



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO
MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

**“El análisis del impacto de la implementación de las Normas Internacionales de
Información Financiera para PYMES del sector textil del Ecuador”.**

Tutora:

MAE. Karina García Hinojosa

Autora:

Ing. Marie Francis Ortiz Carbo

GUAYAQUIL – ECUADOR

2019


REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA
FICHA DE REGISTRO DE TESIS
TÍTULO:

“El análisis del impacto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES del sector textil del Ecuador”.

AUTOR:

Ortiz Carbo Marie Francis

TUTOR:

Garcia Hinojosa Karina Soraya

INSTITUCIÓN:

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Grado obtenido:

Magister

MAESTRÍA:

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

COHORTE:

SEGUNDA

FECHA DE PUBLICACIÓN:

2019

N. DE PAGS:

175 páginas

ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración.

PALABRAS CLAVE: Análisis económico, Administración Financiera, Contabilidad

RESUMEN:

Las empresas con un mayor número en el Ecuador corresponden a las PYMES, siendo estos negocios de emprendimiento de corta trayectoria con miras a crecer en el largo plazo, tienden a tener problemas administrativos y financieros por falta de inversión en personal capacitado que trabaje en las áreas más vulnerables. La actividad textil se desarrolla en todo el Ecuador, para este estudio se consideran las compañías que se encuentran dentro de la ciudad de Guayaquil. El objetivo de este proyecto es hacer una investigación sobre los cambios cualitativos suscitados por la adaptación a la norma y un análisis comparativo en los estados financieros de los años 2011, 2012 y 2017 periodos que se vieron afectados por la adopción de las NIIF para PYMES, mediante esta información es posible evidenciar impactos financieros y tributarios que afectan a la empresa de forma positiva o negativa.

N. DE REGISTRO (en base de datos):
N. DE CLASIFICACIÓN:
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):
ADJUNTO PDF:

SI

NO

CONTACTO CON AUTOR:

Ortiz Carbo Marie Francis

Teléfono:

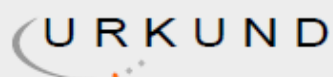
0997501336

E-mail:

mariefrancis92@hotmail.com

CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:

Ph. D. Eva Guerrero Lopez
Teléfono: 042596500 Ext. 170
E-mail:eguerrero@ulvr.edu.ec
Directora del Departamento de Posgrado
Msc. Ines Arroba Saltos
Teléfono: 042596500 Ext. 170
E-mail:iarrobas@ulvr.edu.ec
Coordinadora de maestría



Urkund Analysis Result

Analysed Document: MARIE ORTIZ TESIS POSGRADO DEFENSA FINAL JULIO.docx
(D54433596)
Submitted: 7/15/2019 3:28:00 AM
Submitted By: kgarciah@ulvr.edu.ec
Significance: 8 %

Sources included in the report:

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf
https://incp.org.co/Site/2014/mailling/spatia/ES_IFRS_for_SMEs_Standard.pdf
<http://elernova.edu.co/E-books/niif/secciones/index.html>
<http://revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf>
<http://ifrs.udp.cl/la-norma/niif-para-pymes/>
https://es.wikipedia.org/wiki/Normas_internacionales_de_informaci%C3%B3n_financiera
<http://eumed.net/ce/2017/1/gestion.html>
https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf
<https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/4422de5e186c-6364-4c09-a6a2-bc80e45b4a3855c5f753-3002-478d-9e22-ec7a409c182fe0d8342d-a9ed-4d05-b890-4eeb2f7e8d9d43836b8f-3217-4c9f-96e0-e26ac77f5da93b469944-7026-4946-9c87-e25d7f479684>

Instances where selected sources appear:

37

Firma: 
MAE: Karina García Hinojosa

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 23 de julio de 2019

Yo, Marie Francis Ortiz Carbo declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo estable el Reglamento y normativa institucional vigente.

Firma: Marie F. Ortiz
Marie Francis Ortiz Carbo

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 23 de julio de 2019

Certifico que el trabajo titulado “El análisis del impacto de la implementación de las normas internacionales de información financiera para PYMES del sector textil del Ecuador.” ha sido elaborado por Marie Francis Ortiz Carbo bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.

Firma: 
MAE. Karina García Hinojosa

DEDICATORIA

Cada uno de mis logros siempre se los dedico a Dios, es quien me permite seguir adelante en todos mis pasos, en este caso mi educación que es un pilar importante para crecer como persona y en el ámbito profesional.

A mis padres, Maritza y Freddy por siempre acompañarme en todo lo que decido hacer, por todo su apoyo para poder superarme y por creer en mí.

Marie Francis Ortiz

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por cada una de sus bendiciones a lo largo de mis años de estudio, por darme la sabiduría, fuerza y entendimiento para luchar por mis metas y por permitirme alcanzar un logro más a mi carrera.

A mis padres, mi hermano Andrés por estar presto siempre a ayudar, a mi abuela Esther por ser un gran soporte en mi vida.

A la Universidad Laica Vicente Rocafuerte por permitirme realizar mis estudios de maestría en la institución, a mis profesores por todos los conocimientos compartidos en cada clase.

A mi Tutora MAE. Karina García Hinojosa por ser una excelente guía, por todo su tiempo y dedicación para culminar este proyecto.

Marie Francis Ortiz Carbo

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de titulación llamado “El análisis del impacto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES del sector textil del Ecuador” se encarga de analizar el impacto derivado tras el cambio de una norma contable a una nueva.

Las empresas con un mayor número en el Ecuador corresponden a las PYMES, siendo estos negocios de emprendimiento de corta trayectoria con miras a crecer en el largo plazo, tienden a tener problemas administrativos y financieros por falta de inversión en personal capacitado que trabaje en las áreas más vulnerables. La actividad textil se desarrolla en todo el Ecuador, para este estudio se consideran las compañías que se encuentran dentro de la ciudad de Guayaquil.

El objetivo de este proyecto es hacer una investigación sobre los cambios cualitativos suscitados por la adaptación a la norma y un análisis comparativo en los estados financieros de los años 2011, 2012 y 2017 periodos claves que se vieron afectados por la adopción de las NIIF para PYMES, mediante esta información es posible evidenciar los posibles impactos financieros y tributarios que pueden afectar a la empresa de forma positiva o negativa.

En el escudriñamiento de la información se demuestra que existen problemas administrativos y contables en la empresa, por falta de capacitación del personal, de comunicación entre departamentos, de actualización de procesos y sistemas contables, entre otros aspectos que no permiten la adaptación correcta de las NIIF para PYMES.

En conclusión, luego de analizar la información se reconoce que existe un impacto negativo para las compañías del sector, como parte de una propuesta para mitigar el impacto encontrado, se presentan políticas contables enfocadas a las necesidades de las

empresas textiles para que en un corto plazo logren implementar por completo las NIIF para PYMES.

Palabras Claves: Normas Internacionales de Información Financiera, Pequeñas y Medianas Empresas, Estados Financieros, Comité de Normas Internacionales de Contabilidad

ABSTRACT

The present title work under the name of "The analysis of the impact of the implementation of International Financial Reporting Standards for SMEs in the textile sector of Ecuador" is responsible for analyzing the impact derived from the change of an accounting standard to a new one that It requires a lot of work and effort on the part of the people in the accounting department and those related to it.

The companies with a greater number in Ecuador correspond to SMEs, being these entrepreneurial businesses of short trajectory with a view to grow in the long term, tend to have administrative and financial problems due to lack of investment in trained personnel working in the areas more vulnerable. The textile activity is developed throughout Ecuador, for this study the companies that are located within the city of Guayaquil are considered.

The objective of this project is to conduct research on the qualitative changes caused by the adaptation to the standard and a comparative analysis in the financial statements of the years 2011, 2012 and 2017, key periods that were affected by the adoption of the IFRS for SMEs. , through this information it is possible to show the possible financial and tax impacts that can affect the company in a positive or negative way.

In the scrutiny of information it is shown that there are administrative and accounting problems in the company, due to lack of staff training, communication between departments, updating processes and accounting systems, among other aspects that do not allow the correct adaptation of IFRS for SMEs.

In conclusion, after analyzing the information it is recognized that there is a negative impact for companies in the sector, as part of a proposal to mitigate the impact found, accounting policies are presented focused on the needs of textile companies so that in a

short term achieve full implementation of the IFRS for SMEs and in turn comply with the control agencies in the country.

Keywords: International Financial Reporting Standards, Small and Medium Enterprises, Financial Statements, International Accounting Standards Committee

ÍNDICE GENERAL

Capítulo I: Marco general de la investigación	1
Tema	1
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.2 Formulación del problema	3
1.3 Sistematización del problema	3
1.4 Delimitación del problema.....	3
1.5 Objetivo general.....	4
1.6 Objetivos específicos	4
1.7 Justificación de la investigación	4
1.8 Limitaciones de la investigación.....	7
1.9 Idea a defender.....	7
Capítulo II: Marco teórico	8
2.1 Antecedentes	8
2.2 Marco teórico.....	10
2.2.1 Evolución de las normas internacionales de información financiera....	10
2.2.2 Evolución de las normas internacionales de información financiera para PYMES	12
2.2.2.1 Sección 1 Pequeñas y mediana entidades y sección 2 Conceptos y principios fundamentales	15
2.2.2.2 Sección 3 a Sección 7 Presentación de estados financieros.....	15
2.2.2.3 Sección 8 Notas a los estados financieros.....	16
2.2.2.4 Sección 9 Estados financieros consolidados y separados	16
2.2.2.5 Sección 10 Políticas, estimaciones y errores contables	17
2.2.2.6 Sección 11 Instrumentos financieros básicos y Sección 12 Otros temas relacionados con los instrumentos financieros	17
2.2.2.7 Sección 13 Inventarios	18
2.2.2.8 Sección 14 a Sección 16; Inversiones en asociadas, en negocios conjuntos, ´propiedades de inversión.....	18
2.2.2.9 Sección 17 Propiedades, planta y equipo.....	19
2.2.2.10 Sección 18 Activos intangibles distintos de la plusvalía	20
2.2.2.11 Sección 19 Combinaciones de negocios y plusvalía.....	20
2.2.2.12 Sección 20 Arrendamientos	20

2.2.2.13	Sección 21 Provisiones y contingencias	21
2.2.2.14	Sección 22 Pasivos y patrimonio	21
2.2.2.15	Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias.....	22
2.2.2.16	Sección 24 Subvenciones del gobierno.....	22
2.2.2.17	Sección 25 Costos por préstamos	22
2.2.2.18	Sección 26 Pagos basados en acciones	23
2.2.2.19	Sección 27 Deterioro del valor de los activos.....	23
2.2.2.20	Sección 28 Beneficios a los empleados	23
2.2.2.21	Sección 29 Impuestos a las ganancias	24
2.2.2.22	Sección 30 Conversión de moneda extranjera y Sección 31 Hiperinflación	25
2.2.2.23	Sección 32 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	25
2.2.2.24	Sección 33 Información a revelar sobre partes relacionadas.....	25
2.2.2.25	Sección 34 Actividades especializadas.....	26
2.2.2.26	Sección 35 Transición a la NIIF para las PYMES.....	26
2.2.3	Las PYMES y su desarrollo.....	27
2.2.3.1	Las PYMES en el mundo.....	27
2.2.3.2	Las PYMES en américa latina.	29
2.2.3.3	Las PYMES en el Ecuador.	32
2.2.4	El sector manufacturero	36
2.2.5	Fabricación de productos textiles.....	41
2.3	Marco conceptual.....	44
2.3.1	Ejercicio fiscal	44
2.3.2	Estados financieros.	45
2.3.3	Gestión administrativa.	45
2.3.4	Indicadores.....	46
2.3.5	Instituciones financieras.....	46
2.3.6	Liquidez	47
2.3.7	Procesos administrativos.....	47
2.3.8	Riesgo	48
2.3.9	Rentabilidad	48
2.4	Marco legal y normativo	48

2.4.1	Normas internacionales de información financiera International Financial reporting standards (2016)	48
2.4.2	Resoluciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	49
2.4.3	NIIF para PYMES Sección 2 Conceptos y principios fundamentales. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 2 Conceptos y Principios Fundamentales (2015)	52
2.4.4	NIIF para PYMES Sección 3 Presentación de estados financieros. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 3 Presentación de estados financieros (2015)	58
2.4.4.1	Conjunto completo de estados financieros	59
2.4.4.2	Identificación de los estados financieros	61
2.4.5	NIIF para PYMES Sección 13 Inventarios. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 13 Inventarios (2015).	62
2.4.5.1	Costos de adquisición	62
2.4.5.2	Costos de transformación	63
2.4.6	NIIF para PYMES Sección 17 Propiedades, planta y equipo. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 17 Propiedades, planta y equipo. (2015).	64
2.4.6.1	Componentes del costo	65
2.4.6.2	Medición posterior al reconocimiento inicial	66
2.4.6.3	Depreciación	67
2.4.6.4	Importe depreciable y periodo de depreciación	68
2.4.6.5	Método de depreciación	69
	Capítulo III: Metodología, análisis de resultados y discusión	71
3.1	Enfoque de la investigación	71
3.2	Tipo de investigación	71
3.3	Población	72
3.4	Muestra	73
3.5	Instrumentos de investigación	74
3.6	Análisis, interpretación y discusión de resultados	75
3.6.1	Entrevista a contadores de las empresas	75
3.6.1.1	Análisis de las entrevistas	86
3.6.2	Análisis documental	87
3.6.2.1	Análisis Sección 3 a Sección 7 Presentación de estados financieros	87
3.6.2.2	Análisis Sección 13 Inventarios	89

3.6.2.3	Análisis Sección 17 Propiedades, planta y equipo.....	93
3.6.3	Matriz de riesgos de la aplicación de NIIF para PYMES	95
3.6.4	Análisis a los estados financieros	97
3.6.5	Análisis comparativo de los principales índices financieros en los años 2011, 2012 y 2017.....	126
3.6.5.1	Índices de liquidez	126
3.6.5.2	Índices de endeudamiento.....	128
3.6.5.3	Índices de rentabilidad	130
Capítulo IV: Propuesta.....		133
4.1	Título.....	133
4.2	Antecedentes	133
4.3	Justificación	134
4.4	Factibilidad	135
4.5	Descripción de la propuesta	136
4.6	Objetivos	136
4.6.1	Objetivo general.....	136
4.6.2	Objetivos específicos	137
4.7	Desarrollo de la propuesta	137
4.7.1	Informe de la situación actual administrativa y financiera de las empresas textiles.....	137
4.7.2	Propuesta para resolver los problemas encontrados en la matriz de riesgos de las actividades de las empresas	139
4.7.2.1	Sobrevaloración de las propiedades, planta y equipo	139
4.7.2.2	Sobrevaloración del inventario	139
4.7.2.3	Personal no capacitado.....	140
4.7.3	Diseñar políticas contables para las secciones que juegan un rol representativo en las NIIF para PYMES.....	140
4.7.3.1	Políticas contables Sección 3 Presentación de estados financieros	140
4.7.3.2	Políticas contables Sección 13 Inventarios	143
4.7.3.3	Políticas contables Sección 17 Propiedades, planta y equipo	145
CONCLUSIONES		149
RECOMENDACIONES.....		151
BIBLIOGRAFÍA		152

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Participación de las PYMES en el total de la economía formal (en porcentajes)	30
Tabla 2 Rangos para clasificación de empresas según su tamaño.....	32
Tabla 3 Número de empresas en el Ecuador por tamaño.....	33
Tabla 4 Número de empresas manufactureras por tamaño de empresas 2017.....	38
Tabla 5 Número de empresas por región geográfica.....	39
Tabla 6 Número de empresas textiles por tamaño.....	42
Tabla 7 Clasificación de empresas basado en el total de activos.....	74
Tabla 8 Diferencias entre plan de cuentas bajo NEC y NIIF para PYMES.....	88
Tabla 9 Empresa B, Comparativo para el valor del inventario 2012.....	90
Tabla 10 Empresa B, Comparativo para el valor del inventario 2017.....	90
Tabla 11 Empresa C, Comparativo para el valor del inventario 2012.....	91
Tabla 12 Empresa C, Comparativo para el valor del inventario 2017.....	91
Tabla 13 Empresa D, Comparativo para el valor del inventario 2012.....	92
Tabla 14 Empresa D, Comparativo para el valor del inventario 2017.....	93
Tabla 15 Revaluación de Activos para las 4 empresas en los años 2012 y 2017.....	94
Tabla 16 Matriz de Riesgos.....	95
Tabla 17 Matriz de riesgos de la empresa.....	97
Tabla 18 Empresa A, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017.....	99
Tabla 19 Empresa A, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017	100

Tabla 20 Empresa A, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011	
– 2012	101
Tabla 21 Empresa A, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012	102
Tabla 22 Empresa A, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012	
– 2017	103
Tabla 23 Empresa A, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017	104
Tabla 24 Empresa B, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011	
– 2017	106
Tabla 25 Empresa B, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017	107
Tabla 26 Empresa B, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011	
– 2012	108
Tabla 27 Empresa B, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012	109
Tabla 28 Empresa B, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012	
– 2017	110
Tabla 29 Empresa B, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2012– 2017.	111
Tabla 30 Empresa C, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011	
– 2017	113
Tabla 31 Empresa C, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017	114
Tabla 32 Empresa C, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011	
– 2012	115
Tabla 33 Empresa C, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012	116
Tabla 34 Empresa C, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012	
– 2017	117
Tabla 35 Empresa C, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017	118

Tabla 36 Empresa D, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017	120
Tabla 37 Empresa D, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017	121
Tabla 38 Empresa D, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012	122
Tabla 39 Empresa D, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012	123
Tabla 40 Empresa D, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017	124
Tabla 41 Empresa D, Estado de Resultado, Análisis Vertical y Horizontal 2012 – 2017	125
Tabla 42 Razón de Liquidez de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017	126
Tabla 43 Prueba Ácida de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017	127
Tabla 44 Razón deuda sobre activos de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017	128
Tabla 45 Razón deuda sobre patrimonio de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017	129
Tabla 46 Rentabilidad del patrimonio (ROE) de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017	130
Tabla 47 Rentabilidad sobre los activos de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017	131
Tabla 48 Depreciación para Propiedades, Planta y Equipo	147

Capítulo I: Marco general de la investigación

Tema

El análisis del impacto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES del sector textil del Ecuador.

1.1 Planteamiento del problema

Las NIIF son un conjunto complejo de normas que requieren de una gran cantidad de análisis para aplicarlas de manera correcta, situación que afectaría a las PYMES de este estudio, ya que no cuenta con el personal capacitado para realizar esta actividad, es por esto que el International Accounting Standards Board (IASB), como organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las NIIF bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, en septiembre de 2003, decidió estudiar la aplicabilidad de las NIIF para PYMES (International Financial Reporting Standard for Small and Medium – sized Entities). Así, el 9 de julio del 2009 el IASB emitió estas normas.

Según Hansen-Holm (2012) el IASB estima que las “PYMES” representan más del 95% de todas las entidades sujetas a la adopción de las NIIF completas (p. 70).

Las PYMES luego de conocer la resolución emitida por la SCVS sobre la aplicación de forma obligatoria de las NIIF, se vieron en la necesidad de realizar cambios en sus procesos, provocando dentro de cada departamento diversas modificaciones que aquejaron en mayor medida a los aspectos financieros y administrativos; de lo cual se derivan mayores gastos ya que, la gran mayoría necesitó de personal capacitado con conocimiento de las NIIF, nuevos sistemas contables, asesorías externas y demás

situaciones presentadas en este proceso obligatorio para mantener su empresa al día con las entidades que se encargan de regular y controlar las compañías, como el Servicio de Rentas Interna (SRI) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Estas modificaciones debieron ser incluidas en un grupo considerable de las PYMES que tenían un bajo control sobre las actividades y transacciones que se realizaban dentro de la empresa, como lo es el manejo de inventario, en el cual no se realizaban los respectivos registros de entrada al momento de la compra o devolución de mercaderías y los registros de salida al momento de la venta o devolución de la mercadería; por otro lado al ser una empresa pequeña, mucha de ellas familiares, los dueños suelen hacer retiros en efectivo de las cuentas corporativas sin justificativo alguno, compras que en ocasiones a pesar de ser necesidades propias del giro del negocio, se realizaban sin solicitar facturas o algún sustento tributario, pensando que no debía ser registrado ni regulado esta salida de dinero de la empresa.

Dadas estas irregularidades dentro de las compañías, las personas encargadas de la contabilidad procedían a buscar la manera de sustentar estos gastos y movimientos mediante liquidaciones de compra numerosas bajo la idea de reembolso de gastos por viajes o la compra de facturas con RUC de actividades varias lo cual generaba supuestos gastos y el costo de estas facturas eran relativamente bajos, la contabilidad se veía alterada por estas facturas de gastos aumentadas de manera fraudulenta, dando como resultado que los estados financieros reflejaran información falsa sobre sus actividades, haciendo poco confiable la información que la empresa entrega a la SCVS.

Con lo antes expuesto, fue necesario realizar un análisis de su adopción en el Ecuador y demostrar si su implementación causó el impacto en las empresas de la industria textil.

1.2 Formulación del problema

¿Qué impacto genera la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en el sector textil del Ecuador?

1.3 Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los aspectos teóricos y legales que fundamentan la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en el Ecuador?
- ¿Cuál es el estado actual de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera de acuerdo a procesos, programas y responsabilidades de los empleados dentro de las empresas del sector textil en el Ecuador?
- ¿Cuál es el impacto administrativo y financiero de aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera en las PYMES del sector textil en el Ecuador?

1.4 Delimitación del problema

- Objeto del Estudio: Implementación de las NIIF para PYMES del sector textil
- Campo de Acción: Contable – Financiera
- Área: Contabilidad
- Espacio: Ciudad de Guayaquil

1.5 Objetivo general

Analizar el impacto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en las empresas PYMES del sector textil en el Ecuador desde el año 2012 al 2017.

1.6 Objetivos específicos

- Fundamentar los aspectos teóricos y legales que cimientan la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en el Ecuador
- Diagnosticar el estado actual de la implementación de las normas internacionales de información financiera de acuerdo a procesos, programas y responsabilidades dentro de las empresas del sector textil en el Ecuador.
- Establecer el impacto administrativo y financiero luego de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES del sector textil en el Ecuador.

1.7 Justificación de la investigación

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) como organismo técnico, cuya facultad es la de vigilar y controlar las actividades de las compañías en el Ecuador, mediante Resolución No. SC-INPA-UA-G-10-005 publicada en el Registro Oficial No. 335 el 7 de diciembre de 2010 acogió la clasificación de las Pequeñas y

Medianas Empresas (PYMES) según la resolución 1260 emitida por la Comunidad Andina de Naciones (CAN).

La SCVS para el registro y preparación de los estados financieros, califica a las PYMES a todas aquellas personas jurídicas que:

- Sus activos totales sean menores a USD\$4.000.000; ^[1]_{SEP}
- Registren ventas o ingresos brutos anuales de USD\$300.001 hasta UD\$5.000.000; y,
- Que sus trabajadores sean de 10 a 159, cuyo cálculo se tomará en cuenta el promedio anual ponderado.

La SCVS mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 497 del 31 de diciembre del 2008, establece el cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia, detallado a continuación:

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'00.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

3. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores.

Como parte de este proceso, las compañías de los tres grupos tuvieron que establecer un cronograma de implementación que incluía un plan de capacitación, y fecha del diagnóstico de los principales impactos para la empresa y presentarlos obligatoriamente hasta marzo de 2009, 2010 y 2011 respectivamente.

En el Ecuador, los sectores económicos están integrados por tres sectores; el sector primario, constituido por actividades de carácter extractivas y pastorales como agricultura, ganadería, caza, pesca, etc.; el sector secundario que abarca actividades relacionadas con la transformación de materias prima en productos terminados; y, el sector terciario que agrupa actividades que no se dedican a la producción de bienes sino a la prestación de servicios. El presente trabajo de investigación tomó como referencia la industria textil, que se encuentra en el sector económico secundario.

La aplicación de las NIIF en las empresas ecuatorianas fue un proceso que los involucrados debieron cumplir de acuerdo a lo establecido en la Ley y, tuvo que ser planificado con una hoja de ruta para usarlo durante el periodo de transición antes de su implementación, sobre todo por los efectos que tuvieron en diversos ámbitos relacionados con la toma de decisiones como producto de diferencias en los procesos contables. El cumplimiento de la normativa exigió la implementación de control interno y con esto la incorporación de personal a la empresa y por ende la necesidad de contar con más recursos económicos y financieros.

La aplicación de las NIIF para PYMES como ya se mencionó fue un proceso complejo para este grupo de empresas, ya que generó grandes cambios estructurales con el fin de lograr el correcto uso de la norma en los sistemas contables conociendo que, el resultado

fue la capacidad de generar información financiera confiable y relevante para los usuarios de los estados financieros como accionistas, inversionistas, proveedores, clientes, ente reguladores, entre otros.

1.8 Limitaciones de la investigación

El presente trabajo de investigación encerró el campo de acción contable – financiero sobre la aplicación de las NIIF en las PYMES del sector textil del Ecuador, enfocando la parroquia Tarqui de la ciudad de Guayaquil, se llevó a cabo la recolección financiera, con el objetivo de conocer y analizar el impacto generado luego de poner en marcha el uso obligatorio de las NIIF en los sistemas contables; por lo cual, se realizó un análisis exhaustivo de los datos, con miras a obtener resultados, recomendaciones y conclusiones.

1.9 Idea a defender

El análisis del impacto de la implementación de las NIIF para PYMES del sector textil permite definir la situación actual contable de la empresa mediante la revisión de sus estados financieros para realizar una correcta toma de decisiones.

Capítulo II: Marco teórico

2.1 Antecedentes

La globalización y la constante combinación de los mercados, generan efectos cambiantes sobre las empresas y las personas que trabajan entorno a ellas, uno de estos es la evolución a nivel mundial de la norma contable; por lo que, con el paso del tiempo se vuelve necesario que las organizaciones de profesionales en la materia desarrollen parámetros para un sistema contable estandarizado capaz de generar información clara y precisa de una compañía.

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) tienen su inicio en los Estados Unidos junto con la creación de algunos Consejos a través del tiempo como el Consejo de Principios de Contabilidad, El Consejo de Normas de Contabilidad Financiera y El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, los cuales dan los primeros pasos para definir la forma de presentar la información financiera. Con el paso del tiempo las actividades comerciales cruzaban fronteras junto con la contabilidad, esta situación llevó a las personas a analizar los estados financieros desde otra perspectiva surgiendo así las Normas Internacionales de Contabilidad con el único objetivo de lograr la uniformidad en la presentación de la contabilidad sin importar el país de procedencia de la persona que los estuviera leyendo.

Para el caso del Ecuador, La Federación Nacional de Contadores, adoptó las Normas Internacionales (NIC), mediante Resolución FNCE 07.08.99 del 8 de Julio de 1992, tomando con base las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC.

Sabando y Farbán (2017), en su proyecto de investigación titulado “Impacto por la aplicación de NIIF en sector agrícola – Ecuador” tuvo como finalidad conocer los rubros contables que fueron afectados en los estados financieros por la aplicación de una nueva normativa contable.

Para Lindao & Perez (2013) en su proyecto de tesis titulado “Implementación de NIIF para PYMES para la presentación de los estados financieros del año 2012 y su influencia en la toma de decisiones de la empresa INVESTOR S.A.” concluyó que la implementación de las normas requirió una inversión en tiempo, recursos humanos y financieros para poder adoptarlas de manera idónea. Los resultados del trabajo de investigación determinó la falta de controles administrativos, financieros, contables y operativos generando un impacto negativo para la empresa afectado por la falta de planificación, organización dirección y control. Sin embargo, estos resultados motivaron a los accionistas a implementar procesos que se vieron reflejados en la presentación razonable de los estados financieros.

De igual manera, para Robayo, Luis (2016) en su proyecto titulado “Impacto financiero de las normas internacionales de contabilidad NIIF en el patrimonio de las PYMES de Cali – Colombia” pudo concluir que la implementación de esta normativa generó un impacto representativo para las empresas PYMES porque cambia la manera de medir y valorar los hechos económicos, especialmente los relacionados con activos fijos, inventarios, cuentas por cobrar y por pagar. Consideró que el mayor impacto estuvo reflejado en los activos de Propiedad, Planta y Equipo por temas de valorizaciones, obsolescencias y el manejo contable desactualizado como ajustes por inflación.

Con los antes expuesto se puede concluir que de una u otra forma la implementación de un nuevo cuerpo normativo legal y contable afectó los rubros de los estados

financieros, en especial el Estado de Situación Financiera y requirió que los dueños de las pequeñas y medianas empresas necesitaran más recursos y por ende la disminución de sus utilidades, provocando una actitud negativa, ya que la incorporación de profesionales a su empresa, el aumento de sueldos y la aplicación de procesos conllevaría a la búsqueda de mecanismos de elusión o evasión fiscal para apalejar el gasto ocasionado por la adopción de estas normas.

2.2 Marco teórico

2.2.1 Evolución de las normas internacionales de información financiera

El desarrollo de la economía mundial que crece rápidamente, el aumento de las empresas multinacionales que llegan a convertirse en grandes compañías industriales y las relaciones más estrechas entre los países, requieren de un perfecto desarrollo de las actividades financieras que se realizan en las sociedades, mediante procedimientos a seguir con la finalidad de conseguir un control perfecto de las actividades económicas para poder generar información transparente.

Estas normas tienen el concepto de basarse en principios y no en reglas lo que permite que las empresas implementen su criterio, en situaciones donde los tratamientos de una operación a pesar de ser iguales requieren de diferentes decisiones contables.

Las NIIF son usadas en muchos lugares del mundo, de acuerdo al IASB, alrededor de 75 países exigen el uso de las Normas, mientras que en otros plantean adoptarlas en el futuro y adaptarlas de acuerdo a los requerimientos de cada nación.

Antes de la adopción a las NIIF cada país se encargaba de establecer sus principios para el registro de las transacciones dentro de las compañías es así que Estados Unidos como una de las grandes potencias comenzó a presentar de forma estándar los procedimientos dentro de los negocios. Para lo cual los países europeos consideraron que los procesos planteados por Estados Unidos funcionaban pero era necesario realizar ajustes para que sean más prácticos en la obtención de resultados.

El objetivo de la norma es que la información generada por las empresas sea de gran utilidad para los altos mandos en cuanto a la toma de decisiones gerenciales además de poder obtener beneficios de posibles inversionistas, proveedores, gobierno, otros acreedores comerciales e incluso a los clientes.

La adopción de NIIF en el Ecuador, desencadenó muchas reacciones en cuanto todo lo que exige la norma principalmente por todos los gastos adicionales que generarían las exigencias incluidas en la norma pero por otro lado también se pudo observar que las empresas obtendrían beneficios dado que podrían tener mayor acceso a capital y fondos internacionales, así como también oportunidades de inversión: sin embargo, la aplicación de esta nueva normativa hará más transparente los estados financieros de las empresas, lo que podría generar un ajuste importante de aumento o disminución en el patrimonio, lo cual en algunos casos podría desencadenar en requerimientos más exigentes por parte de bancos, proveedores, entre otros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como (IFRS), International Financial Reporting Standard, definidas por MANTILLA B. (2003) son 17:

- NIIF 1: Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

- NIIF 2: Pagos Basados en Acciones
- NIIF 3: Combinaciones de Negocios
- NIIF 4: Contratos de Seguro
- NIIF 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuadas.
- NIIF 6: Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
- NIIF 7: Instrumentos Financieros: Información a Revelar
- NIIF 8: Segmentos de Operación
- NIIF 9: Instrumentos Financieros
- NIIF 10: Estados Financieros Consolidados
- NIIF 11: Acuerdos conjuntos
- NIIF 12: Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades
- NIIF 13: Medición del Valor Razonable
- NIIF 14: Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas
- NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes
- NIIF 16: Arrendamientos (entrará en vigencia el 1 de enero de 2019)
- NIIF 17: Contratos de Seguro (entrará en vigencia el 1 de enero de 2021)

2.2.2 Evolución de las normas internacionales de información financiera para PYMES

Entidades enmarcadas en el segmento PYMES, preocupadas por la carga de cumplir con requerimientos contables, manifiestan que los objetivos de los mismos no se

encontraban en línea con sus representadas, ya que el resultado de estas exigencias se encargaba de generar información con respecto a Flujos de Efectivo, Liquidez y Solvencia.

El antes mencionado IASB, en julio del 2009 publica las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, lo que representa una simplificación de los principios para el reconocimiento y medición de la contabilidad en relación a las NIIF completas, logrando una perspectiva más acorde a las actividades de este tipo de empresas. Las principales características son:

- Algunos tópicos de las NIIF completas, no son considerados ya que no son relevantes para las PYMES típicas.
- Las alternativas consideradas en las políticas contables usadas en las NIIF completas, no son aplicables a las NIIF para PYMES por ser un sistema simplificado.
- Simplificación de principios de reconocimiento y medición de las NIIF completas.
- Menor cantidad de revelaciones y notas explicativas al momento de presentar estados financieros.
- Redacción simplificada.

Paul Pacter quien fue miembro de la Junta del Consejo del IASB, indicó que estas NIIF para PYMES se llegan a ajustar a las necesidades y capacidades de los negocios medianos y pequeños. Estas NIIF están escritas en un lenguaje claro, fácil de traducir, y al compáralas con las NIIF completas se puede notar que es menos complejo en algunos puntos como opciones limitadas en la selección de políticas de contabilidad, omisión de

aspectos que deben ser considerados para PYMES, reducción y simplificación de los principios de reconocimiento y medición.

Las NIIF para PYMES tienen varios reconocimientos por entidades importantes en el mundo, una de ellas es el Banco Mundial, La Federación Internacional de Contadores. Resaltando que estas hacen una contribución a mejorar la calidad y comparabilidad de los Estados Financieros a nivel mundial lo que les permite a las empresas lograr financiación interna y externa.

El contenido general de las NIIF para PYMES es el siguiente:

- Norma;
- Fundamentos de las conclusiones;
- Estados Financieros ilustrativos; y,
- Lista de comprobación de información a revelar y presentar.

Luego de la presentación de este apartado para las PYMES, la firma reconocida Delloitte, realiza un estudio altamente técnico, entre NIIF completos y NIIF para PYMES, en el cual determina que, las NIIF completas y para PYMES son estructuras separadas y diferentes. Una consideración importante es que las entidades que sean aptas y decidan aplicar NIIF para PYMES, deben hacerlo en su totalidad, no permite combinar o mezclar requerimientos de las NIIF completas con las para PYMES.

Las NIIF para PYMES tienen 35 secciones que incluyen conceptos, normas generales, estados contables básicos, normas de partidas y temas específicos estas son:

2.2.2.1 Sección 1 Pequeñas y mediana entidades y sección 2 Conceptos y principios fundamentales

Estas secciones no presentan cambios ya que tratan conceptos generales y características propias de lo que son las PYMES y los elementos de los estados financieros siendo estos muy similares a los usados en la NEC.

2.2.2.2 Sección 3 a Sección 7 Presentación de estados financieros

La preparación y presentación de los estados financieros es lo que tratan este grupo de secciones. Establecidos como:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultado integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo

La NIIF para PYMES define muchas cuentas de los estados financieros de forma diferente a las de la NEC, por lo cual algunas cuentas se pueden establecer como nuevas en la NIIF para PYMES, donde se reclasifica y/o excluyen activos como por ejemplo los intangibles.

Estos cambios en el plan de cuentas que se da no solo en los activos, sino también en los demás grupos de cuentas generan que los índices financieros varíen cambiando drásticamente la posición financiera en la que se consideraba la empresa.

El impacto tributario de cambiar los totales de activo, pasivo y patrimonio generaron un cambio en el cálculo de las declaraciones del impuesto a la renta junto con su respectivo anticipo.

Una diferencia a considerar es la denominación de los estados financieros en las antiguas NEC y en las nuevas NIIF para PYMES. El balance general y el Estado de Resultados con la actual norma pasan a ser Estado de situación financiera y Estado de resultado Integral respectivamente.

2.2.2.3 Sección 8 Notas a los estados financieros

Las notas explicativas de los estados financieros siempre fueron exigidos por la NEC, por lo que con la aplicación de la NIIF para PYMES que también los requiere, no representa un cambio o aumento de actividades para los contadores.

2.2.2.4 Sección 9 Estados financieros consolidados y separados

Esta sección habla de los estados financieros consolidados y separados, dado que las PYMES tienen una idea de empresa pequeña porque están iniciando actividades y no tienen capital suficiente para la operatividad de la empresa con miras a conseguirlo con los ingresos generados de sus actividades, aún no está en sus planes montar sucursales o participar en otras empresas.

2.2.2.5 Sección 10 Políticas, estimaciones y errores contables

Las políticas contables, estimaciones y errores presentados de acuerdo a la normativa en el 2011 correspondientes a la NIC 8 Y NEC 5.

Las NIIF para PYMES definen cambios contables a lo largo de todas sus secciones entre ellas se tomó como ejemplo la depreciación de activos que al cambiar de método porque se considera más conveniente para el giro de la empresa, genera diferencias que deben ser registradas, cambiando así la composición de los activos y pasivos.

2.2.2.6 Sección 11 Instrumentos financieros básicos y Sección 12 Otros temas relacionados con los instrumentos financieros

Para esta sección se establecieron grandes cambios, en la NEC las ganancias y gastos por concepto de interés, se contabilizaban por separado y eran enviados directamente al estado de resultado, mientras que ahora con las NIIF para PYMES estos rubros por ingresos y gastos se deben integrar a la cuenta del activo o pasivo financiero.

La contabilidad se ve afectada en cuanto a sus registros en los estados financieros, ya que se realiza una reagrupación de cuentas e incluso para el caso del deterioro de instrumentos financieros la utilidad se verá comprometida, siendo este un rubro no deducible.

La Sección 12 habla de los instrumentos financieros complejos los cuales no aplican para el Ecuador.

2.2.2.7 Sección 13 Inventarios

El efecto de los cambios en la contabilización de inventarios para las empresas que se dedican a actividades comerciales y manufactureras, toma gran relevancia ya que esta cuenta tiene mucho movimiento siendo necesario su correcto manejo, por lo representativa que es dentro de los ingresos de actividades ordinarias, en este caso para las empresas textiles.

De acuerdo a la NEC 11 basada en la NIC 2 los inventarios corresponden a ser un activo que se encuentra disponible para la venta, en proceso de producción o en la forma de suministro que serán usados en la producción.

El tratamiento contable para los inventarios de acuerdo a la NEC era bajo el sistema de costo histórico, con la NIIF para PYMES se debe registrar el menor valor entre el Costo de Adquisición y el Valor Neto de Realización (precio estimado de venta – costo de venta). Este nuevo proceso generó que el activo aumente o disminuya, lo que se transforma en un ajuste que debe ser presentado en un asiento.

2.2.2.8 Sección 14 a Sección 16; Inversiones en asociadas, en negocios conjuntos, propiedades de inversión

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos de la sección 14 y 15 respectivamente, también tenían su tratamiento NEC los cuales se relacionan en sus conceptos, de tener información confiable del mercado para poder valor sus inversiones correctamente.

Las propiedades de inversión por su parte anteriormente fueron consideradas por su costo histórico con el cambio de norma se establece el valor razonable para medir la propiedad que genera ingresos, provocando una posible variación en el patrimonio que se ve como utilidad o pérdida.

Estas secciones no aplican para este estudio, ya que las PYMES no tienen la capacidad para realizar inversiones fuera del giro del negocio, todo lo contrario estas requieren de inversión para poder mejorar su producción.

2.2.2.9 Sección 17 Propiedades, planta y equipo

El costo inicial de los activos correspondientes a la propiedad, planta y equipo cuando son adquiridos por la empresa se vieron afectados al aplicar esta sección ya que la NEC indicaba que el costo de adquisición era el que se reflejaba en el Activo y correspondían a gastos los rubros de transporte, aranceles, carga, instalación, entre otros; ahora con la NIIF para PYMES se establece que todos estos gastos deben formar parte del Activo.

Para cumplir con estos cambios exigidos por la Norma se incurrió en gastos para la contratación de expertos para una valuación de activos junto con la revisión de las depreciaciones y así establecer el nuevo costo inicial.

Las depreciaciones de los activos también se vieron afectadas por la implementación de las Normas, porque se debe realizar un análisis de la vida útil de la propiedad, planta y equipo que no solo este basada en lo que establece la administración tributaria, se debe considerar adecuadas políticas contables respaldadas en avalúos periciales.

2.2.2.10 Sección 18 Activos intangibles distintos de la plusvalía

Los activos intangibles cambian su tratamiento cuando se trate de gastos de investigación y desarrollo, bajo NEC debían ser incluidos en esta cuenta, bajo NIIF corresponde a un gasto corriente dentro del periodo.

La vida útil de los activos antes se establecía en 5 años, según la NIIF dependerá del tiempo del contrato y de no poder determinarse precisamente será de 10 años.

2.2.2.11 Sección 19 Combinaciones de negocios y plusvalía

La combinación de negocios no tiene grandes cambios entre NIIF para PYMES y NEC, además no aplica a este estudio ya que al tratarse de PYMES que en su mayoría son empresas familiares que están en la búsqueda de oportunidades comerciales y no tiene interés en relacionarse con otra empresa y a su vez tampoco tiene interés de inversionistas en su actividad,

2.2.2.12 Sección 20 Arrendamientos

La principal afectación en esta sección radica en que los arrendamientos financieros antes considerados como un gasto pasan a formar parte del activo porque los riesgos y beneficios de este pasan a manos del arrendatario. Al incrementarse el valor de los activos y disminuir el de gastos, se genera un mayor rubro en el impuesto a la renta por lo tanto existe más salida de dinero por pagos al SRI.

2.2.2.13 Sección 21 Provisiones y contingencias

La NIIF para PYMES establece que las provisiones para incobrables son cuentas del activo reconociendo los siguientes casos:

- Cuando una obligación de un suceso que ya paso a la fecha
- Cuando la ocurrencia de dicho suceso sea probable

Las entidades o empresas en muchos de los casos no gestionan el adecuado control de morosidad de sus clientes y por siguintes estas se van convirtiendo en incobrables. (IFRS, 2009)

Las deudas por más de 60 días, deberán tener un reajuste por provisión, correspondiente al 1% permitido por la administración tributaria, para generar un balance que sea más realista.

Esta sección establece una nueva política ya que bajo NEC no se realizaba este cálculo.

2.2.2.14 Sección 22 Pasivos y patrimonio

La Sección 22 habla sobre la clasificación de los instrumentos financieros ya sea en el pasivo o patrimonio, los requerimientos en las NEC y NIIF para PYMES no tienen cambios considerables, ya que las 2 establecen que el valor razonable es el que se debe implementar para la emisión y negociación de títulos valores e instrumentos financieros.

El mercado financiero en el país no tiene una información confiable por lo que las PYMES no piensan en participar en estas ideas de financiamiento, ligado a que no existe el presupuesto para hacerlo.

2.2.2.15 Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias tienen un cambio en cuanto al tiempo de su reconocimiento como un ingreso con la nueva norma será al momento de transferir los beneficios y riesgos del bien o cuando se ha prestado un servicio totalmente debiendo incluirse en el ejercicio fiscal vigente y ya no al momento de su negociación.

Para esta Sección se incluye una nueva cuenta correspondiente a Ingresos Diferidos por el registro del derecho de venta.

2.2.2.16 Sección 24 Subvenciones del gobierno

La aplicación de la norma para la subvenciones del gobierno no considera diferencias de gran relevancia. El gobierno intenta ayudar a las PYMES del sector textil mediante reducción de impuestos y otras ordenanzas relacionadas a la actividad pero estas no se contemplan como subvención; en ciertos casos especiales se puede considerar la ayuda del gobiernos pero son muy escasos y limitados.

2.2.2.17 Sección 25 Costos por préstamos

El enfoque NEC detalle que estos costos deben ser reconocidos como un gasto en el periodo en el que son incurridos mientras que en la NIIF para PYMES se reconoce y contabiliza cuando se recibe el capital del préstamo del realizado en el cual se incluye el valor total por intereses y los otros costos financieros de la obligación siempre al inicio del convenio. Este nuevo tratamiento reflejara un aumento en el valor de los pasivos.

2.2.2.18 Sección 26 Pagos basados en acciones

Pagos basados en acciones no tiene una aplicación bajo NEC es en las NIIF para PYMES que establecen su forma de contabilizar y llevar este tipo de actividad.

Las PYMES del sector textil al ser empresas en vías de desarrollo no tienen interés de emitir acciones, ya que como se ha dicho antes son empresas de círculo familiar y no está en sus planes ofrecer su patrimonio, además que el proceso de participar en una bolsa de valores establece requisitos que muchas de las compañías no cumplen.

2.2.2.19 Sección 27 Deterioro del valor de los activos

Las 2 normas tiene el mismo enfoque en cuanto al deterioro del valor de los activos la diferencia que se estableció es que en la NEC se analizaba si el activo tenía deterioro cuando iba a ser objeto de una venta o sería dado de baja, mientras que la NIIF para PYMES establece que este examen por deterioro sea realizado sobre todos los activos al final de cada periodo.

Bajo este análisis en cada periodo se detectó una pérdida por deterioro lo que se ve reflejado en una disminución del activo de la empresa.

2.2.2.20 Sección 28 Beneficios a los empleados

La diferencia entre NEC y NIIF para PYMES radica en que el cálculo que se debe realizar para la provisión de jubilación patronal antes solo se consideraba a los trabajadores que tenían más de 10 años de servicio ininterrumpido como lo indicaba la

Ley de Régimen Tributario Interno, tomando en cuenta que el SRI permite estos valores detallarlos como gasto deducible.

En la actualidad bajo las nuevas normas se debe calcular la provisión para todos los trabajadores, separando los valores que corresponden a gasto deducible aceptado por el SRI y los otros fueron enviados a activos por impuestos diferidos, aumentando el total de activos y disminuyendo los gastos.

2.2.2.21 Sección 29 Impuestos a las ganancias

La NIIF para PYMES establece un cambio de idea que debe ser incluido en el plan de cuentas para el Activo y Pasivo siendo los Impuestos Diferidos, en este punto la norma y la administración tributaria difieren, ya que la primera indica que las depreciaciones y amortizaciones de activos deben ser consideradas e incluidas en el activo para la segunda no considera estos rubros como parte de un descuento para el Impuesto a la Renta.

La norma establece que la depreciación de un Activo no tiene que ser precisamente en un tiempo determinado, debe tener un análisis del uso y otros aspectos que afectan su funcionalidad esta idea no es usada para SRI, por lo que al haber una variación en el porcentaje de depreciación se deben realizar los registros correspondientes para la diferencia que se calcule y se usara la cuenta mencionada como activos o pasivos diferidos, así se cumple con la norma y con la entidad de control.

2.2.2.22 Sección 30 Conversión de moneda extranjera y Sección 31 Hiperinflación

Estas secciones correspondientes a la conversión de moneda extranjera y la hiperinflación, no presenta cambios importantes con la NEC, y no es de estudio en este caso ya que el trabajo de estas PYMES textiles se desarrolla dentro del país tanto para la producción y venta posterior.

2.2.2.23 Sección 32 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa es tratado tanto en la NEC como en las NIIF para PYMES, en el que se consideran hechos importantes luego de la fecha en la que se presentan los estados financieros. La diferencia radica en que los cambios y correcciones que se den, afecta al periodo que se encuentra relacionado, bajo NEC estos cambios se consideraban en periodos posteriores.

El principio de materialidad que considera la relevancia del efecto sobre las cuentas y saldos, planteando que para realizar ajustes se debe seguir lo estipulado en secciones anteriores.

2.2.2.24 Sección 33 Información a revelar sobre partes relacionadas

Los propietarios de las PYMES consideran que sus empresas de reciente creación debe ser administrada completamente por ellos, o por integrantes de su familia para ocupar los

cargos con mayor relevancia por lo que no existen actividades con alguna entidad relacionada. Las NEC y las NIIF para PYMES no muestran mayor variación en sus escritos.

2.2.2.25 Sección 34 Actividades especializadas

Las Actividades especiales no eran consideradas en la NEC por lo que se considera inédita esta sección que trata de actividades agrícolas o extractivas. Al no estar relacionada esta actividad con el giro del negocio de las empresas textiles, no se considera para el estudio.

2.2.2.26 Sección 35 Transición a la NIIF para las PYMES

Esta sección se encarga específicamente de los cambios para llegar a las NIIF para PYMES siguiendo los lineamientos de todas las otras 34 secciones.

Entre los cambios con la NEC se creó la cuenta de ajustes que la NIIF para PYMES requiere, siendo esta “Resultados Acumulados por Adopción de NIIF para PYMES” donde se incluyen y excluyen del plan de cuentas tanto activos como pasivos. Adicional a estas consideraciones se encuentra la parte tributaria del país que también establece variaciones con el enfoque contable de las NIIF para PYMES en este caso se crea la cuenta “Activos y Pasivos por Impuestos Diferidos”

2.2.3 Las PYMES y su desarrollo.

2.2.3.1 Las PYMES en el mundo.

Los negocios dedicados a dar algún servicio no eran considerados como una actividad generadora de grandes ingresos por lo tanto no existían muchas personas o empresas que llevaran a cabo algún servicio. Para los años 70 se comienza a observar más de cerca la economía del área de servicios instancia en la cual se genera un cambio de pensamiento ya que se logra conocer la gran cantidad de ingresos que obtienen, llegando a ser tan altos como los que tenían las empresas vendedoras de productos, con esta nueva información empiezan a surgir empresas tanto medianas como pequeñas dedicadas ya no solo a generar productos si no que se centran en la prestación de servicios en algunas áreas como medicina, consultorías de todo tipo, soporte técnico, y demás servicios que solicitan las personas en su diario vivir.

El crecimiento de las PYMES en el mundo se ve en aumento con el fenómeno de la caída de grandes empresas en EEUU las cuales estaban centradas en utilizar un determinado modelo económico que había sido usado durante años considerado como el más óptimo y de más utilidad para todos las empresas del país, al mantener un modelo durante años se está dejando de lado los grandes cambios que surgen en el comercio mundial lo que termina en una lamentable y cuantiosa perdida de participación en el mercado internacional, dejando así espacios para que otras naciones puedan ingresar con innovadoras ideas de comercio en los mercados desatendidos. Esta baja en las empresas de América del Norte, genera grandes cambios a nivel mundial por lo que las diferentes potencias se ven en la necesidad de buscar nuevas estrategias de mercadeo para seguir

presentes en sus mercados ya atendidos y en el mejor de los casos lograr ingresar en nuevos mercados es así como Japón es uno de los países que más se ve beneficiado, ya que logra la entrada de su producción en el mercado mundial de una forma muy agresiva, mediante su capacidad de desarrollar fácilmente nuevas tecnologías que llaman la atención y están disponibles para todos los consumidores. (Centty Villafuerte, 2002).

El caso de las personas desempleadas es un problema a nivel mundial, situación que es solventada en los países europeos, estableciendo que estas personas reciban una ayuda económica hasta que logren obtener un empleo, mientras que en otras partes del mundo con niveles altos de pobreza el gobierno no es capaz de generar ninguna ayuda, por lo que las personas toman la decisión de generar su propio trabajo, viendo las necesidades de los demás y en el área que consideran están en conocimiento o se siente capaces de llevarlo a cabo, desarrollando así pequeñas empresas con las características suficientes para seguir aumentando el nuevo concepto en empresas llamado PYMES. Es así como no solo se aporta a la economía también realiza acciones positivas en el ámbito social estableciendo una mejor distribución de la riqueza y mejorando los niveles de vida de cada una de las personas (Centty Villafuerte, 2002).

En general, las PYMES al ser pequeños negocios están concentradas en lo que corresponde al mercado interno, algunas se quedan con un pequeño círculo de clientes dentro de la ciudad donde se encuentran, mientras que otras llegan un poco más lejos comercializando sus productos o servicios a nivel provincial y muy pocas logran la exportación.

Para los años 80 muchos consultores como Sebastián Mendosa, Peter Drucker y Peter Senge entendidos en la materia de lo comercial y económico, empiezan a ver la importancia de las PYMES y las ventajas que puede ofrecer, la principal darle a una

persona la oportunidad de ser un empresario exitoso con miras a crecer en el futuro y lograr formar una empresa con bases sólidas, sin necesidad de grandes cantidades de capital o espacios para poner en marcha su empresa.

2.2.3.2 Las PYMES en américa latina.

Las PYMES son un factor importante de generación de empleo en los diferentes países del mundo ya sean industrializados o los que se encuentran en vías de desarrollo. Debido a esto las PYMES deben ser consideradas un ente de relevante importancia poniendo así interés en apoyar su desarrollo en todo momento, ya que este tipo de empresas con sus características representativas tienden a ser blancos de grandes obstáculos que destruyen su estabilidad dentro del mercado como lo es la competencia con empresas grandes ya establecidas que con su experiencia a través del tiempo tienen conocimiento de diversos factores que no llegan a ser parte del conocimiento de las PYMES lo que reafirma la idea de la competencia imperfecta presente en los mercados, además de las situaciones macroeconómicas que se puedan presentar y la poca capacidad de poder adquirir financiamiento de una manera rápida . (Ferraro & Stumpo, 2010).

La definición de las Pymes no se puede establecer de una manera generalizada ya que depende de la economía y producción de cada país y en el nivel de desarrollo que se encuentre en determinado momento. Existen diversas variables que se ponen en consideración al momento de hablar de las Pymes, como: cantidad de personal, monto de activos, monto de ingresos, etc.

Ferraro & Stumpo (2010) destacan que, para América Latina la información sobre las PYMES no es abundante y la poca que existe no son de bases confiables. Por lo tanto el

estudio de este tipo de empresas se complica y no es posible analizar con el paso del tiempo la evolución que podría llegar a tener dentro del país y mucho menos realizar comparaciones con los países de la región ya que no todos consideran los mismos parámetros.

Otro punto importante del que se habla en estos países es del número de empresas que llegan a totalizar el sector PYMES que se encuentran afectados por la formalización de la microempresas en países con mucha formalización el peso de las PYMES es bajo mientras que en las que no hay formalización el peso es alto.

Tabla 1

Participación de las PYMES en el total de la economía formal (en porcentajes)

País	Número de empresas	Empleo	Ventas	Exportaciones
Argentina	26,8	43,6	41,0	8,4
Brasil	15,4	42,6	25,9	12,5
Chile	17,2	21,2	18,3	2,2
Colombia	3,8	32,0	17,1	N.D
Ecuador	44,3	24,0	15,9	menos de 2
El Salvador	8,2	27,7	34,3	menos de 2
México	4,3	30,8	26,0	menos de 5
Perú	1,9	11,9	27,0	menos de 2
Uruguay	21,2	47,0	N.D	N.D

Fuente: Ferraro & Stumpo (2010)

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2018)

En la tabla 2 con respecto al número de empresas se logra ver que el país con valores más alto es Ecuador con 44% alejándose totalmente de los demás países que van de 26% a 3,8% con presencia de PYMES. El empleo tiene algunas variaciones como se puede ver en Uruguay, Argentina y Brasil el porcentaje supera el 40%, mientras que en los demás

casos los valores fluctúan entre 20% y 30%. Para las ventas se toma en cuenta que en algunos casos la presencia y la influencia de empresas grandes hace que los valores por ventas no sean tan altos como en el caso de Ecuador que tan solo representa el 15,9% mientras que en Argentina llega a un 41%.

En la parte de las exportaciones se sabe que las pymes tienen limitaciones como lo son la falta de capital para cubrir todos los gastos que generan estas, barreras impuestas por los organismos como requerimientos de calidad o las que las grandes empresas tienen cubiertas por lo que no se permite el ingreso de nuevos competencias y algunas veces los mismos empresarios PYMES que piensan de una manera limitante en la que solo consideran necesario abarcar el mercado interno.

Las investigaciones realizadas por los autores Ferraro & Stumpo (2010) han dado a conocer que existen patrones en cada uno de los países antes mencionados para determinar el sector en el que se destacan sus actividades: 1) Países con mayor peso económico como Argentina, Brasil y México se dedican a la industria ramas metalmecánicas y electro electrónicas 2) Países con mediano peso económico como Chile, Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela trabajan en el sector de los alimentos, productos químicos y plásticos 3) Países con menor peso económico como Costa Rica, Nicaragua y Uruguay tienen una relevante participación en la industria de los alimentos.

Las PYMES en esta región llegan a ser partícipes del PIB entre el 35% y el 40% generando el 63% de empleo siendo este un promedio para los países latinoamericanos. (CEPAL, 2000)

2.2.3.3 Las PYMES en el Ecuador.

El Servicio de Rentas Internas (SRI) (2010) le da una conceptualización a las PYMES en el Ecuador estableciendo que son un conjunto de pequeñas y medianas empresas, que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas.

En nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las que se destacan las siguientes:

- Comercio al por mayor y al por menor.
- Agricultura, silvicultura y pesca.
- Industrias manufactureras.
- Construcción.
- Transporte, almacenamiento, y comunicaciones.
- Bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas.
- Servicios comunales, sociales y personales.

De acuerdo a la Comunidad Andina de Naciones (CAN) (2008) indica que las PYMES comprenden a todas las empresas formales legalmente constituidas y/o registradas ante las autoridades competentes, que lleven registros contables y/o aporten a la seguridad social.

Tabla 2
Rangos para clasificación de empresas según su tamaño

Tamaño de Empresa	Cantidad de personal	Valor de Ventas Anual
Microempresa	1 -9	≤ 100.000
Pequeña	10 – 49	100.001 – 1.000.000

Mediana A	50 – 99	1.000.001 – 2.000.000
Mediana B	100 - 199	2.000.001 – 5.000.000
Grande	200 en adelante	5.000.001 en adelante

Fuente: CAN, Decisión 702, Artículo 3
Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

Como se observa en la tabla 3 existen rangos que determinan el tamaño de las empresas de acuerdo a la cantidad de personal dentro de la empresa y su valor de ventas anual, con esta tabla se puede llegar a las PYMES de una manera más detallada y rápida.

Cabe recalcar que esta clasificación fue realizada por la Comunidad Andina de Naciones (CAN) (2008) la cual ha sido acogida por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos para clasificar a las empresas en el Ecuador; el hecho de acogerse o no a esta clasificación dependerá de los diferentes aspectos que se hagan presentes en las economías de cada uno de los países.

Tabla 3
Número de empresas en el Ecuador por tamaño

Tamaño de Empresa	# Empresas	Porcentaje
Microempresa	802.696	90,78%
Pequeña	63.814	7,22%
Mediana A	8.225	0,93%
Mediana B	5.468	0,62%
Grande	4.033	0,46%
Total	884.236	100,00%

Fuente: INEC, Directorio de Empresas 2017
Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

En base a la información presentada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) (2016), en el Directorio de Empresas y Establecimientos 2017, como indica la

tabla 3 se da a conocer que existen en total 884.236 empresas en el país y de estas hay 77.507 empresas que corresponden a las PYMES con un porcentaje del 8,77%.

En particular en el Ecuador se define que las PYMES aportan un 5% al PIB y 24% al PIB industrial, constituyen el 40% de la producción bruta del País, el 5% de exportaciones generales, además de contar con amplia capacidad de adaptación y flexibilidad. (Centro De Eficiencia De Recursos Y Producción Más Limpia En Ecuador, 2009)

El INEC también presenta información sobre la presencia de las PYMES por cada una de las provincias del país, destacando que en las provincias de Guayas y Pichincha existe mayor presencia de este tipo de empresas en relación a las demás provincias.

La Cámara de la Pequeña Industria de Pichincha (CAPEIPI) (2001) pone en conocimiento la situación actual de la pequeña industria dentro del país:

- Alto componente familiar
- Escaso nivel tecnológico
- Baja calidad de la producción, ausencia de normas y altos costos
- Falta de crédito, con altos costos y difícil acceso
- Mano de obra sin calificación
- No existen por lo general tensiones laborales grandes
- Producción se orienta más al mercado interno
- Incipiente penetración de PYMES al mercado internacional
- Ausencia total de políticas y estrategias para el desarrollo del sector
- Son insuficientes los mecanismos de apoyo para el financiamiento, capacitación, y uso de tecnología
- El marco legal para el sector de la pequeña industria es obsoleto

Burneo & Miño Grijalva (2010) indican que el entorno competitivo en el que se desarrollan las empresas PYMES en el país se ve afectado por los índices macroeconómicos poniendo así en consideración algunos aspectos como lo sucedido en el año 2000 al darse el cambio de moneda por lo que el PIB sufrió variaciones en el 2000 era de 15.933 millones de dólares y para el 2005 fue de 36.488 millones; La inflación tras la dolarización se vio reducida con el paso del tiempo favoreciendo a la eficiencia productiva e incentivando las inversiones a largo plazo; con respecto al ahorro no se vieron cambios ya que las tasas de interés que reconocían los bancos no eran tan altas.

Los costos empresariales requieren ser examinados en este enfoque considerando las constantes transformaciones de los precios de los insumos financieros, laborales y energéticos siendo estos puntos relevantes en el funcionamiento de las empresas.

El Ecuador ha sufrido muchos años de inestabilidad política lo que genera cambios en el ámbito económico y productivo que afectan al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas directamente, para contrarrestar este efecto los presidentes de la República se mantuvieron preocupados por el crecimiento de las PYMES es así como el gobierno de Sixto Durán Ballón consolida un modelo de desarrollo económico que poco a poco fue decayendo haciéndolo poco viable a los ojos de los empresarios; Tanto en el periodo de Lucio Gutiérrez y Alfredo Palacio se ejecutó un conjunto de programas de desarrollo empresarial uno de ellos destino a las PYMES con un presupuesto sumamente reducido. Con el ingreso de Rafael Correa a la presidencia en enero del 2007 se generan cambios en la economía con grandes planificaciones que incluían programas de gran importancia monetaria para microempresas, pequeñas y medianas empresas. Entre los programas se puede incluir el Programa para pymes entre 2007 y 2010 – Sector industrial y competitividad, Programa general de crédito del Banco Nacional de Fomento (BNF) entre

2007 y 2010 y el proyecto de ley para pymes que no era promulgado por los cambios de la política ecuatoriana. (Burneo & Miño Grijalva, 2010)

Las PYMES en el Ecuador no cuentan con muchas fuentes de financiamiento por lo que tienden a usar sus ahorros y/o solicitan préstamos a las entidades bancarias con altas tasas, pequeños plazos y muchas exigencias. Al notar esta falta de recursos en las empresas y poniendo como antecedente a algunos países del mundo que realizan este tipo de apoyo al crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, El Ministerio de Industrias y Productividad pone en consideración otorgar créditos a través del Mercado de Valores para lo cual deben cumplir con algunos requisitos y regulaciones, alternativa que tiene como limitación el poco conocimiento que se tiene sobre las actividades realizadas por esta entidad. (Ministerio de Industrias y Productividad, 2012)

2.2.4 El sector manufacturero

Luego del desarrollo y comprensión de las PYMES en el Ecuador y de nombrar los sectores específicos de la economía al que se dedican, se profundizará en el sector manufacturero con el fin de establecer la situación actual de la capacidad de absorción de las empresas del sector manufacturero.

Industria, proviene del latín *industria* que significa conjunto de operaciones realizadas para lograr obtener y transformar insumos a productos terminados. (Real Academia Española)

Con la realización de diversos procesos no solo resulta el producto terminado, sino también se generarán residuos y además de poseer la materia prima para la fabricación también debe de tenerse en cuenta los factores de producción.

El origen de la industria data desde los inicios del hombre ya que éste siempre busca aprovechar los recursos naturales y para esto es preciso transformarlos para su uso, la industria con el paso de los años pasa por constantes mejoras como lo son las tres revoluciones industriales dadas en Europa que generaron y siguen generando nuevas ideas e implementación de maquinarias y tecnología de punta.

La industria es un sector cuyo desarrollo afecta al producto interno bruto y además en el concentra una fuerza laboral importante. El fortalecimiento de este sector se produce con eficiencia operativa, con aplicaciones de tecnologías, con inversiones de capital razonables y con guías hacia la innovación.

Una vez conocido el término industria, se puede explicar mejor la industria manufacturera. La industria manufacturera es la manera más esencial de transformar materia prima en producto elaborado, ya que es realizado a mano. Es sin duda uno de los sectores más sensibles dentro de la economía y que puede ser palpado en el día a día a través de las cosas que utilizamos, algunos productos se logran en numerosas etapas en las que se va dando forma al producto final; los materiales se juntan y van dando sentido a zapatos, prendas de vestir, entre otras.

Los productos textiles llegan a considerarse de consumo masivo para la sociedad al tener diferentes usos que dependen de la confección, calidad y el uso para el que vaya a ser destinado que puede ser para las personas o para algún caso de decoración de interiores que en la actualidad están siendo muy usados.

En el Ecuador, la manufactura no era una actividad muy practicada, con el pasar de los años se intentó desarrollar el sector, pero no dio resultado ya que el país no contaba con una buena economía y no tenía los fondos necesarios para adquirir todo lo necesario e implementar grandes industrias es por esto que la mayoría de productos que no eran

producidos internamente tenían que ser importados llegando así a depender de los demás países y su producción.

De acuerdo a Marcelo Villamarin, la Revolución Industrial dada en Europa generó efectos a nivel mundial de desarrollo manufacturero a grandes escalas, a pesar de esto en Ecuador luego de establecer algunas leyes para impulsar la industria manufacturera no se lograron grandes avances.

En los 70s luego de tantos intentos por aumentar la industria, ésta se vio beneficiada por los excedentes provenientes de la exportación de petróleo logrando así un desarrollo basado en ayuda económica, beneficios de la Ley de Fomento Industrial para así lograr una mayor infraestructura muy necesaria en este punto de la historia, para poder llegar a la clientela en la mayoría interna y en el mejor de los casos esta fuera extranjera.

Tabla 4
Número de empresas manufactureras por tamaño de empresas 2017

Tamaño de Empresa	# Empresas	Porcentaje
Microempresa	66.529	90,55%
Pequeña	5.062	6,89%
Mediana A	679	0,92%
Mediana B	657	0,89%
Grande	547	0,74%
Total	73.474	100,00%

Fuente: INEC, Directorio de Empresas 2017
Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

En la tabla 5 se puede notar el total de establecimientos reconocidos que ha tenido la manufactura, estableciendo un promedio de participación las empresas grandes

representan el 0,74%, las medianas 0,91%, las pequeñas 6,89% y las microempresas 90,55%.

En el 2000, año en el que se dio el cambio de moneda y la economía del país fue inestable se reconoce que la industria no tuvo mucho desarrollo debido a los problemas económicos existentes por lo que no se generan nuevas empresas en este periodo complicado para el país.

Las microempresas se puede considerar que a través de los años son las que han tenido un mayor aumento de establecimientos ya que las personas buscan sus propias fuentes de trabajo al no conseguir trabajo en relación de dependencia y mientras que las empresas grandes tienen una tendencia a mantenerse las empresas que han esta presentes durante años en la actividad comercial.

Tabla 5
Número de empresas por región geográfica

Tamaño de Empresa	Costa	Sierra	Oriente	Galápagos	Total
Microempresa	22.934	41.419	2.013	163	66.529
Pequeña	1.659	3.304	87	12	5.062
Mediana A	338	335	5	1	679
Mediana B	237	417	3	0	657
Grande	223	323	1	0	547
Total	25.391	45.798	2.109	176	73.474

Fuente: INEC, Directorio de Empresas 2017

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

La cantidad de empresas manufactureras de acuerdo a su región geográfica o ubicación, nos permite visualizar que la concentración de empresas está en la costa y sierra con una presencia numerosa mientras que para las otras 2 regiones no se puede llegar a un gran número de empresas (Tabla 6).

Actualmente de acuerdo a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2017) el sector manufacturero se encuentra clasificado y le corresponde la letra C contando con subgrupos reconociendo 24 actividades la cual pone en conocimiento que la mayoría de los establecimientos pertenecen a los alimentos, productos de caucho y plástico, prendas de vestir, sustancias químicas y prendas textiles, abarcando entre estas industrias manufactureras el 7,44% del número total de establecimientos en el país.

Clasificación del Sector Manufacturero en 24 Subgrupos

- C10-Elaboración de productos alimenticios.
- C11-Elaboración de bebidas.
- C12-Elaboración de productos de tabaco.
- C13-Fabricación de productos textiles.
- C14-Fabricación de prendas de vestir
- C15-Fabricación de cueros y productos conexos.
- C16-Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho.
- C17-Fabricación de papel y de productos de papel.
- C18-Impresión y reproducción de grabaciones.
- C19-Fabricación de coque y de productos de la refinación del petróleo.
- C20-Fabricación de sustancias y productos químicos.
- C21-Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico.
- C22-Fabricación de productos de caucho y plástico.
- C23-Fabricación de otros productos minerales no metálicos.

- C24-Fabricación de metales comunes.
- C25-Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo.
- C26-Fabricación de productos de informática, electrónica y óptica.
- C27-Fabricación de equipo eléctrico.
- C28-Fabricación de maquinaria y equipo N.C.P.
- C29-Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques.
- C30-Fabricación de otros tipos de equipos de transporte.
- C31-Fabricación de muebles.
- C32-Otras industrias manufactureras.
- C33-Reparación e instalación de maquinaria y equipo.

2.2.5 Fabricación de productos textiles

Para este estudio se va a considerar la actividad C13 Fabricación de productos textiles, la cual es muy practicada en algunas ciudades y pueblos del Ecuador, poniendo así en consideración todas las etapas que esta incluye desde la compra de maquinarias, materia prima hasta llegar al producto terminado para luego alcanzar su comercialización ya sea al por mayor o en menores cantidades. Dentro de esta actividad podemos encontrar dos divisiones:

C131 - Hilatura, tejeduría y acabados de productos textiles.

C139 - Fabricación de otros productos textiles.

Tabla 6
Número de empresas textiles por tamaño

Tamaño de Empresa	C131 - Hilatura, Tejedur y Acabados de Productos Textiles.	C139 - Fabricación de otros Productos Textiles.	TOTAL
Microempresa	14	53	67
Pequeña	45	87	132
Mediana A	9	14	23
Mediana B	13	16	29
Grande	26	7	33
Total	107	177	284

Fuente: INEC, Directorio de Empresas 2017
 Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

La actividad es considerada una fuente generadora de empleo ya que demanda mano de obra que principalmente no es calificada también se establece que es una industria que necesita de otros sectores para continuar con su producción estos sectores son el agrícola, ganadero, químico, etc. (INEC, 2010)

El gobierno actual con miras a mejorar las ventas del sector busca incentivar a las personas mediante una campaña publicitaria con la frase “¡Mucho mejor! Si es hecho en Ecuador” la cual es difundida por todos los medios de comunicación para darle un mayor valor a la producción del país. Pero para lograr el interés en la producción nacional es necesario innovar en la creación y mejorar la calidad.

La confección de productos textiles dentro del país se destaca especialmente en dos puntos Pelileo y Atuntaqui; en el caso de Pelileo ciudad que se encuentra localizada en el centro de la Región Interandina de Ecuador forma parte de la provincia de Tungurahua se dedican principalmente a fabricar ropa tejana o jeans y para el caso de Atuntaqui que se encuentra ubicada en la provincia de Imbabura se dedican al procesamiento de algodón

que es utilizado para hacer camas, almohadas y prendas de vestir. (FLACSO - MIPRO, 2011).

Información dispuesta por el INEC en su producto Infoeconomía da a conocer que del total de establecimientos dedicados a manufactura el 74,2% corresponde a fabricación productos textiles. También dan a conocer que la participación exportaciones para el sector textil en general es del 1.3%. Además, el Banco Central del Ecuador (BCE) indica que esta actividad aporta con dos puntos porcentuales al PIB anualmente.

El INEC estableció que de manera general el escenario para el sector no es bueno ya que presenta una balanza comercial negativa y con tendencias a seguir este rumbo, pese a que la fabricación de productos textiles tiene un gran dinamismo con personal ocupado y mayor aporte en producción.

En la actualidad el gobierno está interesado en desarrollar de una manera rápida y eficaz el sector por lo que se está haciendo reformas en el Código Orgánico de la Producción y esto requiere de conversaciones con todos los participantes de esta industria, el fin que persiguen con estas conversaciones es lograr aumentar el valor agregado a la producción de las empresas, llegar a la innovación y potenciar una mayor compra y venta este proceso no avanza de una manera rápida debido a que la guía implementada no fue de mucha utilidad es por esto que en este caso la Asociación de Industriales Textiles del Ecuador (AITE) (2014) decide plantear algunas reformas para poder volver a poner en marcha el proceso y ahora si lograr los objetivos planteados desde el inicio para la mejora de la Industrial.

Otros de los puntos que se incluyen en los programas del gobierno para el sector es lograr incrementar los volúmenes de las exportaciones uno de los planteamientos es invertir en la compra de nueva maquinaria que sea mucho más eficaz para así lograr la

competitividad requerida para competir con los demás países, además de presentar diferentes programas para capacitación del personal y así lograr nuevos conocimientos y en el mejor de los casos lograr innovación de productos. Las exportaciones también requieren de otros cambios como lo es la disminución del costo país, el costo laboral, la energía eléctrica, las telecomunicaciones y lo que corresponden a transporte de la mercadería; además de lograr los mejores tratados y acuerdos comerciales en los diversos grupos económicos o países durante largos periodos con precios que cubran los costos y generen ganancias para el sector. (AITE, 2014)

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Ejercicio fiscal

Un ejercicio fiscal es una referencia temporal de medida del tiempo, generalmente constituida por un período de doce meses, que sirve como base para el devengo de muchos de los impuestos de nuestro sistema fiscal. Puede no coincidir con el año natural *Todo Sociedades 2017. Guía de la declaración 2016* (2017).

Periodo de tiempo que establecen los entes reguladores para la presentación de los estados financieros en el Ecuador corresponde a 12 meses comprendidos entre Enero y Diciembre del mismo año.

2.3.2 Estados financieros.

De acuerdo a la NIC 1, los estados financieros son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. La aplicación de un requisito será impracticable cuando la entidad no pueda aplicarlo tras efectuar todos los esfuerzos razonables para hacerlo (2003).

Los estados financieros, son un grupo de 5 documentos que establece la norma deben ser presentados ante los entes reguladores cada cierto tiempo determinado. Los estados financieros generar información económica y financiera de todas las transacciones que realiza una entidad.

2.3.3 Gestión administrativa.

La Gestión Administrativa, es la puesta en práctica de cada uno de los procesos de la Administración; éstos son: la planificación, la organización, la dirección, la coordinación o interrelación y el control de actividades de la organización; en otras palabras, la toma de decisiones y acciones oportunas para el cumplimiento de los objetivos preestablecidos de la empresa y que se basan en los procesos (Del Pilar, A., Ramírez, R. y Calderón, E., 2017).

La Gestión Administrativa es la forma de utilizar los recursos de la empresa de forma eficaz para lograr los objetivos planteados.

2.3.4 Indicadores

Se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomarán acciones correctivas o preventivas según el caso Murillo Vargas (2011).

Elemento de una variable cuantitativa que se encarga de determinar una cantidad que deberá ser analizada para la obtención de información relevante sobre la situación económica de la entidad que se analiza.

2.3.5 Instituciones financieras

Son las encargadas de actuar como intermediarias entre las personas que tienen recursos disponibles y las que solicitan esos recursos Córdoba Padilla (2012).

Las instituciones financieras son entidades que se encargan de administrar el dinero de sus clientes de acuerdo a las legislaciones, se encargan del otorgamiento de préstamos y de presentar actividades de inversión.

2.3.6 Liquidez

La liquidez de una empresa está determinada por diferentes factores, entre los cuales sobresalen: la inversión de la empresa en activos corrientes, el uso de pasivos corrientes, en el tiempo requerido para convertir los activos en dinero (eficiencia operativa), el valor de realización de los activos en dinero y la incertidumbre en el tiempo (Meneses, L. y Macuacé, R., 2011, pág. 73)

La liquidez es la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones en un periodo corto de tiempo

2.3.7 Procesos administrativos

Es un proceso por medio del cual se consigue calidad en el funcionamiento de un organismo social, a través del correcto aprovechamiento de sus recursos, en pro del logro de objetivos predeterminados. Se logra la calidad cuando la organización es eficiente respecto al uso racional y planeado de los recursos, internos y externos, y eficaz cuando tiende la misión a través del cumplimiento de sus objetivos sociales, técnicos, tecnológicos, científicos, políticos, religiosos, culturales, deportivos, y académicos (Cano, A., 2017, p. 32).

Los procesos administrativos son todas las acciones establecidas en la empresa enfocados al uso óptimo de los recursos humanos, económicos, técnicos y otros en busca de lograr beneficios constantes para la empresa.

2.3.8 Riesgo

Según Róses (2002) “Es el resultado directo o indirecto de obtener pérdidas por unos procesos, personas o sistemas inadecuados o, a consecuencia de eventos exteriores.” (pág. 25)

Situación en la que los escenarios pueden ser adversos por diferentes motivos peligrosos presentes en las actividades que se realizan.

2.3.9 Rentabilidad

Noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. Espinoza del Castillo (2010).

Rentabilidad es la capacidad que tiene un valor para generar una utilidad considerando todos los factores que le afectan al momento de su revisión

2.4 Marco legal y normativo

2.4.1 Normas internacionales de información financiera International Financial reporting standards (2016)

Normas contables adoptadas por el IASB International Accounting Standards Committee, institución privada con sede en Londres. Constituyen Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y

suponen un manual del Contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la Contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo. Las normas se conocen con las siglas NIC y NIIF dependiendo de cuando fueron aprobadas.

2.4.2 Resoluciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

La Superintendencia de Compañías juega un rol destacado en este estudio por la resolución que emite la entidad en el 2017, las empresas se ven en la obligación de acatar lo que la entidad establece, ya que de acuerdo a la Ley de Compañías con su Registro Oficial 312 del 05 de Noviembre de 1999 junto con su última modificación vigente indica en su Sección XVI De la Superintendencia de Compañías y de su funcionamiento.

La Superintendencia de Compañías es el organismo técnico y con autonomía administrativa, económica y financiera, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la ley.

La Superintendencia de Compañías tiene personalidad jurídica y su primera autoridad y representante legal es el Superintendente de Compañías.

La Superintendencia de Compañías ejercerá la vigilancia y control:

- a) De las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de economía mixta, en general;
- b) De las empresas extranjeras que ejerzan sus actividades en el Ecuador, cualquiera que fuere su especie;
- c) De las compañías de responsabilidad limitada; y,

d) De las bolsas de valores y demás entes, en los términos de la Ley de Mercado de Valores.

Esta entidad pública desarrolla sus actividades establecidas en la Ley de Compañías, dentro del país, por lo que emite una resolución para el mejor manejo de las empresas.

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 del 4 de Septiembre del 2006, adoptó las NIIF y estableció su implementación de manera obligatoria, para las compañías y entidades sujetas a su control, además de presentar un cronograma a cumplir dividido en tres grupos y analizado para cada tipo de empresa de acuerdo a los montos de sus activos, cantidad de empleados y demás aspectos a relevantes.

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 497 del 31 de diciembre del 2008, establece el cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia.

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.
2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'00.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras

estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

3. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores.

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. SC.ICL.CPAIFRS.G.11.010 expide el Reglamento para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Por otro lado considerando el principal actor del estudio como lo son las NIIF para PYMES se debe considerar en esta parte la normativa que afectan principalmente a las empresas textiles del país. Entre ellas podemos considerar 4 secciones a analizar.

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICL.004 del 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 del 4 de Septiembre del 2006, adoptó las NIIF y estableció su implementación de manera obligatoria, para las compañías y entidades sujetas a su control, además de presentar un cronograma a cumplir dividido en tres grupos y analizado para cada tipo de empresa de acuerdo a los montos de sus activos, cantidad de empleados y demás aspectos a relevantes.

La implementación de la Resolución antes mencionada, requiere llevar a cabo un plan de transición a las NIIF considerando algunos aspectos:

- Análisis de las diferencias entre los criterios del Plan General de Contabilidad ejecutado actualmente en las PYMES y los de las NIIF, así como los efectos que dichas diferencias pudieran tener en la determinación de las estimaciones necesarias en la elaboración de los estados financieros.

- Selección de criterios a aplicar en aquellos casos o materias en que existen posibles tratamientos alternativos permitidos en las NIIF.
- Evaluación y determinación de los cambios necesarios en la planificación y organización del proceso de compilación de información, conversión y consolidación de la información de sociedades del grupo y asociadas.
- Preparación del balance de situación a la fecha de transición, que esté de acuerdo con la NIIF 1.

2.4.3 NIIF para PYMES Sección 2 Conceptos y principios fundamentales. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 2 Conceptos y Principios Fundamentales (2015)

Entre los objetivos de esta sección se considera que los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Las características cualitativas de la información de los estados financieros son comprensibilidad, relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, equilibrio entre costo beneficio, esfuerzo y costo desproporcionados.

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera.

Estos se definen como sigue:

a) Activos

Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

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.

b) Pasivos

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. 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.

c) Patrimonio

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y partidas de otro resultado integral reconocidas como componentes separados del patrimonio. Esta Norma no establece cómo, cuándo o si los importes pueden transferirse entre componentes de patrimonio.

La norma habla sobre el rendimiento como la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante el periodo sobre el que se informa. Esta Norma permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado financiero (un estado del resultado

integral) o en dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral). El resultado integral total y el resultado se usan a menudo como medidas de rendimiento, o como la base de otras medidas, tales como el retorno de la inversión o las ganancias por acción. Los ingresos y los gastos se definen como sigue:

a) Ingresos

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

- a) Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.
- b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

c) Gastos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad:

- a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una

salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

- b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Otro punto importante de la norma es el reconocimiento y medición de los activos, pasivos, ingresos y gastos

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b) Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición. Esta Norma NIIF especifica las bases de medición que una entidad utilizará para muchos tipos de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable:

- a) Para los activos, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias (por ejemplo, impuestos a las ganancias), los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

- b) Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Los principios generales de reconocimiento y medición establecen los requerimientos para el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos en esta Norma están basados en los principios generales que se derivan de las NIIF completas. En ausencia de un requerimiento en esta Norma que sea aplicable específicamente a una transacción o a otro suceso o condición, el párrafo 10.4 proporciona una guía para emitir un juicio y el párrafo 10.5 establece una jerarquía a seguir por una entidad al decidir sobre la política contable apropiada en esas circunstancias. El segundo nivel de esa jerarquía requiere que una entidad busque las definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición para los activos, pasivos, ingresos y gastos, así como los principios generales establecidos en esta sección.

2.4.4 NIIF para PYMES Sección 3 Presentación de estados financieros. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 3 Presentación de estados financieros (2015)

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales:

- a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES.
- b) Como se explica en la sección 1, la aplicación de esta Norma por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta Norma.

La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta Norma es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- a) Tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más

apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables contenidos en la Sección 10 Políticas, Estimaciones y Errores Contables; o

- b) Esta Norma requiera un cambio en la presentación.

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad reclasificará los importes comparativos, a menos que resultase impracticable hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, una entidad revelará:

- a) La naturaleza de la reclasificación;
- b) El importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado; y
- c) El motivo de la reclasificación.

Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable, una entidad revelará por qué no ha sido practicable la reclasificación.

2.4.4.1 Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluye todo lo siguiente:

- a) Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa;
- b) Una u otra de las siguientes informaciones:
 - i. Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.

- ii. Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.
- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa;
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa; y
- e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

Si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine “resultado”.

Se requiere importes comparativos con respecto al periodo anterior para todos los importes presentados en los estados financieros, un conjunto completo de estados financieros significa que la entidad presentará, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas.

En un conjunto completo de estados financieros una entidad presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia.

Una entidad puede utilizar títulos para los estados financieros distintos de los usados en esta Norma en la medida en que no conduzcan a error.

2.4.4.2 Identificación de los estados financieros

Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, una entidad presentará la siguiente información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- a) El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su denominación desde el final del periodo precedente sobre el que se informa;
- b) Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades;
- c) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros;
- d) La moneda de presentación, tal como se define en la Sección 30 Conversión de Moneda Extranjera; y
- e) El grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

Una entidad revelará en las notas lo siguiente:

- a) El domicilio y forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social); y

- b) Una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

2.4.5 NIIF para PYMES Sección 13 Inventarios. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 13 Inventarios (2015).

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Los inventarios son 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.

Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

2.4.5.1 Costos de adquisición

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales) y transporte, manejo y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de mercaderías, materiales y servicios.

Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

Una entidad puede adquirir inventarios con pago aplazado. En algunos casos, el acuerdo contiene de hecho un elemento de financiación implícito, por ejemplo, una diferencia entre el precio de compra para condiciones normales de crédito y el importe de pago aplazado. En estos casos, la diferencia se reconocerá como gasto por intereses a lo largo del periodo de financiación y no se añadirá al costo de los inventarios.

2.4.5.2 Costos de transformación

Los costos de transformación de los inventarios comprenderán aquellos costos directamente relacionados con las unidades de producción, tales como la mano de obra directa. También comprenderán una distribución sistemática, de los costos indirectos de producción, variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados.

Son costos indirectos fijos de producción los que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica, así como el costo de gestión y administración de ésta. Son costos indirectos variables de producción los que varían directamente, o casi directamente, con el volumen de producción obtenida, tales como los materiales y la mano de obra indirecta.

2.4.6 NIIF para PYMES Sección 17 Propiedades, planta y equipo. Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 17 Propiedades, planta y equipo. (2015).

Una entidad aplicará los criterios de reconocimiento antes mencionados, para determinar si reconocer o no una partida de propiedades, planta o equipo. Por consiguiente, la entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- a) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- b) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

Partidas tales como las piezas de repuesto, equipo de reserva y el equipo auxiliar se reconocerán de acuerdo con esta sección cuando cumplan con la definición de propiedades, planta y equipo. En otro caso, estos elementos se clasificarán como inventarios.

Ciertos componentes de algunos elementos de propiedades, planta y equipo pueden requerir su reemplazo a intervalos regulares (por ejemplo, el techo de un edificio). Una entidad añadirá el costo de reemplazar componentes de tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo cuando se incurra en ese costo, si se espera que el componente reemplazado vaya a proporcionar beneficios futuros adicionales a la entidad. El importe en libros de estos componentes sustituidos se dará de baja en cuentas, independientemente de si los elementos sustituidos han sido depreciados por separado o no. Si no fuera practicable para la entidad determinar el importe en libros del elemento sustituido, podrá utilizar el costo de la sustitución como indicativo de cuál era el costo del elemento sustituido en el momento en el que fue adquirido o construido.

Se establece que si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

2.4.6.1 Componentes del costo

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

Los siguientes costos no son costos de un elemento de propiedades, planta y equipo una entidad los reconocerá como gastos cuando se incurra en ellos:

- a) Costos de apertura de una nueva instalación productiva;
- b) Costos de introducción de un nuevo producto o servicio (incluyendo los costos de publicidad y actividades promocionales);
- c) Costos de apertura del negocio en una nueva localización o los de redirigirlo a un nuevo tipo de clientela (incluyendo los costos de formación del personal);
- d) Costos de administración y otros costos indirectos generales; y
- e) Costos por préstamos

Los ingresos y gastos asociados con las operaciones accesorias durante la construcción o desarrollo de un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocerán en resultados si esas operaciones no son necesarias para ubicar el activo en su lugar y condiciones de funcionamiento previstos.

2.4.6.2 Medición posterior al reconocimiento inicial

La entidad elegirá como política contable el modelo del costo o el modelo de revaluación, y aplicará esa política a todos los elementos que compongan una misma clase de propiedades, planta y equipo.

Modelo del costo: Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Modelo de revaluación: Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad por su valor revaluado, que es

su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor posteriores. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo.

Cuando se reduzca el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconocerá en el resultado del periodo. Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado integral en la medida en que existiera saldo acreedor en el superávit de revaluación en relación con ese activo. La disminución reconocida en otro resultado integral reduce el importe acumulado en el patrimonio contra la cuenta de superávit de revaluación.

2.4.6.3 Depreciación

Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se

depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

El cargo por depreciación para cada periodo se reconocerá en el resultado, a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo. Por ejemplo, la depreciación de una propiedad, planta y equipo de manufactura se incluirá en los costos de los inventarios (véase la Sección 13 Inventarios).

2.4.6.4 Importe depreciable y periodo de depreciación

Una entidad distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo. Sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso, el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de producción.

Para determinar la vida útil de un activo, una entidad deberá considerar todos los factores siguientes:

- 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.

2.4.6.5 Método de depreciación

Una entidad seleccionará un método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo. Los métodos posibles de depreciación incluyen el método lineal, el método de depreciación decreciente y los métodos basados en el uso, como por ejemplo el método de las unidades de producción.

Si existe alguna indicación de que se ha producido un cambio significativo, desde la última fecha sobre la que se informa, en el patrón con arreglo al cual una entidad espera consumir los beneficios económicos futuros de un activo anual, dicha entidad revisará su método de depreciación presente y, si las expectativas actuales son diferentes, cambiará dicho método de depreciación para reflejar el nuevo patrón. La entidad contabilizará este cambio como un cambio de estimación contable.

Adicionalmente en esta norma se considera el deterioro del valor, baja en cuentas, información a revelar.

Capítulo III: Metodología, análisis de resultados y discusión

3.1 Enfoque de la investigación

Para determinar la influencia de las Normas Internacionales de Información Financiera se aplicó un enfoque mixto, mediante 2 tipos de investigación una de ellas la investigación cualitativa, logrando visualizar e identificar eventos relevantes en el desarrollo de las acciones diarias que se efectúan dentro de la producción textil y manejo de la contabilidad, dando lugar a una visión generalizada y objetiva de la actual situación de las PYMES del sector textil.

Para el desarrollo de esta investigación se requirió conocer las características que se destacan en la empresa, desde los inicios de la implementación de las normas hasta llegar a la práctica del día a día. Tomando en cuenta el diseño organizacional, conocimiento y capacitación de los tanto de los trabajadores y líderes, además de conocer la interrelación entre áreas.

La investigación cuantitativa por otro lado se centra en lo numérico, es por esto que se utilizó el análisis horizontal y vertical de los estados de situación financiera y estado de resultado, considerando los años 2012 a 2017, en el cual se analizan resultados de porcentajes y diferencias entre un periodo y otro.

3.2 Tipo de investigación

En el estudio sobre el impacto de aplicación de las NIIF en PYMES del sector textil en la Ciudad de Guayaquil se realizó una investigación documental porque se utilizó la información detallada de la empresa, como los documentos disponibles dentro de la

empresa, estados financieros presentados a los entes reguladores, normativa interna, valores.

Para los estados financieros fueron necesarios por un lado un análisis horizontal que permitió analizar los aumentos o disminuciones en las cuentas logrando enfocarse en aquellas que merecen mayor atención, logrando llegar a una correcta toma de decisiones para los siguientes periodos, mientras que en el análisis vertical se logró analizar la correcta distribución de los recursos de la empresa de acuerdo a sus necesidades financieras y operativas.

La observación directa fue necesaria para establecer contacto con la actividad diaria de la empresa para conocer el desempeño estructural en los departamentos que este estudio se enfoca, la bodega y el personal encargado del correcto registro y control del inventario, la actividad diaria de las máquinas para la confección de cada producto terminado y el manejo correcto de las transacciones contables dentro de las PYMES.

3.3 Población

La población a considerar en este estudio correspondió a las pequeñas y medianas empresas que se encuentran ubicadas en la ciudad de Guayaquil y cuya actividad es la textil.

A través de estudios realizados por el INEC, SRI, IEES y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, se establece que las compañías que registran actividad en todo el país son 86.643.

Para llegar a establecer la población de este estudio hay que considerar la clasificación C que corresponde a la Manufactura, pasar al subgrupo C13 – Fabricación de productos textiles y luego definir las que corresponden a las PYMES.

Luego de este análisis las empresas correspondientes a la provincia del Guayas, específicamente en la ciudad de Guayaquil encontrando 19 empresas que desarrollan actividades textiles.

3.4 Muestra

La muestra de la investigación, considera la población obtenida para determinar que a conveniencia del estudio se selecciona una muestra no probabilística basada en dos aspectos de las empresas textiles.

La Fabricación de productos textiles tiene dos grandes divisiones que dentro de la población considerada incluyen una que se dedica a la Hilatura, Tejedur y acabados de productos textiles (C131) que contiene 7 empresas y por otra parte la Fabricación de otros productos textiles (C139) con 12 empresas que tienen mejores números en sus ventas y más capacidad de contratar a personal en comparación a la actividad C131.

El total de los activos de las empresas dedicadas a la actividad C139 del año 2017, permite escoger las dos empresas consideradas como grandes que serán reconocidas como Empresa A y Empresa B y; las dos medianas, que tendrán los nombres de Empresa C y Empresa D. Las consideraciones para clasificar las empresas se establecen en la siguiente tabla.

Tabla 7
Clasificación de empresas basado en el total de activos

Tamaño	Rango
Pequeña	\$ 0,00 - \$ 49.999,99
Mediana	\$ 50.000,00 - \$ 199.999,99
Grande	\$ 200.000,00 – en adelante

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

3.5 Instrumentos de investigación

Los instrumentos de investigación utilizados fueron:

- Entrevista a los contadores de las empresas consideradas en la muestra para conocer la problemática por la que atravesaron al adoptar las normas que influyen directa e indirectamente en el registro de las transacciones que están íntimamente relacionadas con la presentación de los estados financieros de la empresa.
- Documental: Se recolectó información de fuentes primarias correspondiente a las actividades de capacitación implementadas para el personal, en el área de inventario los registros de entrada y salida de la materia prima en el kardex correspondiente, área de financiero directamente al área contable en cuanto a la valuación de los activos como lo indica la norma.

Considerando las secciones de la NIIF para PYMES:

- Sección 3 – Presentación de estados financieros
- Sección 13 – Inventarios
- Sección 17 – Propiedades, Planta y Equipo
- Matriz de riesgos: Medir las dificultades encontradas en la aplicación de las NIIF y establecer las que más afectan a las compañías textiles

- Análisis a los estados financiero: Análisis horizontal y vertical de los estados de situación financiera y estado de resultados de las 4 empresas enfocado en 3 comparativos en el tiempo entre los años 2011 y 2017; 2011 y 2012; 2012 y 2017.
- Análisis comparativo de los principales índices financieros en los años 2011, 2012 y 2017

3.6 Análisis, interpretación y discusión de resultados

3.6.1 Entrevista a contadores de las empresas

Entrevista a Contadora de Empresa A

Entrevistado: Juana Alcívar Alvarado

Cargo: Contadora General

Fecha: 22 de enero de 2019.

Hora: 10:00 am

Pregunta No. 1

¿Cómo es su relación de trabajo con la empresa?

Trabajo bajo relación de dependencia para Empresa A como Contadora General.

Pregunta No. 2

¿Desde qué año trabaja en la empresa como contadora?

Laboro desde el 2011 en la empresa llevo la contabilidad y de acuerdo a la información que accedí del anterior contador, considero que hay que realizar algunos ajustes y consideraciones adicionales.

Pregunta No. 3

De acuerdo a lo dispuesto por la SCVS. ¿La empresa realizo las acciones pertinentes para adoptar la NIIF para PYMES en el año 2012?

Mi ingreso en el año 2011 se da con esta finalidad de cumplir con la aplicación de las NIIF para PYMES en el año 2012, como todos sabemos este proceso toma tiempo y más aún por no tener todo el conocimiento de la historia contable de la empresa ya que de un año a otro no se puede ahondar mucho en los números, por lo que me fue bastante complicado tratar de adaptar los estados financieros a las nuevas normas.

Pregunta No. 4

¿Se realizaron capacitaciones dirigidas al personal contable de la empresa en cuanto a NIIF para PYMES?

No, en el 2011 mi contratación se da por mis conocimiento contables en la NIIF en general pero con aplicación de la NIIF para PYMES, al ser una empresa pequeña consideraron que esta contratación sería suficiente y que yo sería capaz de hacer extensivos mis conocimientos a la otra persona destinada a realizar las actividades contable.

Pregunta No. 5

La NIIF para PYMES tiene 35 Secciones ¿Cuáles considera usted fueron las que tuvieron mayor incidencia dentro de la empresa?

Considero que todas las secciones están ahí porque deben ser aplicadas completamente, pero dado el giro del negocio que manejo puedo decir que las secciones que requirieron de más trabajo fueron la sección de propiedad, planta y equipo requirió

cierto análisis exhaustivo, revisando que existían bastantes activos que debían ser cambiados de cuenta de acuerdo a los lineamientos de la norma, por otro lado la sección de inventarios, no tiene un control detallado por lo que aún no es posible adaptar las normas en esta parte.

Pregunta No. 6

Considerando la Sección 35 de la NIIF para PYMES ¿La empresa realizó ajustes importantes en la preparación de los estados financieros para pasar de NEC a NIIF para PYMES?

Sí, no solo considerando la Sección 35, todas ellas establecieron nuevas formas de llevar la contabilidad unas con más cambios que otras, entre lo más relevante creo que esta el cambio de algunas cuentas, la reclasificación de cuentas e incluso el eliminar cuentas que mantenían rubros importantes en los estados financieros.

Pregunta No. 7

¿Cuáles fueron los gastos con más repercusión en la empresa, generados de la aplicación de NIIF para PYMES?

Los gastos más relevantes que pude notar fueron en personal, ya que mi contratación aumento el rubro de sueldos, los honorarios del antiguo contador eran más bajos comparados con el que me ofrecieron.

Pregunta No. 8

De manera general ¿cree que la implementación de las PYMES ha tenido un efecto dentro de la empresa?

Si, en definitiva considero que es un beneficio para la empresa, que se verá reflejado en el largo plazo, ya que en estos momentos luego de más de 5 años de estar en el intento de aplicar cada una de las secciones en la contabilidad aun no es posible lograr una correcta interpretación e implementación de las políticas contables.

Entrevista a Contador de Empresa B

Entrevistado: Omar Wilfrido Merchán Sánchez

Cargo: N/A

Fecha: 23 de enero de 2019.

Hora: 09:00 am

Pregunta No. 1

¿Cómo es su relación de trabajo con la empresa?

No tengo relación de dependencia, trabajo como Contador Externo de la Empresa.

Pregunta No. 2

¿Desde qué año trabaja en la empresa como contador?

Realizo el trabajo de contador desde el año 2014, el antiguo contador también era externo sé que la decisión de cambiar de contadora fue por retrasos en la presentación de las declaraciones que incluían el pago de multa e intereses.

Pregunta No. 3

De acuerdo a lo dispuesto por la SCVS. ¿La empresa realizó las acciones pertinentes para adoptar la NIIF para PYMES en el año 2012?

Como comentaba encontré algunos puntos en la contabilidad en los que no estaba de acuerdo entre ellos la aplicación de las normas, revise los estados financieros del año 2012, y fueron presentados en su gran mayoría bajo NEC tenían casi los mismo valores del año anterior los únicos cambio que noté fueron en las nomenclaturas y que se había realizado una valuación de activos con un perito en el cual se da de baja a 2 maquinarias que tenían años en uso.

Pregunta No. 4

¿Se realizaron capacitaciones dirigidas al personal contable de la empresa en cuanto a NIIF para PYMES?

Sí, hay 3 personas que me ayudan con la contabilidad, son jóvenes sé que ellos mismos buscaron programas de capacitación unos los pagaron ellos, y en otro le hicieron la propuesta a la empresa de que les pague y les aceptaron. A pesar de esto el contador al final de todo es el que presenta la información y no se vieron aplicados estos estudios.

Pregunta No. 5

La NIIF para PYMES tiene 35 Secciones ¿Cuáles considera usted fueron las que tuvieron mayor incidencia dentro de la empresa?

Las Secciones que más trabajo implican para este caso son las de Inventario, Ingresos de Actividades Ordinarias y Propiedad Planta y Equipo.

Pregunta No. 6

Considerando la Sección 35 de la NIIF para PYMES ¿La empresa realizó ajustes importantes en la preparación de los estados financieros para pasar de NEC a NIIF para PYMES?

Para el año 2012 como le comente antes solo se manejó el cambio en cuanto a la nomenclatura de las cuentas, se intentó realizar una adaptación correcta pero no se logró solo para el caso de la baja de activos se cumplió en parte con la norma. En el 2014 comencé el trabajo de agrupar, añadir y eliminar cuentas, así como también las revalorizaciones básicas bajo los métodos establecidos en la Norma.

Pregunta No. 7

¿Cuáles fueron los gastos con más repercusión en la empresa, generados de la aplicación de NIIF para PYMES?

Se puede decir que fueron los gastos administrativos por los pagos de capacitación, y diferentes aspectos legales y de valuación de activos que requirieron contratar a un profesional.

Pregunta No. 8

De manera general ¿cree que la implementación de las PYMES ha tenido un efecto dentro de la empresa?

Sí, hay que resaltar lo importante de aplicar las normas nos lleva a un proceso de estandarización de la información que se genera, lo cual permite a otros departamentos comparar la empresa con la competencia, ver en que estamos fallando y que podemos mejorar incluso abre paso a posibles inversionistas en el futuro.

Entrevista a Contadora de Empresa C

Entrevistado: Elena Arévalo

Cargo: N/A

Fecha: 29 de enero de 2019.

Hora: 11:00 am

Pregunta No. 1

¿Cómo es su relación de trabajo con la empresa?

Realizo actividades de contabilidad de manera independiente desde hace varios años atrás.

Pregunta No. 2

¿Desde qué año trabaja en la empresa como contador?

Llevo la contabilidad de la empresa desde que inició sus actividades en el año 2011 hasta la actualidad.

Pregunta No. 3

De acuerdo a lo dispuesto por la SCVS. ¿La empresa realizó las acciones pertinentes para adoptar la NIIF para PYMES en el año 2012?

El nacimiento de la empresa en el año 2011 hace que la presentación de los estados financieros correctamente sea difícil ya que se estaban adquiriendo los implementos de trabajo e iniciando actividades, se presentó los números de acuerdo a lo que se tenía en ese momento

Pregunta No. 4

¿Se realizaron capacitaciones dirigidas al personal contable de la empresa en cuanto a NIIF para PYMES?

No se realizaron actividades de capacitación ya que la persona encargada de los registros contables solo es una y yo como contadora de la empresa me capacito regularmente de forma independiente.

Pregunta No. 5

La NIIF para PYMES tiene 35 Secciones ¿Cuáles considera usted fueron las que tuvieron mayor incidencia dentro de la empresa?

En este punto no podría medir bien las afectaciones de la NIIF para PYMES pero considerando el giro del negocio es fácil decir que las empresas con mayor movimiento son las de inventario y propiedades, planta y equipo.

Pregunta No. 6

Considerando la Sección 35 de la NIIF para PYMES ¿La empresa realizó ajustes importantes en la preparación de los estados financieros para pasar de NEC a NIIF para PYMES?

No ajustes importantes la contabilidad se ha ido mejorando con el pasar de los años, pero falta la correcta aplicación de las normas en todos los puntos críticos de las transacciones de la empresa

Pregunta No. 7

¿Cuáles fueron los gastos con más repercusión en la empresa, generados de la aplicación de NIIF para PYMES?

No hemos tenido gastos relevantes, ya que aún no se levanta información mediante un perito para los activos fijos y no se ha contratado personal que ayude con los registros del inventario capacitado para manejar todo el tema de inventarios

Pregunta No. 8

De manera general ¿cree que la implementación de las PYMES ha tenido un efecto dentro de la empresa?

Creo que no ha tenido un efecto dentro de la empresa, ya que aún estamos en proceso de implementación a pesar que ya deben estar cubiertas todas las indicaciones de la norma pero apuntamos a ello

Entrevista a Contadora de Empresa D

Entrevistado: Tegdy Loor

Cargo: N/A

Fecha: 29 de enero de 2019.

Hora: 09:00 am

Pregunta No. 1

¿Cómo es su relación de trabajo con la empresa?

Soy prestadora de servicios profesionales para varias empresas y le llevo todo lo correspondiente a la parte contable de Empresa D

Pregunta No. 2

¿Desde qué año trabaja en la empresa como contador?

Ingrese en el año 2017 estoy nueva en la contabilidad aquí, por lo que aún sigo aprendiendo ciertos detalles, pero cumplo con mi parte de la mejor forma posible.

Pregunta No. 3

De acuerdo a lo dispuesto por la SCVS. ¿La empresa realizó las acciones pertinentes para adoptar la NIIF para PYMES en el año 2012?

De acuerdo a lo que he investigado desde el año 2012 la empresa ha tenido 4 contadores hasta ahora que estoy yo, de acuerdo a lo que he podido revisar para llegar a establecer la contabilidad durante el año 2017 faltan hacer ajustes.

Pregunta No. 4

¿Se realizaron capacitaciones dirigidas al personal contable de la empresa en cuanto a NIIF para PYMES?

Me comenta el personal que se encarga de facturación y administración que si pensaron en cursos de capacitación pero nunca se logró. Yo por otro lado si tengo el conocimiento base pero nunca está de más seguir aprendiendo.

Pregunta No. 5

La NIIF para PYMES tiene 35 Secciones ¿Cuáles considera usted fueron las que tuvieron mayor incidencia dentro de la empresa?

Al ser una empresa textil he podido notar que lo que más movimiento tiene y tiene que revisarse siempre es la cuenta de inventario por todo el trabajo se mueve todos los días,

los activos de propiedad, planta y equipo para poder llegar al producto final y lograr los ingresos que también se mueve como en toda empresa con actividad.

Pregunta No. 6

Considerando la Sección 35 de la NIIF para PYMES ¿La empresa realizó ajustes importantes en la preparación de los estados financieros para pasar de NEC a NIIF para PYMES?

Realmente creo que no, la persona que manejaba la contabilidad cuando se generó el cambio creo que se enfocó en cumplir con el SRI haciendo las declaraciones y con la SCVS presentado la información requerida.

Pregunta No. 7

¿Cuáles fueron los gastos con más repercusión en la empresa, generados de la aplicación de NIIF para PYMES?

Considero que el gasto más grande que ha tenido la empresa es el cambio de contadores a través de todos estos años, no se ha logrado adaptar las normas a la contabilidad de la empresa como lo establece la ley, aun después de 6 años. Y se vienen más gastos en cuanto a la revalorización de activos que está pendiente.

Pregunta No. 8

De manera general ¿cree que la implementación de las PYMES ha tenido un efecto dentro de la empresa?

Si ha tenido un efecto, considero que no ha sido de mucha relevancia ya que aún no están los cambios efectuados en su totalidad, pero cuando el proceso de adaptación e

implementación este completamente realizado estoy segura que el efecto será importante en cuanto a las finanzas de la compañía.

3.6.1.1 Análisis de las entrevistas

Las entrevistas a los contadores aportaron mucha información sobre las empresas textiles, ya que entre ellos hay marcadas diferencias como su relación con la empresa, de los entrevistados solo uno tiene relación de dependencia, lo que indica que la empresa toma su contabilidad con seriedad y está en el camino a cumplir con todas las normas, mientras que los otros prestan sus servicios de manera externa, siendo este un detonante para la falta de enfoque en desarrollar la completa aplicación de las normas en la contabilidad, ya que estos contadores externos procuran realizar su trabajo rápido porque manejan diferentes empresas y deben cumplir con todos sus clientes por lo que la idea de únicamente dirigir sus esfuerzos hacia lo que establece la administración tributaria sigue presente en sus actividades.

Considerando lo dicho por los contadores se estableció que es necesario analizar profundamente cada uno de los estados financieros ya que aún las empresas textiles requieren de un arduo trabajo que les permita implementar las NIIF para PYMES a cabalidad, este proceso a pesar de tener más de 5 años en vigencia se ve afectado por la baja liquidez de las empresas para realizar los gastos que requiere como lo mencionaron los contadores, la contratación de un experto para revalorizar activos y en algunos casos la necesidad de contratar más personal para el correcto manejo de la contabilidad.

Para seguir analizando el impacto provocado por implementar las NIIF para PYMES es necesario analizar su normativa con las anteriores aceptadas NEC así como también

realizar un análisis de sus estados financieros para comprobar lo dicho por los contadores en cada una de sus representadas.

3.6.2 Análisis documental

El análisis documental realizado a los datos recolectados en esta investigación destacó algunos aspectos a considerar en cuanto a la aplicación de las NIIF para PYMES por primera vez en las empresas.

Se realizó una revisión a las secciones de la NIIF para PYMES que representaron más efectos financieros y contables en las empresas textiles, considerando lo indicado por los contadores de las empresas al momento de pasar de NEC usadas en el año 2011 a las NIIF para PYMES en el siguiente año de acuerdo a la normativa impuesta por la SCVS.

3.6.2.1 Análisis Sección 3 a Sección 7 Presentación de estados financieros

La preparación y presentación de los estados financieros es lo que tratan este grupo de secciones. Establecidos como:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultado integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros

La NIIF para PYMES define muchas cuentas de los estados financieros de forma diferente a las de la NEC, por lo cual algunas cuentas se pueden establecer como nuevas

en la NIIF para PYMES, donde se reclasifica y/o excluyen activos como por ejemplo los intangibles en la tabla 9 se puede observar algunos cambios de agrupación de acuerdo a la Norma.

Tabla 8

Diferencias entre plan de cuentas bajo NEC y NIIF para PYMES

Grupo	NEC	NIIF para PYMES
Activos	Activo Corriente	Activos Corrientes
	Activo Disponible	
	Activo Exigible	
	Activo Realizable	
	Activo Fijo	Activos no Corrientes
	Activo Fijo Depreciable	
	Activo Fijo no Depreciable	
	Otros Activos	
	Otros Activos Diferidos	
	Pasivos	Pasivo Exigible
Pasivo a Largo Plazo		
Pasivo a Corto Plazo		Pasivos no Corrientes
Pasivo Diferido		
Patrimonio	Patrimonio	Patrimonio
	Capital y Resultados	Capital
	Reservas	Reservas
		Otros Resultados Integrales
		Resultados Acumulados del Ejercicio
Ingresos	Ingresos Operacionales	Ingresos de Actividades Ordinarias
	Ingresos no Operacionales	Otros Ingresos
Gastos	Gastos Administrativos	Gastos de Ventas
	Gastos Operativos	Gastos Administrativos
	Gastos no Deducibles	Otros Gastos

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Activos corrientes

En el 2011 bajo NEC las cuentas del Activo corriente se encontraban separadas en Caja y Bancos por ser las cuentas con mayor liquidez, al pasar a las NIIF estas cuentas fueron agrupadas pasando a ser una sola bajo el nombre de Efectivo y equivalente al Efectivo.

Los cambios que establece esta sección en la presentación de los estados financieros hacen variaciones importantes en los totales globales del estado de situación financiera y el estado de resultado, viéndose reflejado un cambio dramático en la declaración de información para el SRI.

3.6.2.2 Análisis Sección 13 Inventarios

De acuerdo a lo que indica la norma los inventarios deben ser registrados al menor valor entre el Costo de Adquisición y el Valor Neto de Realización (precio estimado de venta – costo de venta). En este análisis se presentaran los valores que debieron ser incluidos en los estados financieros para el inventario aplicando NIIF para PYMES.

Para realizar estimaciones en las empresas que son parte de la muestra de este estudio se establecen los valores por gastos y costos por transporte, almacenamiento, venta y otros que deban considerarse para cada empresa.

Empresa A

No es posible medir la aplicación de la norma ya que la empresa no registra valores en la cuenta de inventario, ya que esta actividad nunca ha tenido los registros correspondientes y no hay un personal designado para el control de los insumos textiles.

Empresa B

Tabla 9
Empresa B, Comparativo para el valor del inventario 2012

AÑO 2012			
Valor Neto de Realización		Costo Original	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	\$137.241,67	Costo de Adquisición	\$ 117.300,57
Costo de Promoción y venta	\$ -15.500,00	Pago de Transporte	\$ 5.000,00
Costo de Transporte	\$ -2.000,00	Costo de Carga y almacenaje	\$ 3.000,00
Salario de vendedores	\$ -1.400,00	Pago de seguro	\$ 2.000,00
Valor Neto del inventario	\$118.341,67	Valor Total del Inventario	\$ 127.300,57
Menor Importe : Valor Neto de Realización			
118.341,67			

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

De acuerdo a lo que indica la norma se debe elegir el menor importe siendo este el del Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios en el 2017 están sobre valorado con \$8958,90 dólares.

Tabla 10
Empresa B, Comparativo para el valor del inventario 2017

AÑO 2017			
Valor Neto de Realización		Costo Original	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	\$133.166,23	Costo de Adquisición	\$ 113.817,29
Costo de Promoción y venta	\$ -15.500,00	Pago de Transporte	\$ 5.000,00
Costo de Transporte	\$ -2.000,00	Costo de Carga y almacenaje	\$ 3.000,00
Salario de vendedores	\$ -1.400,00	Pago de seguro	\$ 2.000,00
Valor Neto del inventario	\$114.266,23	Valor Total del Inventario	\$ 123.817,29
Menor Importe : Valor Neto de Realización			
114.266,23			

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

De acuerdo a lo que indica la norma se debe elegir el menor importe siendo este el del Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios en el 2017 están sobre valorado con \$9551,06 dólares.

Empresa C

Tabla 11
Empresa C, Comparativo para el valor del inventario 2012

AÑO 2012			
Valor Neto de Realización		Costo Original	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	\$ 2.372,21	Costo de Adquisición	\$ 1.530,46
Costo de Promoción y venta	\$ -	Pago de Transporte	\$ -
Costo de Transporte	\$ -100,00	Costo de Carga y almacenaje	\$ 300,00
Salario de vendedores	\$ -420,00	Pago de seguro	\$ -
Valor Neto del inventario	\$ 1.852,21	Valor Total del Inventario	\$ 1.830,46
Menor Importe : Costo Original			
1.830,46			

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

De acuerdo a lo que indica la norma se debe elegir el menor importe siendo este el del Costo Original por lo que el valor en los inventarios en el 2012 no sufre ninguna variación.

Tabla 12
Empresa C, Comparativo para el valor del inventario 2017

AÑO 2017			
Valor Neto de Realización		Costo Original	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	\$ 49.279,93	Costo de Adquisición	\$ 42.119,60

Costo de Promoción y venta	\$ -3.600,00	Pago de Transporte	\$ -
Costo de Transporte	\$ -100,00	Costo de Carga y almacenaje	\$ 1.200,00
Salario de vendedores	\$ -1.200,00	Pago de seguro	\$ 700,00
Valor Neto del inventario	\$ 44.379,93	Valor Total del Inventario	\$ 44.019,60
Menor Importe : Valor Neto de Realización			
44.019,60			

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

De acuerdo a lo que indica la norma se debe elegir el menor importe siendo este el del Costo Original por lo que el valor en los inventarios en el 2017 no sufre ninguna variación.

Empresa D

Tabla 13

Empresa D, Comparativo para el valor del inventario 2012

AÑO 2012			
Valor Neto de Realización		Costo Original	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	\$18.890,90	Costo de Adquisición	\$14.531,46
Costo de Promoción y venta	\$ -1.230,00	Pago de Transporte	\$ 500,00
Costo de Transporte	\$ -330,00	Costo de Carga y almacenaje	\$ 580,00
Salario de vendedores	\$ -600,00	Pago de seguro	\$ 630,00
Valor Neto del inventario	\$16.730,90	Valor Total del Inventario	\$16.241,46
Menor Importe : Costo Original			
16.241,46			

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

De acuerdo a lo que indica la norma se debe elegir el menor importe siendo este el del Costo Original por lo que el valor en los inventarios en el 2012 no sufre ninguna variación.

Tabla 14

Empresa D, Comparativo para el valor del inventario 2017

AÑO 2017			
Valor Neto de Realización		Costo Original	
Concepto	Valor	Concepto	Valor
Precio de venta estimado	\$ 5.331,92	Costo de Adquisición	\$ 4.557,20
Costo de Promoción y venta	\$ -650,00	Pago de Transporte	\$ 350,00
Costo de Transporte	\$ -240,00	Costo de Carga y almacenaje	\$ 420,00
Salario de vendedores	\$ -500,00	Pago de seguro	\$ 300,00
Valor Neto del inventario	\$ 3.941,92	Valor Total del Inventario	\$ 5.627,20
Menor Importe : Valor Neto de Realización			
3.941,92			

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

De acuerdo a lo que indica la norma se debe elegir el menor importe siendo este el del Valor Neto de Realización por lo que el valor en los inventarios en el 2017 están sobre valorado con \$1685,28 dólares.

3.6.2.3 Análisis Sección 17 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades planta y equipo de acuerdo a la norma comprende todos los activos fijos que corresponden a:

- Terrenos
- Edificios
- Maquinaria
- Vehículos

Las PYMES de este estudio al ser pequeñas empresas dedicadas a lo textil, no cuenta en sus activos con terrenos, edificios ni vehículos, los registros por esta cuenta incluyen

lo que son las máquinas de coser y demás maquinaria relacionada con la confección del producto final. Desarrollan su trabajo en lugares bajo alquiler.

Estas máquinas de coser bajo el régimen general se deprecian totalmente después de 10 años, para el caso de la empresa B se logra constatar que es la única que realizó revalorización de activos para luego generar la venta de 2 de ellos. En base a esta valuación el perito determinó que la maquinas estaban sobrevaloradas en un 43% de su valor por lo que bajo esta premisa se analiza el valor de esta cuenta para las 4 empresas con la baja del 43% por revalorización de activos.

Con estos antecedentes se puede definir que todas las empresas del estudio tienen su total de activos sobrevalorados lo que da una imagen de la empresa errónea. Al disminuir las propiedades, planta y equipo la situación de la empresa empeora ya que es menos capaz de responder a sus deudas con sus activos y obtendrá menos beneficios de una posible venta.

Tabla 15

Revaluación de Activos para las 4 empresas en los años 2012 y 2017

	2017			2012		
	Real	Revaluado	Diferencia	Real	Revaluado	Diferencia
Empresa A	\$186.931,38	\$106.550,89	\$ 80.380,49	\$205.978,38	\$117.407,68	\$ 88.570,70
Empresa B	\$ 55.387,89	\$ 55.387,89	\$ -	\$ 7.993,54	\$ 7.993,54	\$ -
Empresa C	\$ 59.407,01	\$ 33.862,00	\$ 25.545,01	\$ -	\$ -	\$ -
Empresa D	\$ 51.066,08	\$ 29.107,67	\$ 21.958,41	\$131.576,77	\$ 74.998,76	\$ 56.578,01

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

3.6.3 Matriz de riesgos de la aplicación de NIIF para PYMES

La matriz de riesgos está compuesta por dos vectores que son la probabilidad y el impacto que al combinarlos definen el nivel de riesgo de determinada actividad, para tener un orden en cuanto a la toma de decisiones.

Tabla 16
Matriz de Riesgos

Probabilidad	5	Muy Probable	5	10	15	20	25
	4	Probable	4	8	12	16	20
	3	Moderada	3	6	9	12	15
	2	Poco probable	2	4	6	8	10
	1	Rara	1	2	3	4	5
Probabilidad / Impacto		Insignificante	Baja	Mediana	Alta	Muy alta	
		1	2	3	4	5	
		Impacto					

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

Las variables que serán consideradas dentro de la matriz de riesgos son las amenazas que afecta a la empresa en cuanto a la aplicación de las NIIF. Entre los riesgos a considerar están:

- Las cuentas incobrables que están incluidas en las cuentas por cobrar los cobros a los clientes con crédito deben ser revisados constantemente para establecer los valores que deben ser dados de baja por estimación de cuentas que no podrán ser cobradas

- Sobrevaloración y subvaloración. Para el caso de los inventarios el implementar las NIIF en los procesos requiere del uso correcto del método de inventario, los registros de ingresos y salidas del inventario deben realizarse de manera oportuna ya que de lo contrario la información que se genera no será real mientras que para las propiedades, planta y equipo no existe una correcta estimación del valor de los activos que debe ser dada por un perito, lo cual aumenta el activo generando información falsa, en el caso de vender la maquinaria si está mal valorada sus registros de la venta estarán incorrectos.
- Falta de cumplimiento del cronograma de producción, se da generalmente por daños en las maquinarias lo que genera gastos en cuanto al personal parado y existe una posible disminución en la venta de los productos
- Fallas en el control de calidad, un producto textil con fallas será devuelto provocando una mala imagen a la empresa, disminución en las ventas y consumo del inventario que terminará siendo un gasto.
- Personal no capacitado que desconoce las principios de la NIIF para PYMES realizaran registros en los estados financieros fuera de lo que indica la norma generando información errónea sobre la situación actual de la empresa
- Descuentos sin previo estudio, que se realizan para lograr un mayor volumen de ventas deben considerar que se debe cubrir al menos el costo de producción para que estas ventas no generen pérdidas en el periodo.

- Falta de capital para ser inyectado en las empresas, para financiar nuevos proyectos, cubrir gastos no proyectados y otras variables que se puedan generar

Tabla 17
Matriz de riesgos de la empresa

Probabilidad	5	Muy Probable	5	10	Cuentas incobrables	Sobrevaloración del inventario	Sobrevaloración de las propiedades, planta y equipo
	4	Probable	4	Falta de cumplimiento en el cronograma de producción	12	Falta de capital	Personal no capacitado
	3	Moderada	3	6	Devolución de productos	Disminución de ventas	15
	2	Poco probable	2	4	6	Fallas en el control de calidad	10
	1	Rara	1	2	3	4	5
Probabilidad / Impacto		Insignificante	Baja	Mediana	Alta	Muy alta	
		1	2	3	4	5	
		Impacto					

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

3.6.4 Análisis a los estados financieros

Se realizó análisis a los estados financieros de las empresas considerando el año 2011 como el año antes de aplicar la NIIF para PYMES, el 2012 como el primer año de aplicación de las normas y el año 2017 para un reconocimiento de los cambios desde el primer año hasta el actual.

Empresa A es una de las empresas clasificadas como grande por su monto en el total de activos considerando el año 2011, cuando aún no era obligatoria la aplicación de la norma, las cuentas con más peso estaban representadas por propiedades, planta y equipo con un 53,6% y cuentas por cobrar con un 44,5% lo cual indica que las actividades para disminuir la cartera no son efectivas.

Los años 2012 y 2017 con respecto a sus activos tienen pequeñas variaciones entre ellas no mayores a un 5,7%, pero para el cambio de NIIF para PYMES en el año 2012 se refleja una variación representativa en la que las cuentas por cobrar han disminuido de un año a otro en un 97%, dado por la aplicación de la NIIF en analizar las cuentas en el periodo a presentar e identificar el deterioro de la cartera enviando los montos al resultado del ejercicio. Para propiedades, planta y equipo tienen una disminución de sus valores en el mismo año ya que de acuerdo a la norma se analiza los bienes incluidos en esta cuenta, para determinar si pertenece a la nueva cuenta reconocida como propiedades de inversión, por lo que en este año los pasivos corrientes representan el 96% del total de activos.

Para el caso del efectivo no existe un control real ya que no se presentan valores reales y por otro lado los inventarios no son incluidos dentro de los estados financieros afectando a la situación real de la empresa.

El estado de Resultado, en definitiva no expone valores reales no está definido como lo indica la NIIF, en el 2011 no se detallan valores por ventas, y para los años 2012 y 2017 hay un valor por ventas que se ve opacado por todos los gastos, haciendo que en todo momento la empresa se encuentre en pérdida con el pasar de los años.

Tabla 18

Empresa A, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA A					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 156,32	0,0%	\$ 3.038,80	0,5%	-94,9%
Cuentas por cobrar	\$ 13.104,00	2,2%	\$273.861,30	44,5%	-95,2%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Anticipos	\$ 445,02	0,1%	\$ 1.060,94	0,2%	-58,1%
Activos por impuestos corrientes	\$ 7.892,92	1,3%	\$ 8.127,22	1,3%	-2,9%
Total activos corrientes	\$ 21.598,26	3,6%	\$286.088,26	46,4%	-92,5%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 186.931,38	31,5%	\$329.896,00	53,6%	-43,3%
Depreciación Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ 382.882,88	64,6%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos diferidos	\$ 1.512,00	0,3%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 571.326,26	96,4%	\$329.896,00	53,6%	73,2%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 592.924,52	100,0%	\$615.984,26	100,0%	-3,7%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 509.856,19	86,0%	\$475.810,48	77,2%	7,2%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros pasivos corrientes	\$ 3.600,00	0,6%	\$ -	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$ 513.456,19	86,6%	\$475.810,48	77,2%	7,9%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	-	0,0%	-
TOTAL DEL PASIVO	\$ 513.456,19	86,6%	\$475.810,48	77,2%	7,9%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,1%	\$ 800,00	0,1%	0,0%
Reserva legal	\$ 400,00	0,1%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 84.572,42	14,3%	\$143.119,03	23,2%	-40,9%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ -6.304,09	-1,1%	\$ -3.745,25	-0,6%	68,3%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 79.468,33	13,4%	\$140.173,78	22,8%	-43,3%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 592.924,52	100,0%	\$615.984,26	100,0%	-3,7%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 19

Empresa A, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA A						
ESTADO DE RESULTADO						
COMPARATIVO 2011 - 2017						
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa	
	(A)		(B)		(A/B)-1	
Ventas	\$ 12.600,00	100,0%	\$ -	-	-	
Costo de Venta	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
UTILIDAD BRUTA	\$ 12.600,00	100,0%	\$ -	-	-	
Gastos Operativos						
Gastos de Venta	\$ -	0,0%	\$ 1.887,00	-	-100,0%	
Gastos Administrativos	\$ 15.688,62	124,5%	\$ 436,87	-	3491,1%	
Gastos no Operativos	\$ 3.215,47	25,5%	\$ 127,28	-	2426,3%	
UTILIDAD OPERATIVA	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -2.451,15	-	157,2%	
Gastos de Interés	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
Utilidad antes de 15% PT	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -2.451,15	-	157,2%	
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
Utilidad antes de impuestos	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -2.451,15	-	157,2%	
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
UTILIDAD NETA	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -2.451,15	-	157,2%	

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 20

Empresa A, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA A					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	0,0%	\$ 3.038,80	0,5%	-100,0%
Cuentas por cobrar	\$ 8.098,11	1,4%	\$ 273.861,30	44,5%	-97,0%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Anticipos	\$ 767,83	0,1%	\$ 1.060,94	0,2%	-27,6%
Activos por impuestos corrientes	\$ 14.663,08	2,6%	\$ 8.127,22	1,3%	80,4%
Total activos corrientes	\$ 23.529,02	4,2%	\$ 286.088,26	46,4%	-91,8%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 205.978,38	36,7%	\$ 329.896,00	53,6%	-37,6%
Depreciación Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ 3.000,00	0,5%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ 328.687,85	58,6%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos diferidos	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 537.666,23	95,8%	\$ 329.896,00	53,6%	63,0%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 561.195,25	100,0%	\$ 615.984,26	100,0%	-8,9%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 374.448,66	66,7%	\$ 475.810,48	77,2%	-21,3%
Gastos acumulados por pagar	\$ 1.097,23	0,2%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros pasivos corrientes	\$ 9,55	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$ 375.555,44	66,9%	\$ 475.810,48	77,2%	-21,1%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ 83.564,71	14,9%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL PASIVO	\$ 459.120,15	81,8%	\$ 475.810,48	77,2%	-3,5%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,1%	\$ 800,00	0,1%	0,0%
Reserva legal	\$ 400,00	0,1%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 123.495,09	22,0%	\$ 143.119,03	23,2%	-13,7%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ -22.619,99	-4,0%	\$ -3.745,25	-0,6%	504,0%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 102.075,10	18,2%	\$ 140.173,78	22,8%	-27,2%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 561.195,25	100,0%	\$ 615.984,26	100,0%	-8,9%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 21

Empresa A, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA A						
ESTADO DE RESULTADO						
COMPARATIVO 2011 - 2012						
	2012	%	2011	%	Variación	
	(A)		(B)		relativa	
					(A/B)-1	
Ventas	\$ 12.185,36	100,0%	\$ -	-	-	
Costo de Venta	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
UTILIDAD BRUTA	\$ 12.185,36	100,0%	\$ -	-	-	
Gastos Operativos						
Gastos de Venta	\$ -	0,0%	\$ 1.887,00	-	-100,0%	
Gastos Administrativos	\$ 21.025,32	172,5%	\$ 436,87	-	4712,7%	
Gastos no Operativos	\$ 13.780,03	113,1%	\$ 127,28	-	10726,5%	
UTILIDAD OPERATIVA	\$ -22.619,99	-185,6%	\$ -2.451,15	-	822,8%	
Gastos de Interés	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
Utilidad antes de 15% PT	\$ -22.619,99	-185,6%	\$ -2.451,15	-	822,8%	
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
Utilidad antes de impuestos	\$ -22.619,99	-185,6%	\$ -2.451,15	-	822,8%	
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	-	-	
UTILIDAD NETA	\$ -22.619,99	-185,6%	\$ -2.451,15	-	822,8%	

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 22

Empresa A, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017

EMPRESA A					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2012 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 156,32	0,0%	\$ -	0,0%	-
Cuentas por cobrar	\$ 13.104,00	2,2%	\$ 8.098,11	1,4%	61,8%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Anticipos	\$ 445,02	0,1%	\$ 767,83	0,1%	-42,0%
Activos por impuestos corrientes	\$ 7.892,92	1,3%	\$ 14.663,08	2,6%	-46,2%
Total activos corrientes	\$ 21.598,26	3,6%	\$ 23.529,02	4,2%	-8,2%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 186.931,38	31,5%	\$ 205.978,38	36,7%	-9,2%
Depreciación Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ 3.000,00	0,5%	-100,0%
Propiedades en inversión	\$ 382.882,88	64,6%	\$ 328.687,85	58,6%	16,5%
Activos por impuestos diferidos	\$ 1.512,00	0,3%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 571.326,26	96,4%	\$ 537.666,23	95,8%	6,3%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 592.924,52	100,0%	\$ 561.195,25	100,0%	5,7%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 509.856,19	86,0%	\$ 374.448,66	66,7%	36,2%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ 1.097,23	0,2%	-100,0%
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros pasivos corrientes	\$ 3.600,00	0,6%	\$ 9,55	0,0%	37596,3%
Total de pasivos corrientes	\$ 513.456,19	86,6%	\$ 375.545,89	66,9%	36,7%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ 83.564,71	14,9%	-100,0%
TOTAL DEL PASIVO	\$ 513.456,19	86,6%	\$ 459.110,60	81,8%	11,8%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,1%	\$ 800,00	0,1%	0,0%
Reserva legal	\$ 400,00	0,1%	\$ 400,00	0,1%	0,0%
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 84.572,42	14,3%	\$ 123.495,09	22,0%	-31,5%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ -6.304,09	-1,1%	\$ -22.619,99	-4,0%	-72,1%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 79.468,33	13,4%	\$ 102.075,10	18,2%	-22,1%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 592.924,52	100,0%	\$ 561.185,70	100,0%	5,7%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 23

Empresa A, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017

EMPRESA A					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2012 – 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$ 12.600,00	100,0%	\$ 12.185,36	100,0%	3,4%
Costo de Venta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD BRUTA	\$ 12.600,00	100,0%	\$ 12.185,36	100,0%	3,4%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Gastos Administrativos	\$ 15.688,62	124,5%	\$ 21.025,32	172,5%	-25,4%
Gastos no Operativos	\$ 3.215,47	25,5%	\$ 13.780,03	113,1%	-76,7%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -22.619,99	-185,6%	-72,1%
Gastos de Interés	-	0,0%	-	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -22.619,99	-185,6%	-72,1%
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -22.619,99	-185,6%	-72,1%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ -6.304,09	-50,0%	\$ -22.619,99	-185,6%	-72,1%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

En la empresa B por términos generales los estados financieros presentados siguen una misma línea no se notan mayores cambios por aplicación de NIIF para PYMES en los 3 años en cuanto al análisis vertical para los rubros corrientes tanto en el activo alrededor del 94% y en el pasivo con el 75%.

Propiedades, planta y equipo que para el año 2012 tiene una disminución del 58% y en la depreciación por un 100% con respecto al valor del 2011, para el 2012 se realiza una valuación de activos bajo la revisión de un perito que termina en la venta de 2 activos y se realiza la aplicación de la norma a la depreciación acumulada enviando los valores al gasto, mientras que para el año 2017 se adquieren nuevos activos que hacen una variación del 190% y del 228% al considerar su respectiva depreciación. Para la comparación de 2012 y 2017 existe una mejoría en general en la empresa con una variación positiva del 123% que está sustentado en el aumento del efectivo y propiedades planta y equipo.

En cuanto a los Pasivos la empresa tiene algunas deudas pendientes de cancelar por lo que estos representan casi el 35% de los pasivos, pero para el año 2017 con la adquisición de las nuevas máquinas aumenta a un 400%

En el estado de resultado se detallan las ventas que con el pasar de los años han tenido un aumento del 18%, el costo de ventas representa alrededor del 82% del total de las ventas dejando para la utilidad en promedio el 2,5%.

Tabla 24

Empresa B, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA B					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 -2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 299.570,99	65,6%	\$ 9.662,42	4,6%	3000,4%
Cuentas por cobrar	\$ 433,36	0,1%	\$ 5.230,29	2,5%	-91,7%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 123.817,29	27,1%	\$ 179.381,03	84,6%	-31,0%
Anticipos	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos corrientes	\$ 1.714,15	0,4%	\$ 6.055,34	2,9%	-71,7%
Total activos corrientes	\$425.535,79	93,2%	\$200.329,08	94,5%	112,4%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 55.387,89	12,1%	\$ 19.109,57	9,0%	189,8%
Depreciación Acumulada	\$ -24.461,29	-5,4%	\$ -7.448,80	-3,5%	228,4%
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos diferidos	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 30.926,60	6,8%	\$ 11.660,77	5,5%	165,2%
TOTAL DEL ACTIVO	\$456.462,39	100,0%	\$211.989,85	100,0%	115,3%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 301.368,88	66,0%	\$ 59.554,26	28,1%	406,0%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ 4.931,25	2,3%	-100,0%
Participación por Pagar	\$ 3.821,69	0,8%	\$ 3.625,92	1,7%	5,4%
Otros pasivos corrientes	\$ 45.403,61	9,9%	\$ -	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$350.594,18	76,8%	\$ 68.111,43	32,1%	414,7%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ 97.277,98	45,9%	-100,0%
TOTAL DEL PASIVO	\$350.594,18	76,8%	\$165.389,41	78,0%	112,0%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,2%	\$ 800,00	0,4%	0,0%
Reserva legal	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 89.024,62	19,5%	\$ 30.184,83	14,2%	194,9%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 16.043,59	3,5%	\$ 15.615,61	7,4%	2,7%
TOTAL PATRIMONIO	\$105.868,21	23,2%	\$ 46.600,44	22,0%	127,2%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$456.462,39	100,0%	\$211.989,85	100,0%	115,3%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 25

Empresa B, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA B					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2011 -2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$1.017.184,82	100,0%	\$ 862.782,14	100,0%	17,9%
Costo de Venta	\$ 831.105,14	81,7%	\$ 702.139,97	81,4%	18,4%
UTILIDAD BRUTA	\$186.079,68	18,3%	\$160.642,17	18,6%	15,8%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 8.055,52	0,8%	\$ 7.549,20	0,9%	6,7%
Gastos Administrativos	\$ 81.576,96	8,0%	\$ 114.812,78	13,3%	-28,9%
Gastos no Operativos	\$ 70.969,29	7,0%	\$ 14.107,41	1,6%	403,1%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 25.477,91	2,5%	\$ 24.172,78	2,8%	5,4%
Gastos de Interés	-	0,0%	-	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 25.477,91	2,5%	\$ 24.172,78	2,8%	5,4%
15% Participación de Resultados	\$ 3.498,45	0,3%	-	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 21.979,46	2,2%	\$ 24.172,78	2,8%	-9,1%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	-	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ 21.979,46	2,2%	\$ 24.172,78	2,8%	-9,1%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 26

Empresa B, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA B					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 8.134,37	4,0%	\$ 9.662,42	4,6%	-15,8%
Cuentas por cobrar	\$ 47.626,58	23,3%	\$ 5.230,29	2,5%	810,6%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 127.300,57	62,3%	\$ 179.381,03	84,6%	-29,0%
Anticipos	\$ 13.190,15	6,5%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos corrientes	\$ -	0,0%	\$ 6.055,34	2,9%	-100,0%
Total activos corrientes	\$196.251,67	96,1%	\$200.329,08	94,5%	-2,0%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 7.993,54	3,9%	\$ 19.109,57	9,0%	-58,2%
Depreciación Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -7.448,80	-3,5%	-100,0%
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos diferidos	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 7.993,54	3,9%	\$ 11.660,77	5,5%	-31,4%
TOTAL DEL ACTIVO	\$204.245,21	100,0%	\$211.989,85	100,0%	-3,7%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 38.643,62	18,9%	\$ 59.554,26	28,1%	-35,1%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ 12.438,52	6,1%	\$ 4.931,25	2,3%	152,2%
Participación por Pagar	\$ 2.785,53	1,4%	\$ 3.625,92	1,7%	-23,2%
Otros pasivos corrientes	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$ 53.867,67	26,4%	\$ 68.111,43	32,1%	-20,9%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ 91.622,88	44,9%	\$ 97.277,98	45,9%	-5,8%
TOTAL DEL PASIVO	\$145.490,55	71,2%	\$165.389,41	78,0%	-12,0%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,4%	\$ 800,00	0,4%	0,0%
Reserva legal	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 39.384,43	19,3%	\$ 30.184,83	14,2%	30,5%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 18.570,23	9,1%	\$ 15.615,61	7,4%	18,9%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 58.754,66	28,8%	\$ 46.600,44	22,0%	26,1%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$204.245,21	100,0%	\$211.989,85	100,0%	-3,7%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 27

Empresa B, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA B					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$ 990.445,99	100,0%	\$ 862.782,14	100,0%	14,8%
Costo de Venta	\$ 832.392,33	84,0%	\$ 702.139,97	81,4%	18,6%
UTILIDAD BRUTA	\$158.053,66	16,0%	\$160.642,17	18,6%	-1,6%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ -	0,0%	\$ 7.549,20	0,9%	-100,0%
Gastos Administrativos	\$ 127.778,15	12,9%	\$ 114.812,78	13,3%	11,3%
Gastos no Operativos	\$ 11.705,28	1,2%	\$ 14.107,41	1,6%	-17,0%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 18.570,23	1,9%	\$ 24.172,78	2,8%	-23,2%
Gastos de Interés	-	0,0%	-	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 18.570,23	1,9%	\$ 24.172,78	2,8%	-23,2%
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	-	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 18.570,23	1,9%	\$ 24.172,78	2,8%	-23,2%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	-	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ 18.570,23	1,9%	\$ 24.172,78	2,8%	-23,2%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 28

Empresa B, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017

EMPRESA B					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2012 -2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 299.570,99	65,6%	\$ 8.134,37	4,0%	3582,8%
Cuentas por cobrar	\$ 433,36	0,1%	\$ 47.626,58	23,3%	-99,1%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 123.817,29	27,1%	\$ 127.300,57	62,3%	-2,7%
Anticipos	\$ -	0,0%	\$ 13.190,15	6,5%	-100,0%
Activos por impuestos corrientes	\$ 1.714,15	0,4%	\$ -	0,0%	-
Total activos corrientes	\$425.535,79	93,2%	\$196.251,67	96,1%	116,8%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 55.387,89	12,1%	\$ 7.993,54	3,9%	592,9%
Depreciación Acumulada	\$ -24.461,29	-5,4%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos diferidos	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 30.926,60	6,8%	\$ 7.993,54	3,9%	286,9%
TOTAL DEL ACTIVO	\$456.462,39	100,0%	\$204.245,21	100,0%	123,5%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 301.368,88	66,0%	\$ 38.643,62	18,9%	679,9%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ 12.438,52	6,1%	-100,0%
Participación por Pagar	\$ 3.821,69	0,8%	\$ 2.785,53	1,4%	37,2%
Otros pasivos corrientes	\$ 45.403,61	9,9%	0,0%	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$350.594,18	76,8%	\$ 53.867,67	26,4%	550,8%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ 91.622,88	44,9%	-100,0%
TOTAL DEL PASIVO	\$350.594,18	76,8%	\$145.490,55	71,2%	141,0%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,2%	\$ 800,00	0,4%	0,0%
Reserva legal	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 89.024,62	19,5%	\$ 39.384,43	19,3%	126,0%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 16.043,59	3,5%	\$ 18.570,23	9,1%	-13,6%
TOTAL PATRIMONIO	\$105.868,21	23,2%	\$ 58.754,66	28,8%	80,2%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$456.462,39	100,0%	\$204.245,21	100,0%	123,5%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 29

Empresa B, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2012– 2017

EMPRESA B					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2012 -2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$1.017.184,82	100,0%	\$ 990.445,99	100,0%	2,7%
Costo de Venta	\$ 831.105,14	81,7%	\$ 832.392,33	84,0%	-0,2%
UTILIDAD BRUTA	\$186.079,68	18,3%	\$158.053,66	16,0%	17,7%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 8.055,52	0,8%	\$ -	0,0%	-
Gastos Administrativos	\$ 81.576,96	8,0%	\$ 127.778,15	12,9%	-36,2%
Gastos no Operativos	\$ 70.969,29	7,0%	\$ 11.705,28	1,2%	506,3%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 25.477,91	2,5%	\$ 18.570,23	1,9%	37,2%
Gastos de Interés	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 25.477,91	2,5%	\$ 18.570,23	1,9%	37,2%
15% Participación de Resultados	\$ 3.498,45	0,3%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 21.979,46	2,2%	\$ 18.570,23	1,9%	18,4%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ 21.979,46	2,2%	\$ 18.570,23	1,9%	18,4%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Empresa C a pesar de ser una de las empresas con un total de activos medio entre la población, de acuerdo a lo observado en sus estados financieros para el 2011 el único detalle por estado de situación financiera es en el efectivo y el capital los 2 por \$ 800,00 y sin detalle alguno en su estado de resultado, para el año 2012 de la aplicación de la norma, el panorama es totalmente diferente, se realizan registros estableciendo valores como cuentas por cobrar con una representación del 94% en el activo corriente, mientras que las cuentas por pagar el 93% demostrando el reconocimiento de valores, pero no así un cumplimiento con la norma, para el año 2017 se presenta un estado de situación financiera con más información detallando las cuentas relevantes en este tipo de empresas cuentas por cobrar 24%, inventarios 24% y propiedades, planta y equipo 32% mientras que en los pasivos los no corrientes tienen el 36% de la concentración, para la Empresa C, se puede mencionar que las actividades realizadas por la empresa no eran fielmente presentadas en los estados financieros hasta el año 2012 que comienzan a mostrar más los valores del giro del negocio hasta llegar al 2017 con el establecimiento de valores representativos que se acercan un poco a la realidad de la empresa

Para el estado de resultado en los años 2012 y 2017 el costo de ventas representa la mitad de las ventas a pesar de ello la utilidad es baja en el año 2012 y para el otro año existe un pérdida.

Tabla 30

Empresa C, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA C					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 31.530,98	17,2%	\$ 800,00	100,0%	3841,4%
Cuentas por cobrar	\$ 43.722,52	23,8%	\$ -	0,0%	-
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 44.019,60	24,0%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos corrientes	\$ 3.268,02	1,8%	\$ -	0,0%	-
Otros activos corrientes	\$ 1.558,40	0,8%	\$ -	0,0%	-
Total activos corrientes	\$124.099,52	67,6%	\$800,00	100,0%	15412,4%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 59.407,01	32,4%	\$ -	0,0%	-
Depreciación Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros activos no corrientes	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 59.407,01	32,4%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL ACTIVO	\$183.506,53	100,0%	\$800,00	100,0%	22838,3%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 48.766,94	26,6%	\$ -	0,0%	-
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ 3.683,96	2,0%	\$ -	0,0%	-
Otros pasivos corrientes	\$ 34.964,27	19,1%	\$ -	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$ 87.415,17	47,6%	\$ -	0,0%	-
PASIVO NO CORRIENTE	\$ 65.706,90	35,8%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL PASIVO	\$153.122,07	83,4%	\$ -	0,0%	-
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,4%	\$ 800,00	100,0%	0,0%
Reserva legal	\$ 496,89	0,3%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 30.390,10	16,6%	\$ -	0,0%	-
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ -	0,0%	-
TOTAL PATRIMONIO	\$ 30.384,46	16,6%	\$800,00	100,0%	3698,1%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$183.506,53	100,0%	\$800,00	100,0%	22838,3%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 31

Empresa C, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA C					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2011 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa
	(A)		(B)		(A/B)-1
Ventas	\$ 190.506,39	100,0%	\$ -	-	-
Costo de Venta	\$ 93.262,33	49,0%	\$ -	-	-
UTILIDAD BRUTA	\$ 97.244,06	51,0%	\$ -	-	-
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 4.742,25	2,5%	\$ -	-	-
Gastos Administrativos	\$ 79.584,34	41,8%	\$ -	-	-
Gastos no Operativos	\$ 14.220,00	7,5%	\$ -	-	-
UTILIDAD OPERATIVA	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ -	-	-
Gastos de Interés	-	0,0%	\$ -	-	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ -	-	-
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	-	-
Utilidad antes de impuestos	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ -	-	-
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	-	-
UTILIDAD NETA	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ -	-	-

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 32

Empresa C, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA C					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	2012	%	2011	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1.435,16	1,6%	\$ 800,00	100,0%	79,4%
Cuentas por cobrar	\$ 85.495,25	94,1%	\$ -	0,0%	-
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 1.830,46	2,0%	\$ -	0,0%	-
Anticipos	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos corrientes	\$ 2.052,23	2,3%	\$ -	0,0%	-
Total activos corrientes	\$ 90.813,10	100,0%	\$ 800,00	100,0%	11251,6%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Dep Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros activos no corrientes	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 90.813,10	100,0%	\$ 800,00	100,0%	11251,6%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 84.584,79	93,1%	\$ -	0,0%	-
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros pasivos corrientes	\$ 459,41	0,5%	\$ -	0,0%	-
Total de pasivos corrientes	\$ 85.044,20	93,6%	\$ -	0,0%	-
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL PASIVO	\$ 85.044,20	93,6%	\$ -	0,0%	-
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,9%	\$ 800,00	100,0%	0,0%
Reserva legal	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 4.968,90	5,5%	\$ -	0,0%	-
TOTAL PATRIMONIO	\$ 5.768,90	6,4%	\$ 800,00	100,0%	621,1%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 90.813,10	100,0%	\$ 800,00	100,0%	11251,6%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 33

Empresa C, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA C					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa
	(A)		(B)		(A/B)-1
Ventas	\$ 285.088,56	100,0%	\$ -	-	-
Costo de Venta	\$ 195.066,10	68,4%	\$ -	-	-
UTILIDAD BRUTA	\$ 90.022,46	31,6%	\$ -	-	-
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 622,76	0,2%	\$ -	-	-
Gastos Administrativos	\$ 28.548,15	10,0%	\$ -	-	-
Gastos no Operativos	\$ 55.882,65	19,6%	\$ -	-	-
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 4.968,90	1,7%	\$ -	-	-
Gastos de Interés	-	0,0%	\$ -	-	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 4.968,90	1,7%	\$ -	-	-
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	-	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 4.968,90	1,7%	\$ -	-	-
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	-	-
UTILIDAD NETA	\$ 4.968,90	1,7%	\$ -	-	-

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 34

Empresa C, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017

EMPRESA C					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2012 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 31.530,98	17,2%	\$ 1.435,16	1,6%	2097,0%
Cuentas por cobrar	\$ 43.722,52	23,8%	\$ 85.495,25	94,1%	-48,9%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 44.019,60	24,0%	\$ 1.830,46	2,0%	2304,8%
Anticipos	\$ 1.558,40	0,8%	\$ -	0,0%	-
Activos por impuestos corrientes	\$ 3.268,02	1,8%	\$ 2.052,23	2,3%	59,2%
Total activos corrientes	\$124.099,52	67,6%	\$90.813,10	100,0%	36,7%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 59.407,01	32,4%	\$ -	0,0%	-
Dep Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros activos no corrientes	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Total de activos no corrientes	\$ 59.407,01	32,4%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL ACTIVO	\$183.506,53	100,0%	\$90.813,10	100,0%	102,1%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 48.766,94	26,6%	\$ 84.584,79	93,1%	-42,3%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ 3.683,96	2,0%	\$ -	0,0%	-
Otros pasivos corrientes	\$ 34.964,27	19,1%	\$ 459,41	0,5%	7510,7%
Total de pasivos corrientes	\$ 87.415,17	47,6%	\$84.584,79	93,1%	3,3%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ 65.706,90	35,8%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL PASIVO	\$153.122,07	83,4%	\$84.584,79	93,1%	81,0%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 800,00	0,4%	\$ 800,00	0,9%	0,0%
Reserva legal	\$ 496,89	0,3%	\$ -	0,0%	-
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 30.390,10	16,6%	\$ -	0,0%	-
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ 4.968,90	5,5%	-126,2%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 30.384,46	16,6%	\$ 5.768,90	6,4%	426,7%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$183.506,53	100,0%	\$90.353,69	99,5%	103,1%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 35

Empresa C, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017

EMPRESA C					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2012 - 2017					
	<u>2012</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$ 190.506,39	100,0%	\$ 285.088,56	100,0%	-33,2%
Costo de Venta	\$ 93.262,33	49,0%	\$ 195.066,10	68,4%	-52,2%
UTILIDAD BRUTA	\$ 97.244,06	51,0%	\$90.022,46	31,6%	8,0%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 4.742,25	2,5%	\$ 622,76	0,2%	661,5%
Gastos Administrativos	\$ 79.584,34	41,8%	\$ 28.548,15	10,0%	178,8%
Gastos no Operativos	\$ 14.220,00	7,5%	\$ 55.882,65	19,6%	-74,6%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ 4.968,90	1,7%	-126,2%
Gastos de Interés	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ 4.968,90	1,7%	-126,2%
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ 4.968,90	1,7%	-126,2%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ -1.302,53	-0,7%	\$ 4.968,90	1,7%	-126,2%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

En los estados financieros de Empresa D se puede ver que al igual que Empresa B llevan sus estados financieros regularmente sus numero son los mismos no tienen mucha variación entre ellos, pero en comparación a Empresa C que están en el rango de las empresas con total de activos medios, no llevan el mismo nivel de actividad, o al menos no lo demuestran ante los entes regulatorios.

El año 2011 en Empresa D se ve representado por las 2 variantes importantes en este tipo de industria, el inventario y las propiedades, planta y equipo con una representación por 32% y 52% respectivamente, mientras que por el lado de los pasivos se destacan las cuentas por pagar con una representación que rodea el 50%.

Para la empresa el año del cambio de NIIF para PYMES no representó mayores cambios en sus cuentas la variación entre un año a otro fue del 12%, situación que refleja que la contabilidad no fue modificada para cambiar a las nuevas normas evadiendo la obligación de aplicarlas. Mientras que por otro lado para el año 2017 se observan cambios

drásticos total disminución en los números de los estados financieros, en relación al 2011 en un 68% y para el 2012 en un 63%, las cuentas claves para el giro del negocio como el inventario y la propiedad planta y equipo son las más afectadas, situación que tiene relación con la economía a la baja del país, en el que los consumidores adquieren menos artículos disminuyendo la demanda.

Para Empresa D su costo de ventas representa el 70% de sus ventas dejando poco margen para la utilidad que con el paso de los años fue disminuyendo hasta el año 2017 que varió en un 96% en relación al 2011.

Se debe destacar que los estados de resultado que como hemos visto en todos los años de las 4 empresas no guardan relación con lo presentado en el estado de situación financiera, tema que debe ser resuelto ya que los números son exactos y son necesarios para generar una imagen real de la empresa.

Tabla 36

Empresa D, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA D					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 6.865,16	9,8%	\$ 1.000,00	0,5%	586,5%
Cuentas por cobrar	\$ 4.046,00	5,8%	\$ 29.988,29	13,7%	-86,5%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 5.627,20	8,1%	\$ 69.612,99	31,9%	-91,9%
Activos por impuestos corrientes	\$ 2.200,76	3,2%	\$ 10.880,87	5,0%	-79,8%
Otros activos corrientes	\$ -	0,0%	\$ 12.515,75	5,7%	-100,0%
Total activos corrientes	\$18.739,12	26,8%	\$123.997,90	56,8%	-84,9%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 51.066,08	73,2%	\$ 112.029,83	51,3%	-54,4%
Dep Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -20.816,92	-9,5%	-100,0%
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros activos no corrientes	\$ -	0,0%	\$ 3.225,99	0,0%	-100,0%
Total de activos no corrientes	\$51.066,08	73,2%	\$ 94.438,90	43,2%	-45,9%
TOTAL DEL ACTIVO	\$69.805,20	100,0%	\$218.436,80	100,0%	-68,0%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 22.392,82	32,1%	\$ 102.009,93	46,7%	-78,0%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ 836,02	0,4%	-100,0%
Participación por Pagar	\$ -	0,0%	\$ 1.531,01	0,7%	-100,0%
Otros pasivos corrientes	\$ 169,00	0,2%	\$ 7.852,84	3,6%	-97,8%
Total de pasivos corrientes	\$22.561,82	32,3%	\$112.229,80	51,4%	-79,9%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ 28.846,52	13,2%	-100,0%
TOTAL DEL PASIVO	\$22.561,82	32,3%	\$141.076,32	64,6%	-84,0%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 60.800,00	87,1%	\$ 60.800,00	27,8%	0,0%
Reserva legal	\$ 464,30	0,7%	\$ 464,30	0,2%	0,0%
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ -14.943,17	-21,4%	\$ 10.883,20	5,0%	-237,3%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 922,25	1,3%	\$ 5.212,98	2,4%	-82,3%
TOTAL PATRIMONIO	\$47.243,38	67,7%	\$ 77.360,48	35,4%	-38,9%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$69.805,20	100,0%	\$218.436,80	100,0%	-68,0%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 37

Empresa D, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2017

EMPRESA D					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2011 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$ 14.400,00	100,0%	\$ 328.585,65	100,0%	-95,6%
Costo de Venta	\$ -	0,0%	\$ 208.866,42	63,6%	-100,0%
UTILIDAD BRUTA	\$14.400,00	100,0%	\$119.719,23	36,4%	-88,0%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 11.704,40	81,3%	\$ 75.722,21	23,0%	-84,5%
Gastos Administrativos	\$ 194,44	1,4%	\$ 11.493,35	3,5%	-98,3%
Gastos no Operativos	\$ 1.581,91	11,0%	\$ 9.762,93	3,0%	-83,8%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 919,25	6,4%	\$ 22.740,74	6,9%	-96,0%
Gastos de Interés	-	0,0%	-	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 919,25	6,4%	\$ 22.740,74	6,9%	-96,0%
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 919,25	6,4%	\$ 22.740,74	6,9%	-96,0%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ 919,25	6,4%	\$ 22.740,74	6,9%	-96,0%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 38

Empresa D, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA D					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 3.667,73	1,9%	\$ 1.000,00	0,5%	266,8%
Cuentas por cobrar	\$ 64.018,57	33,3%	\$ 29.988,29	13,7%	113,5%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 16.241,46	8,4%	\$ 69.612,99	31,9%	-76,7%
Anticipos	\$ 365,11	0,2%	\$ 12.515,75	5,7%	-97,1%
Activos por impuestos corrientes	\$ 4.526,46	2,4%	\$ 10.880,87	5,0%	-58,4%
Total activos corrientes	\$ 88.819,33	46,2%	\$123.997,90	56,8%	-28,4%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 131.576,77	68,4%	\$ 112.029,83	51,3%	17,4%
Dep Acumulada	\$ -33.336,03	-17,3%	\$ -20.816,92	-9,5%	60,1%
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros activos no corrientes	\$ 5.201,12	2,7%	\$ 3.225,99	0,0%	61,2%
Total de activos no corrientes	\$103.441,86	53,8%	\$ 94.438,90	43,2%	9,5%
TOTAL DEL ACTIVO	\$192.261,19	100,0%	\$218.436,80	100,0%	-12,0%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 97.859,27	50,9%	\$ 102.009,93	46,7%	-4,1%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ 836,02	0,4%	-100,0%
Participación por Pagar	\$ 1.563,90	0,8%	\$ 1.531,01	0,7%	2,1%
Otros pasivos corrientes	\$ 9.641,39	5,0%	\$ 7.852,84	3,6%	22,8%
Total de pasivos corrientes	\$109.064,56	56,7%	\$112.229,80	51,4%	-2,8%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ 28.846,52	13,2%	-100,0%
TOTAL DEL PASIVO	\$109.064,56	56,7%	\$141.076,32	64,6%	-22,7%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 60.800,00	31,6%	\$ 60.800,00	27,8%	0,0%
Reserva legal	\$ 464,30	0,2%	\$ 464,30	0,2%	0,0%
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ 16.096,18	8,4%	\$ 10.883,20	5,0%	47,9%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 5.836,15	3,0%	\$ 5.212,98	2,4%	12,0%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 83.196,63	43,3%	\$ 77.360,48	35,4%	7,5%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$192.261,19	100,0%	\$218.436,80	100,0%	-12,0%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 39

Empresa D, Estado de resultado, análisis vertical y horizontal 2011 – 2012

EMPRESA D					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2011 - 2012					
	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$ 349.237,30	100,0%	\$ 328.585,65	100,0%	6,3%
Costo de Venta	\$ 244.706,65	70,1%	\$ 208.866,42	63,6%	17,2%
UTILIDAD BRUTA	\$104.530,65	29,9%	\$119.719,23	36,4%	-12,7%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 5.402,04	1,5%	\$ 75.722,21	23,0%	-92,9%
Gastos Administrativos	\$ 88.702,63	25,4%	\$ 11.493,35	3,5%	671,8%
Gastos no Operativos	\$ -	0,0%	\$ 9.762,93	3,0%	-100,0%
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 10.425,98	3,0%	\$ 22.740,74	6,9%	-54,2%
	10.425,98	0,0%			
Gastos de Interés	-	0,0%	-	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 10.425,98	3,0%	\$ 22.740,74	6,9%	-54,2%
15% Participación de Resultados	\$ 1.563,90	0,4%	-	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 8.862,08	2,5%	\$ 22.740,74	6,9%	-61,0%
25% impuesto a la renta	\$ 3.025,93	0,9%	-	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ 5.836,15	1,7%	\$ 22.740,74	6,9%	-74,3%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 40

Empresa D, Estado de situación financiera, análisis vertical y horizontal 2012 – 2017

EMPRESA D					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO 2012 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 6.865,16	9,8%	\$ 3.667,73	1,9%	87,2%
Cuentas por cobrar	\$ 4.046,00	5,8%	\$ 64.018,57	33,3%	-93,7%
Incobrables	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Inventarios	\$ 5.627,20	8,1%	\$ 16.241,46	8,4%	-65,4%
Anticipos	\$ -	0,0%	\$ 365,11	0,2%	-100,0%
Activos por impuestos corrientes	\$ 2.200,76	3,2%	\$ 4.526,46	2,4%	-51,4%
Total activos corrientes	\$18.739,12	26,8%	\$ 88.819,33	46,2%	-78,9%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad, planta y equipos	\$ 51.066,08	73,2%	\$ 131.576,77	68,4%	-61,2%
Depreciación Acumulada	\$ -	0,0%	\$ -33.336,03	-17,3%	-100,0%
Intangibles	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Propiedades en inversión	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Otros activos no corrientes	\$ -	0,0%	\$ 5.201,12	0,0%	-100,0%
Total de activos no corrientes	\$51.066,08	73,2%	\$103.441,86	53,8%	-50,6%
TOTAL DEL ACTIVO	\$69.805,20	100,0%	\$192.261,19	100,0%	-63,7%
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuenta y documentos por pagar	\$ 22.392,82	32,1%	\$ 97.859,27	50,9%	-77,1%
Gastos acumulados por pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Impuesto a la Renta por Pagar	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Participación por Pagar	\$ -	0,0%	\$ 1.563,90	0,8%	-100,0%
Otros pasivos corrientes	\$ 169,00	0,2%	\$ 9.641,39	5,0%	-98,2%
Total de pasivos corrientes	\$22.561,82	32,3%	\$109.064,56	56,7%	-79,3%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
TOTAL DEL PASIVO	\$22.561,82	32,3%	\$109.064,56	56,7%	-79,3%
PATRIMONIO					
Capital social	\$ 60.800,00	87,1%	\$ 60.800,00	31,6%	0,0%
Reserva legal	\$ 464,30	0,7%	\$ 464,30	0,2%	0,0%
Reserva de capital	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Resultados por adopción NIIF	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad acumulada ejercicio anterior	\$ -14.943,17	-21,4%	\$ 16.096,18	8,4%	-192,8%
Utilidad/Pérdida del ejercicio	\$ 922,25	1,3%	\$ 5.836,15	3,0%	-84,2%
TOTAL PATRIMONIO	\$47.243,38	67,7%	\$ 83.196,63	43,3%	-43,2%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$69.805,20	100,0%	\$192.261,19	100,0%	-63,7%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

Tabla 41

Empresa D, Estado de Resultado, Análisis Vertical y Horizontal 2012 – 2017

EMPRESA D					
ESTADO DE RESULTADO					
COMPARATIVO 2012 - 2017					
	<u>2017</u>	%	<u>2012</u>	%	Variación relativa (A/B)-1
	(A)		(B)		
Ventas	\$ 14.400,00	100,0%	\$ 349.237,30	100,0%	-95,9%
Costo de Venta	\$ -	0,0%	\$ 244.706,65	70,1%	-100,0%
UTILIDAD BRUTA	\$14.400,00	100,0%	\$104.530,65	29,9%	-86,2%
Gastos Operativos					
Gastos de Venta	\$ 11.704,40	81,3%	\$ 5.402,04	1,5%	116,7%
Gastos Administrativos	\$ 194,44	1,4%	\$ 88.702,63	25,4%	-99,8%
Gastos no Operativos	\$ 1.581,91	11,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 919,25	6,4%	\$ 10.425,98	3,0%	-91,2%
Gastos de Interés	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de 15% PT	\$ 919,25	6,4%	\$ 10.425,98	3,0%	-91,2%
15% Participación de Resultados	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
Utilidad antes de impuestos	\$ 919,25	6,4%	\$ 10.425,98	3,0%	-91,2%
25% impuesto a la renta	\$ -	0,0%	\$ -	0,0%	-
UTILIDAD NETA	\$ 919,25	6,4%	\$ 10.425,98	3,0%	-91,2%

Elaborado por: Ortiz Carbo, M (2019)

3.6.5 Análisis comparativo de los principales índices financieros en los años 2011, 2012 y 2017

3.6.5.1 Índices de liquidez

Razón de liquidez

Tabla 42

Razón de Liquidez de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017

Razón		Años		
Activo Circulante / Pasivo Circulante		2017	2012	2011
Empresas	Empresa A	0,04	0,06	0,60
	Empresa B	1,21	3,64	2,94
	Empresa C	1,42	1,06	-
	Empresa D	0,83	0,81	1,10

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

La empresa A no tiene la capacidad para hacer frente a sus deudas en el corto plazo, para el 2011 contaba con 60 centavos por cada dólar de deuda, mientras que para el 2012 y 2017 solo 4 y 6 centavos respectivamente. El cambio a la norma proyecta que las cuentas por cobrar estaban sobrevaloradas haciendo menos líquida a la empresa.

La empresa B tiene total capacidad para hacer frente a sus deudas en el corto plazo siendo el año 2012 cuando contaban con \$ 3,64 dólares por cada dólar de deuda.

La empresa C no tiene valores registrados como pasivos circulantes por lo que en la comparación 2012 con 2017 se puede evidenciar que la empresa es más líquida hacia el último año ya que vienen desarrollando la presentación de los estados financieros con valores reales.

La empresa D en el año 2011 se puede decir que contaba con liquidez suficiente sobre sus deudas pero para el año 2012 cambia el panorama ya que existe una disminución considerable del inventario por disminución del precio en algunos artículos por lo que se consideró como nuevo valor el neto realizable. Ya para el 2017 se sigue la misma línea en los estados financieros.

Prueba ácida

Tabla 43

Prueba Ácida de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017

Razón		Años		
Activo Circulante - Inventario / Pasivo Circulante		2017	2012	2011
Empresas	Empresa A	0,04	0,06	0,60
	Empresa B	0,86	1,28	0,31
	Empresa C	0,92	1,04	-
	Empresa D	0,58	0,67	0,48

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

Para la Prueba Ácida en las 4 empresas se puede constatar que el inventario ha jugado un papel relevante para medir la liquidez haciendo que la capacidad de pago de las empresas sea bastante baja

Empresa A no constan valores por inventario por lo que el ratio no cambia y son las mismas consideraciones que en la razón de liquidez.

La empresa B para el año 2011 y 2017 sufren una baja en su capacidad de pago ya que sus cuentas por pagar tienen valores altos y el activo se ve disminuido sin los inventarios, en el caso del 2012 la capacidad de pago es buena ya que se aumentan las cuentas por cobrar dado que las ventas tb aumentaron.

La empresa C no tiene movimiento para el año 2011 por lo que para los siguientes años bajo NIIF se puede decir que tiene una buena capacidad de pago que se verá disminuida en una baja cantidad para el año 2017 ya que existe un aumento del 20% en los pasivos corrientes.

La empresa D tiene la capacidad de pago más baja de todas durante los 3 años ya que las cuentas por pagar son altas y representan casi a todo el pasivo corriente.

3.6.5.2 Índices de endeudamiento

Razón deuda sobre activos

Tabla 44

Razón deuda sobre activos de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017

Razón		Años		
Pasivo Total / Activo Total		2017	2012	2011
Empresas	Empresa A	0,87	0,82	0,77
	Empresa B	0,77	0,71	0,78
	Empresa C	0,83	0,94	0,00
	Empresa D	0,32	0,57	0,65

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

En una vista general las 4 empresas tienen financiados sus activos con los acreedores en un promedio del 70% y el 30% es financiado por los socios. Este 70% puede preocupar a los proveedores haciendo que no se otorguen más oportunidades de financiamiento hasta cumplir con las deudas anteriores.

En la empresa D para el año 2017 se encuentra un financiamiento por el 32% situación que establece un mejor panorama para la empresa permitiendo así que pueda contraer más obligaciones que sean de beneficio para la empresa.

Razón deuda sobre patrimonio

Tabla 45

Razón deuda sobre patrimonio de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017

Razón		Años		
Pasivo Total / Patrimonio		2017	2012	2011
Empresas	Empresa A	6,46	4,50	3,39
	Empresa B	3,31	2,48	3,55
	Empresa C	5,04	14,74	0,00
	Empresa D	0,48	1,31	1,82

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

La razón deuda patrimonio también es conocida como una prueba ácida ya que es una foto instantánea de la capacidad que tiene la empresa para existir satisfactoriamente. Como se puede observar los valores obtenidos de este cálculo manifiestan que las empresas tienen muchas más deudas de las que podrían cubrir con su patrimonio neto actual mientras el número obtenido de la división sea más alto se puede decir que las empresas serán menos estables menos fuertes.

Entre los resultados más críticos esta la empresa C que con el inicio de la presentación de sus estados financieros tiene una razón de 14 demostrando una situación crítica dentro de la empresa en la cual las cuentas por pagar representan el 93% de sus deudas, para el 2017 la situación sigue siendo complicada con una razón de 5, pero se ve que la brecha

va disminuyendo las cuentas por pagar han sido canceladas en un 42% y la empresa a tenido una utilidad considerable del año anterior.

La empresa A con el pasar de los años se vuelve más riesgosa para el año 2011 tiene una razón de 3 y al año 2017 una razón de 6 se observa una concentración de valores en las cuentas por pagar en los 3 años que sobrepasan el pequeño capital y las utilidades obtenidas en cada periodo de la empresa

En la empresa B y D se observa en promedio una razón de 2,5 que sigue siendo una mala presentación de la empresa pero es menos grave que en las otras 2 compañías.

Para la empresa D en el año 2017 sus estados financieros en general son más bajos comparados a los otros años analizados, y solo en este caso se puede decir que la empresa esta estable ya que por cada 48 centavos de deuda tiene un dólar de financiación propia para responder.

3.6.5.3 Índices de rentabilidad

Rentabilidad del patrimonio (ROE)

Tabla 46

Rentabilidad del patrimonio (ROE) de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017

Razón		Años		
Utilidad Neta / Patrimonio		2017	2012	2011
Empresas	Empresa A	-	-	-
	Empresa B	0,21	0,32	0,52
	Empresa C	-	0,86	-
	Empresa D	0,02	0,07	0,29

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

Este ratio nos da a conocer sobre la eficiencia de la empresa para generar nuevos beneficios basados en la inversión de los accionistas, para las empresas que se consideran en el estudio se notan razones bajas, situación que está íntimamente relacionada con los otros ratios.

Para el caso de la Empresa A, el estado de resultado en los 3 años presenta pérdida por lo que se vuelve inmedible este punto. En la empresa C, se presenta utilidad para el año 2012 y la razón corresponde a un 86% de rentabilidad sobre sus fondos propios, en esta parte podemos ver que la empresa detallo sus valores en los estados financieros con miras a cumplir con la norma.

En las Empresas B y D las razones calculadas en el 2011 son las más altas y hasta llegar al 2017 han sufrido una disminución considerable, haciendo a estas empresas poco rentables a pesar de que generan una supuesta utilidad

Rentabilidad sobre los activos

Tabla 47

Rentabilidad sobre los activos de las 4 empresas en los años 2011, 2012 y 2017

Razón		Años		
Utilidad Neta / Activo Total		2017	2012	2011
Empresas	Empresa A	-	-	-
	Empresa B	0,05	0,09	0,11
	Empresa C	-	0,05	-
	Empresa D	0,01	0,03	0,10

Elaborado por: Ortiz Carbo, M. (2019)

La Rentabilidad sobre activos permite conocer la capacidad de la administración para producir utilidades sobre los activos totales, y saber si se están usando eficientemente este ratio es muy parecido a la rentabilidad antes considerada.

Como se puede evidenciar en el cálculo el rendimiento sobre activos de estas empresas no supera el 11% lo que indica que los recursos no están siendo usados de la mejor manera, debiendo implementarse ideas para mejorar como la reducción de costos y por otro lado se puede evidenciar que los inventarios deben tener una mayor rotación o ser valuados de acuerdo a la norma.

Para los índices de rentabilidad se debe considerar que los estados financieros de las empresas analizadas no guardan una relación directa entre ellos es decir la información presentada en el estado de resultado muchas veces no es la misma que se detalla en el estado de situación financiera específicamente para la parte de las utilidades en el patrimonio por lo que se crea la idea de que la información no es completa o real.

Capítulo IV: Propuesta

4.1 Título

Guía de políticas contables para implementar NIIF para PYMES en las empresas del sector textil

4.2 Antecedentes

La contabilidad con el paso de los años ha tenido una evolución constante a nivel mundial, las organizaciones con profesionales en materia contable se han encargado de emitir normativas con la capacidad de adaptarlas a todas las empresas para obtener información estandarizada. En el ámbito internacional está el IASB como organización privada que desarrolla normas contables a nivel global con las características de confiabilidad y comparabilidad.

En el Ecuador se han considerado aplicables diversas normas entre ellas tenemos la NEC, NIC y NIIF, estas últimas fueron adoptadas por las empresas progresivamente de acuerdo al cronograma de aplicación en 3 grupos, dispuesto por la SCVS según resolución No.08.G.DSC.010 de 2008.11.20, R.O. No. 498 de 2008.12.31. La NIIF para PYMES tiene ciertos puntos en los que no se tratan específicamente una transacción o algún hecho, por lo que los contadores se ven en la necesidad de crear la política contable para determinada actividad. En el país también se establece la presentación de información ante la administración tributaria que en ocasiones difiere de las NIIF para PYMES, dada esta situación se puede decir que de manera general las empresas en el Ecuador aún no

han encontrado el camino para adoptar a cabalidad tanto las NIIF completas como las NIIF para PYMES.

Las empresas textiles en el Ecuador debieron aplicar las NIIF para PYMES en el año 2012, las normas que más afectan al giro del negocio de acuerdo a lo dicho por los contadores y revisando en los estados financieros son las que corresponden a la sección 3 presentación de estados financieros, sección 13 Inventarios y sección 17 Propiedades, planta y equipo, ya que su aplicación da lugar a cambios relevantes en las cuentas de los estados financieros lo cual puede generar incidencias en la información tributaria, estas complicaciones pueden recaer en el establecimiento de nuevas políticas contables aplicables a todas las empresas textiles e incluso manufactureras del país.

4.3 Justificación

El presente trabajo de investigación se basa en un estudio realizado sobre los estados financieros de las empresas y las personas encargadas de manejarlos y plasmarlos mensualmente dirigido a los años 2011, 2012 y 2017, en este análisis se conocen aspectos que permiten comprobar que existen problemas dentro de las empresas con el manejo de las normas de contabilidad dado por el desconocimiento de la información y falta de cultura empresarial para estar al tanto de los cambios y exigencias de los entes reguladores lo que provoca que las empresas se vean afectadas legalmente por el mal manejo contable y administrativo de sus negocios.

El personal contable juega un rol importante en la aplicación de las normas la falta de permanencia de los contadores en algunos casos, no permite que se establezca una guía constante de cómo llevar los procesos y actividades, porque cada contador tiene una

metodología de trabajo que siempre será diferente al anterior, lo que genera cambios de grandes magnitudes entre periodos.

El establecer las políticas contables dirigidas a cada una de las actividades que las empresas manufactureras realizan permite dilatar los escenarios adversos presentes en la contabilidad y que progresivamente se logre la aplicación y completa adaptación a las NIIF para PYMES.

4.4 Factibilidad

Una vez analizado el impacto dentro de los procesos contables de las empresas PYMES se obtiene información que sirve como guía para establecer pasos que mejoren cada vez más la implementación de las Normas.

Factibilidad Económica: La correcta y precisa aplicación de las normas permitirá asignar los rubros correspondientes a cada estado financiero, permitiendo que la empresa genere información confiable y que al ser objeto de investigación por parte de los entes reguladores no se vean en la necesidad de desembolsar valores por multas e interés, por mal manejo de la contabilidad.

Factibilidad Técnica – Operativa: El personal contable con miras a capacitarse en la normativa y estar informados constantemente, será capaz de poner en práctica y de capacitar a las demás áreas sobre las políticas establecidas para llegar de manera eficiente a cumplir con el objetivo.

Factibilidad legal: Mediante la implementación de estas políticas contables se estará cumpliendo con la obligación de aplicar NIIF para PYMES vigente desde el 2012 para este tipo de empresas, logrando que los estudios de auditoría no manifiesten errores a grandes escalas.

4.5 Descripción de la propuesta

La Guía se basa en la elaboración de una secuencia de pasos a seguir para mitigar el impacto negativo de la implementación de las NIIF para PYMES, enfocando los aspectos que presentaron falencias en los estados financieros, se requiere reconocer y corregir los procedimientos incorrectos, para lograr mejoras en los sistemas contables de las compañías del sector.

Para establecer la guía, se requiere que el personal de la empresa presente de forma precisa los inconvenientes que se les presentaron al momento de realizar las actividades contables, para que de esta manera ellos mismo, examinen cada caso detalladamente y proponga una solución que se deberá incluir paso a paso en las nuevas políticas contables.

4.6 Objetivos

4.6.1 Objetivo general

Establecer las políticas contables para la implementación de las NIIF para PYMES en las empresas del sector textil.

4.6.2 Objetivos específicos

- Elaborar un informe de la situación actual administrativa y contable de las empresas textiles.
- Propuesta para resolver los problemas encontrados en la matriz de riesgos de las actividades de las empresas.
- Diseñar políticas contables para las secciones que juegan un rol representativo en las NIIF para PYMES.

4.7 Desarrollo de la propuesta

4.7.1 Informe de la situación actual administrativa y financiera de las empresas textiles.

Las PYMES textiles en el Ecuador representan alrededor del 80% del total de las empresas dedicadas a esta actividad, como ya se ha mencionado antes, las actividades de manufactura juegan un rol relevante dentro de la economía, y son grandes generadoras de trabajo especialmente para personas de bajos recursos que tienen destrezas desarrolladas de confección, máquinas de coser y lo que se encuentra relacionado a esta actividad, lo cual ayuda a disminuir los niveles de desempleo.

El año 2016 fue un año complicado para las empresas textiles, ya que de acuerdo a la recesión dada en el país el consumo de todo tipo de productos disminuyó, afectando directamente a la industria manufacturera en sus niveles de ventas, lo que provoca que la

producción cada vez sea menos. Los salvavidas implementados por las empresas ante esta baja en la economía son recurrir a descuentos y promociones en sus productos para atraer a los consumidores. El desconocimiento, la comodidad y la falta de solvencia económica se traducen en información insuficiente y errónea. Las PYMES en general tienen este gran problema desde que fueron implementadas, esto les significa una limitación al momento de crecer e incluso en el peor de los casos no pueden mantener sus actividades sin pasar por una crisis o verse en la necesidad de cerrar por la poca confiabilidad de su información.

Durante el estudio se realizaron varios análisis que permiten concluir que las empresas hasta el año 2017 aun no son capaces de implementar las NIIF para PYMES a pesar de que su aplicación fue hace 5 años atrás. Basados en lo manifestado por los contadores de las empresas se analizó las variables más afectadas en las compañías textiles correspondientes a inventario y propiedades, planta y equipo enfocado a comparar sus valores reportados contra los que deberían tener de haber aplicado la NIIF de este análisis se pudo obtener que las 4 empresas tienen sobrevalorados sus activos totales lo que en definitiva cambian totalmente el panorama de la empresa ya que el patrimonio se verá aumentado significativamente en su cuenta Resultado por Adopción de la NIIF, para la empresa A existe una disminución de \$ 88570,70 para el 2012 y para el 2017 \$ 80380,49 dejando a sus activos disminuido en un 15% en los 2 años cabe destacar que no hay registros por valores de inventario en los estados financieros.

Para la empresa B que fue la única que realizó valuación de activos en el año 2012 la variación se da solo por sus inventarios que disminuyeron en el 2012 el valor de \$ 8958.90 y 2017 el valor de 9551.06 afectando levemente el total del activo con un -5%.

La empresa C por su lado tiene un gran problema porque en el 2012 no presenta valores por propiedades planta y equipo, a pesar de que cuenta con ellas y para el 2017 se detalla una disminución por propiedades planta y equipo de \$ 25545,01 que representa el 14% del activo.

Por último la empresa D es la que más se ve afectada con el tratamiento de estas cuentas ya que para el 2012 la disminución en el activo 29% por un valor de \$ 56578,01 y para el 2017 el activo debería haber bajado un 34% correspondiente a \$ 23643,69.

4.7.2 Propuesta para resolver los problemas encontrados en la matriz de riesgos de las actividades de las empresas

4.7.2.1 Sobrevaloración de las propiedades, planta y equipo

- Realizar el reconocimiento inicial de la maquinaria considerando todos los gastos incurridos hasta ponerla en uso
- Realizar reconocimientos posteriores cada año en una fecha establecida por la administración bajo la supervisión de un perito
- Realizar el correcto cálculo para la depreciación de acuerdo a lo que establece la ley y el uso que tiene.

4.7.2.2 Sobrevaloración del inventario

- Reconocimiento inicial de acuerdo al precio de adquisición y todos los gastos relacionados.

- Reconocimiento posterior basado en el precio de adquisición, precio posible de venta y el costo de tener el inventario disponible
- Control exacto de los inventarios en proceso, producción y terminados.

4.7.2.3 Personal no capacitado

- Realizar capacitaciones constantes al personal
- Contratar a personal con conocimientos sobre NIIF para PYMES
- Realizar actividades de reconocimiento y adaptación a la normativa en las áreas relacionadas a la contabilidad

4.7.3 Diseñar políticas contables para las secciones que juegan un rol representativo en las NIIF para PYMES.

4.7.3.1 Políticas contables Sección 3 Presentación de estados financieros

La presentación de estados financieros es considerada en este punto ya que después del análisis realizado de estos, en las empresas se puede constatar que no practican los conceptos indicados en esta sección para la correcta presentación de la información contable.

En cuanto a la presentación razonable de la información como lo establece la norma las características en todo momento deben ser una representación original de las transacciones que se realizan junto con todos los acontecimientos y reconocimiento de

todas las partes correspondientes a Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos, siempre debiendo estar correctamente en:

- La situación financiera
- El rendimiento financiero
- Los flujos de efectivo

Por otro lado lo observado en los estados financieros refleja en algunos de los casos que las actividades de las PYMES textiles están decayendo por la situación del país por lo que en este punto se debe reconocer el concepto de negocio en marcha que habla sobre la continuidad de las empresas al menos en los próximos 12 meses la consideraciones que se deben tomar en cuenta son:

- Dificultad Financiera
- Flujos de efectivo bajos o negativos
- Tendencia a pérdida en los estados de Resultado
- Cambios representativos en las políticas de Estado

La norma establece que el conjunto de estados financieros a presentarse deben ser 5:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado o Estado de Resultado Integral dependiendo el caso
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas Aclaratorias

Cada uno de estos debe estar claramente identificado para que no exista confusión con todos los datos que se presentan entre los detalles siempre deben estar el nombre de la entidad, si la entidad es individual o pertenece a un grupo, el periodo que se informa con

las fechas respectivas y la moneda de presentación junto con las consideraciones de redondeo.

Ahondando más en la presentación de los Estados Financieros se llega a la definición de los rubros que deben ser conocidos como corrientes o no corrientes dentro de los estados de situación financiera.

Para el caso de los que son corrientes se definen bajo los siguientes conceptos:

- Se realiza o se pretende consumir dentro del ciclo normal de las actividades de la compañía.
- La actividad debe estar enfocada a realizarse dentro de negociaciones dedicadas a la empresa
- El tiempo que deben tener estas transacciones no es mayor a 12 meses.
- Efectivo o equivalentes a efectivo que pueden ser utilizados sin ninguna restricción dentro de un tiempo no menor a 12 meses.

Todos los otros valores y consideraciones dentro de los activos que no tengan las características antes mencionadas serán tratados como no corrientes.

Entre las consideraciones que se deben tener para la presentación de los estados financieros, se encuentra el estado de flujo de efectivos que se encuentra dividido en actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

Las consideraciones que se deben tomar en cuenta en este caso son:

- Las fuentes tanto de entrada y de salida de efectivo se presentan separadas en valores brutos
- Para las actividades de operación se ejecuta un ajuste a la utilidad por cambios ocurridos en el inventario, cuentas por cobrar y por pagar que se encuentre relacionadas a las actividades de operación.

- Las actividades de financiamiento deben incluir el pago por interés clasificado por separado como una salida de efectivo.
- Para el caso de monedas extranjeras estas deben ser transformadas a la moneda local de acuerdo a la tasa de cambio vigente en el momento que se produce el flujo de efectivo.

4.7.3.2 Políticas contables Sección 13 Inventarios

Objetivos

Integrar un proceso detallado para el control y manejo de las cuentas relacionadas al inventario mediante actualización de los nombres y conceptos de los estados financieros a presentar y desarrollar la nueva idea de registro, control y manejo de los inventarios a cada paso del proceso productivo.

Reconocimiento inicial

Los materiales para la producción textil deberán ser reconocidos al costo de su Adquisición. Las compras locales de telas, botones, agujas y los otros implementos necesarios, registraran su costo de acuerdo a la factura y valor del transporte; si existieran compras en el exterior se debe incluir en el costo: el precio de compra, transporte, almacenamiento, aranceles, otros impuestos y otros que sean directamente asignados a la

compra del inventario. Así mismo de aplicarse algún tipo de rebaja por compra de grandes cantidades o descuentos especiales se debe restar estos valores al costo.

Reconocimiento posterior

De presentarse una pérdida del valor de los inventarios ya sea por daños o porque el precio disminuyó se debe realizar el respectivo comparativo entre el valor neto realizable y el costo de adquisición. El Valor Neto Realizable captura el principio de contar con la información que sea más confiable para recuperar los inventarios, considerando el costo de adquisición, el precio de venta y los gastos que se generen para lograr la venta.

El método de inventario que se pondrá en uso, es el método de promedio ponderado manejado en un kárdex de forma electrónica, que se encarga de sumar todos los valores que están en el inventario más los valores de las nuevas compras para establecer como costo el promedio de todos estos valores.

Los costos incurridos por mantenimientos menores, reparación y conservación de los bienes se deben registrar en los resultados del ejercicio en el momento que se incurre.

Los terrenos y edificios son independientes mientras que los primeros no se deprecian, porque su vida útil es indefinida, los edificios si tienen el tratamiento antes mencionado.

De realizarse una venta o retiro de los activos, el importe de las ganancias o pérdidas generadas de esta transacción deben establecerse mediante la diferencia entre el valor de venta y el contable y ser registrada en el estado de resultado.

Los costos de fabricación se miden de forma muy parecida a lo indicado anteriormente incluyendo los insumos o materia prima, la mano de obra y otros costos del personal que se encuentra involucrado como los supervisores y otros costos indirectos.

Información a revelar

- Si existiera pérdida por el valor de los inventarios la empresa debe revelar la fórmula del costo usada en el periodo para medir los inventarios, ya sea esta por el costo de adquisición o el valor neto realizable.
- El importe reconocido como gasto dentro del inventario durante el periodo

4.7.3.3 Políticas contables Sección 17 Propiedades, planta y equipo**Objetivos**

Establecer lineamientos específicos para las empresas textiles de acuerdo a las disposiciones de la normas, sobre el registro y control de las propiedades, planta y equipo de propiedad de la empresa o de nuevas adquisiciones entre las consideraciones para esta parte del activo está el reconocimiento inicial, medición posterior, importe en libros, la depreciación, pérdidas por deterioro y demás temas relacionados.

Reconocimiento inicial

En cuanto al reconocimiento inicial se considera que un activo pertenece a propiedades, planta y equipo bajo las siguientes consideraciones:

- Es comprobable la obtención de beneficios económicos en el futuro a partir de estos activos.
- El costo de los activos se puede valorar con fiabilidad para la empresa

Dentro de las propiedades, planta y equipo se establecen clasificaciones complementarias de bienes que son similares entre ellos:

- Propiedades de Inversión
- Bienes en Arrendamiento Financiero
- Bienes no Corrientes para la Venta
- Mejoras en Propiedad Ajena

La adquisición de propiedades, planta y equipo tendrá límite mínimo establecido para asignar estos valores como parte del activo de llegar a este rubro la compra será reconocida como un gasto.

Edificios	\$ 15.000
Maquinaria y Equipo	\$ 2.000
Vehículos	\$ 8.000
Equipos de Computación	\$ 500
Muebles y Enseres	\$ 500

Si se trata de una compra del exterior igual que en los inventarios se debe incluir en el costo los aranceles e impuestos derivados de esta transacción Adicionalmente en todos los casos sean compras locales o del exterior se debe incluir en el costo de adquisición todos los desembolsos realizados para la puesta en marcha y funcionamiento de los activos.

El método de depreciación a utilizarse será el de línea recta ya que se ha podido reconocer que el uso de este tipo de activos dentro de la empresa es uniforme.

Tabla 48
Depreciación para Propiedades, Planta y Equipo

Propiedades Planta y Equipo	Tiempo de Vida Útil
Edificios	30 años
Maquinaria y Equipo	12 años
Vehículos	7 años
Equipos de Computación	3 años
Muebles y Enseres	8 años

Fuente: Empresas Analizadas (Investigación de Campo)

Elaborado por: Ortiz Carbo, M

Reconocimiento posterior

Para el reconocimiento posterior se detalla el reconocimiento por el valor del deterioro de los activos, los registros por pérdida deben comparar el importe recuperable con el importe en libros. Siendo el importe recuperable el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo y el valor en uso. Cuando el importe en libros es mayor al importe recuperable, se debe cambiar los valores en libros por el importe recuperable obtenido por lo que se registrará como una pérdida por deterioro.

Los bienes cuyo valor de adquisición sea menor a 2 salarios mínimos vigentes serán depreciados en un solo periodo.

Estas estimaciones se harán cada año, considerando el uso diario de las maquinarias para la confección del producto terminado, o también cuando exista algún indicio de cambio en el valor del activo.

El valor de los terrenos y edificios debe ser definido por un perito debidamente autorizado el cual emite un informe correspondiente a cada uno de los bienes inmuebles con los que cuenta la entidad

Información a revelar

- Cambios en los métodos de depreciación, valor residual y vida útil
- Compilado de cuentas que forman parte del valor en libros de los activos
- Detallar información sobre importe en libros bruto de activos que están depreciados pero siguen siendo usados.

CONCLUSIONES

Las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES son introducidas en las empresas radicadas en el Ecuador por la necesidad de formar parte del mundo globalizado en el que vivimos actualmente, el que exige que la información financiera sea presentada en un mismo lenguaje contable que incluye políticas, reglas, normas y regulaciones similares con el objetivo de que sean comparables con empresas de la industria y su competencia observando a su situación actual que permitirá la toma oportuna de decisiones.

A través del estudio realizado se puede determinar que el departamento contable de las empresas textiles, no proporciona información confiable de acuerdo a las NIIF para PYMES dado por el desconocimiento de la normativa en el personal encargado y la falta de asignación de recursos para una correcta implementación.

Las empresas textiles están centradas en el cumplimiento de obligaciones tributarias para evitar desembolsos de dinero por multas e intereses, dejando de lado el establecimiento de procesos y procedimientos que permitan enfrentar los cambios de acuerdo a las NIIF para PYMES para lograr una mayor eficiencia en las actividades contables y en la empresa en general.

La conversión a las NIIF para PYMES es un proceso complicado, para las PYMES, dada la estructura desorganizada de manejar el negocio y el poco control de las actividades que realizan diariamente se vieron afectadas ampliamente ya que la no aplicación de la norma solo en sus activos provoca una disminución en promedio de casi un 50% en el 2012 y en el 2017 un 63%, lo que da a conocer que la situación actual de este tipo de empresas es más preocupante de lo que muestran sus estados financieros.

El análisis efectuado a los estados financieros de las empresas textiles refleja el desinterés de los altos mandos por llevar una contabilidad acorde a lo que indican los entes reguladores, la disminución de los ingresos dada por la recesión del país, elimina la posibilidad de invertir en procesos relacionados a lo contable lo que desencadena presentación de información poco real y muy alejada de los requerimientos de la norma.

RECOMENDACIONES

Aplicar las políticas contables establecidas de acuerdo a las necesidades de las empresas textiles, para que los estados financieros entreguen información consistente, oportuna y confiable permitiendo que las NIIF para PYMES sean implementadas en todos sus procesos contables logrando cumplir con el ente regulador para evitar sanciones y mejorar la imagen de las PYMES ante posibles inversionistas.

Realizar evaluaciones constantes a los procesos para que sean practicados correctamente e identificar cuando necesiten ser actualizados para seguir la línea del cumplimiento de las normas y disminuir riesgos dentro de las empresas.

Implementar actividades o programas de capacitación para el personal para que renueven sus conocimientos y sean capaces de poner en práctica las políticas contables y demás conceptos establecidos en la NIIF para PYMES que siempre se encuentran en constantes cambios.

Establecer manuales de procedimientos para generar información uniforme a través de los años, que permitan comparar los estados de situación financiero en todos los niveles.

BIBLIOGRAFÍA

Banco Interamericano de Desarrollo (2000), Una década de actividades del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo, Washington, D.C.,

Barrera M. (2001). “Situación y Desempeño de las PYMES de Ecuador en el Mercado Internacional”, Proceedings del Seminario- Taller: Mecanismos de Promoción de Exportaciones para las Pequeñas y Medianas Empresas en los Países de la ALADI, Cámara De La Pequeña Industria De Pichincha – CAPEIPI

Burneo, M., & Miño Grijalva, W. (2010). Políticas e instituciones de apoyo a las pymes en el Ecuador.

Cano, C. (2017). La administración y el proceso administrativo. Universidad de Bogotá. Facultad de Ciencias Económica y Administrativas. Bogotá.

Centy Villafuerte, D. B. (2002). Informe PYME Region Arequipa.

CEPAL. (2014). www.cepal.org/es

Comunidad Andina de Naciones (CAN). (2008).

DELOITTE. (2010). El IFRS para PYMES en su bolsillo.

Del Pilar, A., Ramírez, R. y Calderón, E. (2017). La gestión administrativa en el desarrollo empresarial. *Revista Contribuciones a la Economía*. Obtenido de <http://eumed.net/ce/2017/1/gestion.html>

Ferraro, C., & Stumpo, G. (2010). Las PYMES en el laberinto de las políticas.

FLACSO - MIPRO. (2011). Bolentín mensual de análisis sectorial de MIPYMES Ropa deportiva de algodón y polialgodón.

GONZALO ANGULO, José Antonio – Universidad de Alcalá. (2003): "Principales cambios que suponen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) respecto al Plan General de Contabilidad (PGC)".

Guía Rápida NIC / NIIF 2011, Deloitte – 2011

Hansen-Holm. (2012). NIIF para PYMES Teoría y Práctica: Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (Primera ed.). Guayaquil

IFRS Foundation (2015). Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 2 Conceptos y Principios Fundamentales. Obtenida de revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf

IFRS Foundation (2015). Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 3 Presentación de Estados Financieros. Obtenida de revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf

IFRS Foundation (2015). Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 13 Inventarios. Obtenida de revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf

IFRS Foundation (2015). Norma NIIF para las PYMES. SECCIÓN 17 Propiedades, planta y equipo. Obtenida de revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf

IICE. Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador. 2007. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Instructivo para capacitación.

INEC. (2010). Diagnóstico del sector Textil y de la Confección.

INSOTEC (2002) Diagnóstico y programa de desarrollo global y sectorial de la pequeña y mediana industria. MICI

International Accounting Standards Board (IASB). (2009). International Financial Reporting Standards (London: IASB).

International Accounting Standards Board (IASB). (2009). Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y mediana entidades (PYMES).

Ley de Compañías Última Modificación 29-dic-2017. Registro Oficial 312 del 05 de Noviembre de 1999. Obtenida de https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf

MANTILLA Samuel Alberto, Estándares – Normas Internacionales de Información Financiera, Eco Ediciones, Bogotá, 2003. p.2.

Meneses, L. y Macuacé, R. (2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. Revista Finanzas y Política Económica, 3(2), 65-82.

Ministerio de Industrias y Productividad. (2012). Alternativas de Financiamiento a través del mercado de valores para PYMES .

Murillo Vargas, G. E. (2011). Metodología de aplicación de una auditoría de gestión como herramienta para determinar los costos de la no calidad y elevar la productividad en el departamento de ahorros de la Mutualista Pichincha. Retrieved from <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/4422>

NIC 1. (2003). Presentación de Estados Financieros. Ministerio de Economía y Finanzas. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publica/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf.

Noriega, D y Ortiz, M. (2015). Análisis de la capacidad de absorción de conocimiento y su influencia en el desarrollo de las pymes del sector textil de Guayaquil. Tesis de Grado para Ingeniero Comercial y Empresarial. Escuela Superior Politécnica del Litoral. Ecuador.

Real Academia Española. (s.f.). 2014.

Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 - Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Registro Oficial No. 497 del 31 de diciembre del 2008.

Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Registro Oficial No. 348 del 4 de Septiembre del 2006,

Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.11.010 del 11 de octubre de 2011 (Modificación) - Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008.

Resolución No. SC-INPA-UA-G-10-005 del 5 de noviembre de 2010 – Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, Registro Oficial No. 335 el 7 de diciembre de 2010.

Róses, F. (2002). Risk management: una nueva forma de asegurar el éxito empresarial.

Stratega, D. (2007). “Encuesta Nacional 2007, PYMES de la Industria Manufacturera”,
Federación Nacional de Pequeñas Industrias, FENAPI, Guayaquil, Ecuador.

Todo Sociedades 2017. Guía de la declaración 2016. (2017). Retrieved from
[https://www.todojuristas.com/libros-derecho-societario/2233-todo-sociedades-
2017-guia-de-la-declaracion-2016.html](https://www.todojuristas.com/libros-derecho-societario/2233-todo-sociedades-2017-guia-de-la-declaracion-2016.html)

Velecela, N. (2013). Análisis de las fuentes de financiamiento para Pymes. Tesis de
Maestría en Gestión y Dirección [dhttp://www.sri.gob.ec/web/10138/32@public](http://www.sri.gob.ec/web/10138/32@public)