



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

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

TEMA:

**POLÍTICAS Y CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES DE LAS
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE MUEBLES**

AUTORA:

Ing. Deysi Fabiola Guarderas Reyes

TUTOR:

Ing. Milton Alexander Villegas Álava, MAE

GUAYAQUIL – ECUADOR

2021

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO:

Políticas y cambios en las estimaciones contables de las empresas comercializadoras de muebles

AUTOR:

Deysi Fabiola Guarderas Reyes

TUTOR:

MBA Milton Alexander Villegas Álava

INSTITUCIÓN:

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Grado obtenido:

Magister en Contabilidad y Auditoría

MAESTRÍA:

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

COHORTE:

COHORTE III PARALELO B

FECHA DE PUBLICACIÓN:

2021

N. DE PAGES:

90

ÁREAS TEMÁTICAS:

Área: Educación comercial y Administración.

PALABRAS CLAVE:

Administración financiera, Estado financiero, Operación administrativa, Revisión de las cuentas.

RESUMEN:

La investigación tuvo como objetivo determinar los factores en las políticas y cambios en las estimaciones contables que inciden en los estados financieros de las empresas comercializadoras de muebles en Ecuador. Para tal fin, se realizó un levantamiento de información sobre el estado de la estructura contable que tuvo como objetivo diseñar directrices basadas en el tratamiento de políticas y cambios en las estimaciones contables y errores en el proceso administrativo con la finalidad de lograr la fiabilidad financiera. El enfoque de la investigación es mixto, es decir, integra aspectos cualitativos y cuantitativos, además según su propósito es aplicada y según su alcance es de tipo descriptivo. Para la recolección de la información se utilizó la técnica de la entrevista, para lo cual se elaboró una hoja de encuesta o guion de entrevista, para la técnica de la encuesta se diseñó un cuestionario, con el objeto de comprender las razones, opiniones y motivaciones que subyacen en el problema planteado. Los resultados muestran que existe un alto grado de pragmatismo en la gerencia del proceso contable de la industria del mueble de Ecuador, pues no existen manuales para la determinación de políticas y estimaciones según las normas de contabilidad.

N. DE REGISTRO (en base de datos):

N. DE CLASIFICACIÓN:

DIRECCIÓN URL (tesis en la web):

ADJUNTO PDF:

SI

NO

CONTACTO CON AUTOR:

Guarderas Reyes Deysi Fabiola

Teléfono:

0988637180

E-mail:

dguarderasr@ulvr.edu.ec

CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:

PhD. Eva Guerrero López

Teléfono: (04) 2596500 Ext. 170

E-mail: eguerrerol@ulvr.edu.ec

Directora del Departamento de Posgrado

Mg. Ángel Morán Ochoa

Teléfono: (04) 2596500 Ext. 170

E-mail: amorano@ulvr.edu.ec

Coordinador (E) de maestría

DEDICATORIA

Recuerdo como si fuese ayer mi graduación de pregrado, cuando te entregue mi título de Ingeniera en contabilidad y Auditoría, diciendo “Mami este título es más tuyo que mío”, porque era el premio a tu esfuerzo y esmero como madre, amiga y pilar fundamental en mi vida, has sido la motivación para día a día ser mejor, ya sea como hija o como profesional.

Por todo lo bueno que me das, esta tesis te la dedico Julieta Reyes.

Deysi Fabiola Guarderas Reyes

AGRADECIMIENTO

Familia, amigos y seres especiales en mi vida, ustedes son parte importante de este nuevo y gran logro, hoy concluyo con éxito mi maestría, aquellos 18 módulos que al principio parecían eternos, pero que gracias al esfuerzo y constante dedicación se verán reflejados en la obtención de mi título.

Mi agradecimiento eterno a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte por darme la oportunidad de obtener mi Maestría, a mi tutor y profesores quienes compartieron sus conocimientos y experiencias.

Gracias por la confianza puesta en mí y por su apoyo constante en todo momento.

Deysi Fabiola Guarderas Reyes

IMPRESIÓN DE INFORME ANTIPLAGIO

POLÍTICAS Y CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE MUEBLES

Guarderas Reyes - Villegas

INFORME DE ORIGINALIDAD

7 %	5 %	2 %	7 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to National University College - Online Trabajo del estudiante	2 %
2	legal.legis.com.co Fuente de Internet	1 %
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1 %
4	Submitted to University of La Guajira Trabajo del estudiante	1 %
5	Submitted to Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Trabajo del estudiante	1 %
6	sedici.unlp.edu.ar Fuente de Internet	1 %

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

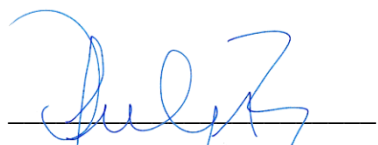
Ing. Milton Alexander Villegas Álava, MAE
C.I. 1705271680

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 01 de marzo 2021

Yo, **Deysi Fabiola Guarderas Reyes** 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 establecido por las normativas Institucionales vigentes.



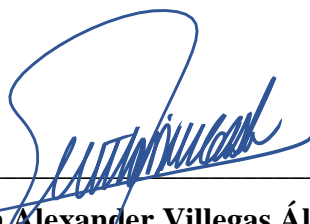
Deysi Fabiola Guarderas Reyes

C.I. 1206444596

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 01 de marzo 2021

Certifico que el trabajo titulado “**Políticas y cambios en las estimaciones contables de las empresas comercializadoras de muebles**”, ha sido elaborado por **Deysi Fabiola Guarderas Reyes** bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



Ing. Milton Alexander Villegas Álava, MAE
C.I. 1705271680

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación tuvo como objetivo determinar los factores en las políticas y cambios en las estimaciones contables que inciden en los estados financieros de las empresas comercializadoras de muebles en Ecuador. Para tal fin, se realizó un levantamiento de información sobre el estado de la estructura contable que tuvo como objetivo diseñar directrices basadas en el tratamiento de políticas y cambios en las estimaciones contables y errores en el proceso administrativo con la finalidad de lograr la fiabilidad financiera. El enfoque de la investigación es mixto, es decir, integra aspectos cualitativos y cuantitativos, además según su propósito es aplicado y según su alcance es de tipo descriptivo. Para la recolección de la información se utilizó la técnica de la entrevista, se elaboró una hoja de encuesta o guion de entrevista, para la técnica de la encuesta se diseñó un cuestionario con el objeto de comprender las razones, opiniones y motivaciones que subyacen en el problema planteado. Los resultados muestran que existe un alto grado de pragmatismo en la gerencia del proceso contable de la industria del mueble de Ecuador, pues no existen manuales para la determinación de políticas y estimaciones según las normas de contabilidad.

El cálculo de los activos y pasivos a valor razonable calculados con un método de registro científico de la información y siguiendo la correcta aplicación de las normas contables permitirán al sector manufacturero del mueble llevar un mejor control de sus ingresos futuros que permite una mayor transparencia en el proceso Contable de endeudamiento, pago de dividendos y política tributaria, en este sentido se realizó un informe técnico consistente en la aplicación de NIC 8, que permita la recolección de información de manera sistemática y científica durante el proceso de contabilidad para la elaboración de los estados financieros.

Palabras Claves: Administración financiera, Estado financiero, Operación administrativa, Revisión de las cuentas.

ABSTRACT

The objective of the investigation was to determine the factors in the policies and changes in the accounting estimates that affect the financial statements of furniture trading companies in Ecuador. To this end, an information survey was carried out on the status of the accounting structure that aimed to design guidelines based on the treatment of policies and changes in accounting estimates and errors in the administrative process in order to achieve financial reliability. The research approach is mixed, that is, it integrates qualitative and quantitative aspects, in addition, according to its purpose, it is applied and according to its scope, it is descriptive. To collect the information, the interview technique was used, for which a survey sheet or interview script was elaborated, for the survey technique a questionnaire was designed in order to understand the reasons, opinions and motivations that underlie in the problem posed. The results show that there is a high degree of pragmatism in the management of the accounting process of the Ecuadorian furniture industry, since there are no manuals for determining policies and estimates according to accounting standards.

The calculation of assets and liabilities at fair value calculated with a method of scientific recording of information and following the correct application of accounting standards will allow the furniture manufacturing sector to have a better control of its future income that allows greater transparency in the Accounting process of indebtedness, payment of dividends and tax policy, in this sense the technical report was made consisting of the application of IAS 8, which allows the collection of information in a systematic and scientific way during the accounting process for the preparation of financial statements .

Key Words: Financial administration, Financial statement, Administrative operation, Review of accounts.

ÍNDICE

1.	CAPÍTULO 1: MARCO GENERAL DE INVESTIGACIÓN	1
1.1.	Tema.....	1
1.2.	Planteamiento del problema	1
1.3.	Formulación del Problema	3
1.4.	Sistematización del Problema	3
1.5.	Delimitación del problema de investigación.....	3
1.6.	Línea de investigación.....	3
1.7.	Objetivos	4
1.7.1.	Objetivo general	4
1.7.2.	Objetivos específicos	4
1.8.	Justificación de la investigación.....	4
1.9.	Idea a defender	5
1.10.	Variables	5
2.	CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO.....	6
2.1.	Antecedentes de la investigación	6
2.2.	Marco teórico	8
2.2.1.	Información financiera	8
2.2.2.	Análisis de estado financiero	9
2.2.3.	Estimación contable	12
2.2.4.	Políticas contables.....	14
2.2.5.	Principios para cambiar las políticas contables.....	17
2.2.6.	Usuarios de los estados financieros.....	19
2.2.7.	Control interno	20
2.2.8.	Riesgo inherente.....	20
2.2.9.	Importancia Relativa	20
2.3.	Marco conceptual	21
2.4.	Marco legal.....	22
3.	CAPÍTULO 3 METODOLOGÍA ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN	27
3.1.	Enfoque de la investigación	27
3.2.	Tipo de investigación	27
3.2.1.	Investigación Aplicada.....	27
3.2.2.	Investigación descriptiva.....	28
3.2.3.	Investigación documental.....	28
3.3.	Métodos y técnicas utilizados	29
3.3.1.	Técnica de la entrevista.....	30
3.3.2.	Técnica de cuestionario de control interno	30
3.4.	Población.....	30
3.5.	Muestra.....	31
3.5.1.	Análisis, interpretación y discusión de resultados	32
3.5.1.1.	Aplicación de la entrevista.....	32
3.5.1.2.	Resultados de la entrevista al contador	33
3.5.1.3.	Resultados de la entrevista al gerente financiero	34

3.5.2. Aplicación del cuestionario de control interno	36
3.5.3. Análisis documental	39
3.5.4. Resultado de la observación documental	40
3.5.4.1. Análisis de los estados financieros.	40
3.5.4.2. Indicadores Financieros.	44
3.5.4.3. Presentación de resultados	48
4. CAPÍTULO IV INFORME TÉCNICO	49
4.1. Tema.....	49
4.2. Objetivos	49
4.2.1. Objetivo General	49
4.2.2. Objetos específicos.....	49
4.3. Justificación.....	49
4.4. Exposición de los hechos	51
4.5. Análisis de lo actuado	53
4.5.1. Cambio de Políticas Contables.....	53
4.5.2. Aplicación de NIC 8.....	56
4.6. Análisis de los resultados	62
4.6.1. Análisis financiero	65
4.6.2. Beneficiarios directos e indirectos	66
4.7. Conclusión del informe técnico	67
4.8. Recomendaciones del informe técnico.....	68
CONCLUSIONES	69
RECOMENDACIONES.....	70
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	71
ANEXOS	77

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Principales técnicas e instrumentos	29
Tabla 2 Población sector comercial de muebles zona norte de Guayaquil.....	30
Tabla 3 Detalle de personal involucrado	31
Tabla 4 Formato entrevista al contador	32
Tabla 5 Cuestionario de Control Interno - Contador	36
Tabla 6 Cuestionario de Control Interno - Gerente Financiero	37
Tabla 7 Cuestionario de Control Interno - jefe de bodega.....	38
Tabla 8 Análisis comparativo del Estados Financieros de Megamobilier S.A. 2019/2018.....	41
Tabla 9 Análisis comparativo del Estados de resultados Megamobilier S.A. 2019/2018	43
Tabla 10 Indicadores de Liquidez.....	44
Tabla 11 Indicadores de Solvencia.....	45
Tabla 12 Indicadores de Gestión.....	46
Tabla 13 Indicadores de Rentabilidad.....	47
Tabla 14 Propiedad, planta y equipo vida útil actual.....	53
Tabla 15 Costo de Ventas	54
Tabla 16 Planilla 1	54
Tabla 17 Planilla 2	54
Tabla 18 Planilla 3	55
Tabla 19 Planilla 4	55
Tabla 20 Planilla 5	55
Tabla 21 Planilla 6	56
Tabla 22 Planilla 7	56
Tabla 23 Depreciación por el método línea recta vida útil de 50 años	57
Tabla 24 Depreciación por el método de Línea Recta vida útil 20 años	58
Tabla 25 Diferencia entre métodos de depreciación.....	59
Tabla 26 Estimación de cuentas incobrables Megamobilier S.A. BORRADOR	60
Tabla 27 Política contable de depreciación Megamobilier S.A. BORRADOR	61
Tabla 28 Valor neto realizable de Inventario Megamobilier S.A. BORRADOR.....	61
Tabla 29 Políticas contables de estimación, reubicación y errores.....	62
Tabla 30 Asiento de ajuste por diferencia de saldos.....	63
Tabla 31 Asiento de ajuste de impuesto a la renta Megamobilier S.A.	63
Tabla 32 Asiento de ajuste participación de trabajadores.....	63
Tabla 33 Asiento de ajuste por inconsistencia de saldos Megamobilier S.A.	63
Tabla 34 Estado de Situación Financiera modificado por error contable	64
Tabla 35 Indicadores de Liquidez 2019 Base vs 2019 Corregido	65
Tabla 36 Indicadores de solvencia 2019 Base vs 2019 Corregido	65

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama de Megamobilier S.A.	31
Figura 2 Indicadores de Liquidez	44
Figura 3 Indicadores de Solvencia.....	45
Figura 4 Indicadores de Gestión	46
Figura 5 Indicadores de Rentabilidad	47
Figura 6 Procesos gestión de políticas y procedimientos	50
Figura 7 Fases de aplicación de los cambios de políticas contables, estimaciones y errores. .	52
Figura 8 Índices de liquidez actualizados Megamobilier S.A.	65
Figura 9 Indicadores de solvencia actualizados	66
Figura 10 Beneficiarios directos e indirectos.....	67

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Cuestionario de Control Interno.....	77
--	----

1. CAPÍTULO 1: MARCO GENERAL DE INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

Políticas y cambios en las estimaciones contables de las empresas comercializadoras de muebles.

1.2. Planteamiento del problema

Actualmente, las empresas se encuentran inmersas en su totalidad en la globalización de la información financiera, con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se logró que la lectura de la realidad económica de una organización sea replicable en cualquier parte del mundo. No obstante, existen empresas que aún no implementan en sus procesos internos los tratamientos contables y financieros que estas normas sugieren.

En el Ecuador desde el año 2010 se comenzó con la aplicación de las NIIF de forma obligatoria y muchas entidades tuvieron que ajustar los saldos de sus cuentas de activo, pasivo y patrimonio producto de esta globalización de información financiera; para que esto pueda ser posible se tuvo que realizar estimaciones contables sobre los grupos que conforman los estados financieros de una entidad resultando muy complejo, puesto que implica la obtención de toda la información requerida sobre la vida útil, valor razonable y para complementar la complejidad hasta el periodo 2020, existe una relación muy distante de las normas contables con las leyes fiscales, puesto que para la deducibilidad de impuestos rigen las normas tributarias de cualquier país. Es de suma importancia realizar proyecciones de acuerdo al criterio profesional y administrativo para los componentes de los estados financieros de una empresa, sin olvidar el impacto tributario, resaltando que los mismos deberán presentarse cumpliendo con el marco conceptual de las NIIF más no de forma tributaria.

El Marco Conceptual de las NIIF entiende la relevancia y la representación fiel como características cualitativas fundamentales para que sean útiles para sus usuarios. La relevancia de la información financiera puede verse afectada por el nivel de

incertidumbre de medición que según el marco surge cuando un activo o un pasivo no puede medirse directamente, por lo que debe estimarse. Según dice el IASB, una estimación puede proveer información relevante, inclusive si la estimación está sujeta a un alto nivel de incertidumbre de medición.

Los auditores deben evaluar las estimaciones contables de sus clientes al realizar la auditoría de los estados financieros y formarse una opinión sobre ellos, esto es usado por muchos reguladores y otros usuarios de los estados financieros estarán interesados en obtener información razonable sobre la situación económica de una entidad. En todos los casos, las normas contables representan una fuente importante de técnicas que permiten la valoración adecuada de los componentes financieros de una empresa.

Sin embargo, si la incertidumbre de medición es alta, una estimación es menos relevante de lo que sería si estuviera sujeta a una incertidumbre de medición baja. La incertidumbre en la medición surge cuando una medida para un activo o un pasivo no se puede observar directamente y en cambio, debe estimarse. Además, el IASB en el Proyecto de Norma del nuevo Marco expresa que ni una representación fiel de un fenómeno irrelevante ni una infidelidad o la representación de un fenómeno relevante ayuda a los usuarios a tomar buenas decisiones (IASB, 2016).

Como objeto de estudio se tomará en cuenta la aplicación de las estimaciones contables en las empresas que comercialicen muebles en la ciudad de Guayaquil, sector norte, dado el dinamismo de su sector, este se encuentra expuesto a diversos cambios tanto en las políticas y estimaciones contables. Dentro de los principales problemas identificados, se encuentra la adopción e implementación de los cambios que se exponen en las NIIF; las inconsistencias que surgen al momento de evaluar si se deben aplicar las nuevas políticas de forma retrospectiva o prospectiva.

A estos antecedentes, se suma la falta de formalismo que existe en las empresas, las empresas de este sector centran sus esfuerzos en el aumento de los ingresos, pero no en fomentar una cultura basada en principios contables que guíen la correcta aplicación de las normas. Todo esto tiene su incidencia en la generación de información financiera, ya que esta no refleja fielmente y de manera razonable, la situación en la cual se encuentran los activos y pasivos de la entidad.

1.3. Formulación del Problema

¿Qué factores de las políticas y cambios en las estimaciones contables tienen incidencia en los estados financieros de las empresas comercializadoras de muebles?

1.4. Sistematización del Problema

- ¿Cuál es el marco teórico que fundamenta las principales políticas y cambios en las estimaciones contables para las empresas comercializadoras de muebles?
- ¿Cuál es la situación actual de la estructura contable de las empresas comercializadoras de muebles?
- ¿Cómo se implementa un adecuado tratamiento de las políticas y cambios en las estimaciones contables para las empresas comercializadora de muebles?
- ¿Qué políticas contables garantizan la presentación razonable de los estados financieros en las empresas comercializadores de muebles?

1.5. Delimitación del problema de investigación

Campo: NIIF.

Área: Políticas contables y cambios en las estimaciones contables.

Delimitación espacial: Zona Norte de la ciudad de Guayaquil.

Delimitación temporal: 2019.

1.6. Línea de investigación

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

Contabilidad y Finanzas.

Finanzas corporativas.

Auditoría y control interno.

Tributación.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Determinar los factores en las políticas y cambios en las estimaciones contables tienen incidencia en los estados financieros de las empresas comercializadoras de muebles.

1.7.2. Objetivos específicos

- Identificar las bases teóricas sobre las principales políticas y cambios de estimaciones que afectan a las empresas comercializadoras de muebles.
- Realizar un levantamiento de información sobre el estado de la estructura contable en las empresas comercializadoras de muebles.
- Demostrar los pasos para realizar los ajustes generados en los cambios de las estimaciones contables para las empresas comercializadoras de muebles.
- Establecer políticas contables que permitan la presentación razonable de los estados financieros en las empresas comercializadores de muebles.

1.8. Justificación de la investigación

Una política contable es muy importante para el éxito de la empresa o negocio, ya que muchas normas contables permiten tratamientos alternativos para la misma transacción en la contabilidad.

Los estados financieros pueden compararse con otras entidades cuando todas las políticas contables están claramente delineadas y mostradas. Una divulgación de la política contable ayuda a prevenir pérdidas y su vez ayuda a evitar el mal uso de los activos.

Los inversores potenciales pueden estudiar políticas contables abiertas para decidir si van a invertir en el negocio o no. Las ganancias netas, activos, operaciones continuas, acciones y estados contables están influenciados por las políticas que adopta una empresa.

Por otro lado, desde el punto de vista metodológico, el desarrollo del proyecto brinda lineamientos básicos para el levantamiento y procesamiento de información, el cual puede ser empleado por diferentes académicos en el área de estudio. Adicionalmente, desde la perspectiva social la ejecución de los resultados que se obtengan a partir de lo estudiado en la investigación contribuirá a la mejora de la seguridad laboral de los empleados de las empresas comercializadoras de muebles.

1.9. Idea a defender

Las políticas y cambios en las estimaciones contables tienen incidencia en la razonabilidad de los estados financieros de las empresas comercializadoras de muebles.

1.10. Variables

Las variables son las siguientes:

Políticas y cambios en las estimaciones contables.

Razonabilidad de los Estados financieros.

2. CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

En relación al desarrollo de esta sección, se determina bajo el contexto de análisis correspondiente a investigaciones realizadas con antelación, mismas que pueden servir como base para la generación de ideas, o mejoramiento de alguna.

En el primer trabajo investigativo analizado, pertenecientes a las autoras Martínez Karen y Rodríguez Susana, mismo que lleva por título “Propuesta para la adopción de la NIC 8 políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, para la presentación razonable en la empresa KGMT contratistas”, presentado en la Universidad Privada del Norte en Perú, trabajo realizado con la finalidad de determinar los errores contables, estimaciones contables que no han sido aplicadas conforme a las Normas de Información Financiera NIIF, en la presentación razonable de los estados financieros, realizando un estudio de la situación actual de la empresa, que permite conocer la problemática del objetivo del estudio.

El propósito fue ayudar a la gerencia a la toma de decisiones correctas, que permite determinar si la empresa posee políticas contables adecuadas para el manejo de la entidad. Es por ello que este trabajo de investigación desarrolló técnicas de investigación con entrevista al contador general de la empresa sobre las políticas contables utilizadas en la empresa (Martínez & Rodríguez, 2018).

Se considera pertinente el análisis de esta investigación pues, se puede considerar como ejemplo en la adopción de la NIC 8, Políticas, cambios en las estimaciones contables y errores, y así poder presentar los estados financieros de manera razonable, para la toma de decisiones.

Como análisis de la siguiente investigación corresponde al trabajo investigativo realizado por la autora Tomalá Jessica, mismo que lleva por título “NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de las empresas comercializadoras de repuestos”, presentado en la Facultad de Administración, trabajo que mantiene la finalidad de

analizar la NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de la empresa mencionada con antelación, el desarrollo del trabajo se encuentra enmarcada bajo el enfoque cuantitativo y cualitativo puesto que permite conocer la comparación del objeto de estudio y como resultado la incidencia de la NIC 8 en los estados financieros (Tomalá, 2019).

La pertinencia de su análisis recae sobre su relevancia de dar a conocer el alcance de las normas para poder analizar confiabilidad razonable de los saldos en el estado de situación financiera y el estado de resultados.

Por otro lado, la siguiente investigación analizada, corresponde al trabajo desarrollado por la autora Molina Berioska, mismo que lleva por título “NIC 8 y su influencia en los estados financieros”, presentado en la Facultad de Administración, trabajo que salvaguarda la objetividad del estudio de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores y su influencia en los estados financieros en la empresa Ezilda S.A, misma que se enmarca bajo el enfoque cualitativo que permite conocer la problemática del objeto de estudio.

Las técnicas de investigación aplicadas fueron observación, entrevista y análisis de información, lo cual se concluye que la compañía Ezilda S.A no cuenta con políticas contables, errores aritméticos y estimaciones contables dando como resultado estados financieros no razonables (Molina, 2016).

En relación a su análisis, este se considera pertinente debido a que muestra la importancia de contar con estados financieros auditados que permitan avalar la confiabilidad razonable de los saldos en los estados financieros.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Información financiera

Muchos resúmenes de datos corporativos proporcionan fragmentos de información financiera en los que se basa la administración para contar con datos confiables, tomar decisiones y dirigir las actividades operativas hacia el éxito financiero (Orozco, 2017). El área financiera de la empresa tiene la obligación de supervisar la recopilación y elaboración de informes con esta información valiosa, en la cual se incluyen:

- **Estados financieros.** - Estos tipos de informes permiten dar un vistazo a la condición financiera de la empresa, los mismos que los inversores analizan antes de tomar decisiones de asignación de activos. Un conjunto completo de estados financieros abarca desde los balances y los estados de ganancias y pérdidas hasta los estados de flujos de efectivo y los informes de patrimonio de los accionistas.
- **Presupuestos.** - Los presupuestos permiten a las organizaciones probar el impacto comercial de actividades específicas y decidir si vale la pena seguirlos o mejor cambiar el rumbo. Estas iniciativas incluyen ventas y marketing, investigación y desarrollo, contabilidad e informes financieros, gestión de inversiones y tesorería corporativa. La idea es revisar los flujos de trabajo corporativos para resaltar las áreas donde una empresa está perdiendo dinero y si podría ahorrar algo de efectivo al evitar gastos excesivos y administrar un barco más ajustado.
- **Hoja de balance.** - El Balance general contiene información sobre activos como fondo de comercio, inventarios, intangibles, cuentas por cobrar, propiedades, planta y equipo, etc. y pasivos como información fiscal, cuentas por pagar, financiamiento, etc.

- **Estado de resultados.** - El estado de resultados contiene información sobre ingresos, gastos, I + D, marketing, gastos generales y administrativos.
- **Flujo de efectivo.** - El estado de flujo de efectivo contiene información sobre operaciones, inventario, financiamiento, inversiones.

Esta información se utiliza para obtener estimaciones del riesgo de crédito por parte de acreedores y prestamistas (Alvarez & Ochoa, 2016). Ejemplos de información financiera son los siguientes:

- Números de tarjeta de crédito
- Calificaciones crediticias de empresas de análisis crediticio de terceros
- Estados financieros
- Historial de pagos

2.2.2. Análisis de estado financiero

Los estados financieros son registros de la situación financiera de una empresa. Incluyen informes estándar como el balance general, los estados de ingresos o pérdidas y ganancias, y el estado de flujo de efectivo. Se destacan como uno de los componentes más esenciales de la información comercial y como el método principal para comunicar información financiera sobre una entidad a terceros (Nava, 2016).

En sentido técnico, los estados financieros son la suma de la posición financiera de una entidad en un momento dado. En general, los estados financieros están diseñados para satisfacer las necesidades de muchos usuarios diversos, en particular los propietarios y acreedores actuales y potenciales. Los estados financieros son el resultado de simplificar, condensar y agregar masas de datos obtenidos principalmente del sistema de contabilidad de una empresa.

Según la Junta de Normas de Contabilidad Financiera, la información financiera incluye no solo estados financieros, sino también otros medios para comunicar información financiera sobre una empresa a sus usuarios externos. Los estados financieros proporcionan información útil en las decisiones de inversión y crédito y

en la evaluación de las perspectivas de flujo de efectivo. Proporcionan información sobre los recursos de una empresa, reclamos a esos recursos y cambios en los recursos (Riera, Alarcon, & Jimenez, 2020).

La información financiera es un concepto amplio que abarca los estados financieros, las notas a los estados financieros y las revelaciones entre paréntesis, información complementaria (como el cambio de precios) y distintos medios de información financiera (discusiones, análisis de la administración y cartas a los accionistas). La información financiera no es más que una fuente de información que necesitan quienes toman decisiones económicas sobre empresas comerciales.

El enfoque principal de la información financiera es la información sobre las ganancias y sus componentes. La información sobre las ganancias basada en la contabilidad de acumulación generalmente proporciona una mejor indicación de la capacidad actual y continua de una empresa para generar flujos de efectivo positivos que la proporcionada por los recibos y pagos de efectivo (Cardona & Martinez, 2016).

Los estados financieros también deben prepararse de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados, y deben incluir una explicación de los procedimientos y políticas contables de la compañía.

Los principios de contabilidad estándar requieren el registro de activos y pasivos al costo; el reconocimiento de ingresos cuando se realiza y cuando se ha llevado a cabo una transacción (generalmente en el punto de venta), y el reconocimiento de gastos de acuerdo con el principio de correspondencia (costos a ingresos).

Los principios contables estándar requieren además que las incertidumbres y los riesgos relacionados con una empresa se reflejen en sus informes contables y que, en general, cualquier cosa que sea de interés para un inversor informado debe divulgarse por completo en los estados financieros (Coronel, 2017).

Los elementos de los estados financieros son los bloques de construcción con los que se construyen los estados financieros, para ello se considera lo siguiente:

- **Los activos.** - son los bienes que la empresa posee y se pueden convertir en un beneficio sea económico o no, como resultado de transacciones o eventos pasados.
- **El ingreso integral.** - es un cambio en los activos netos de una entidad durante un período de transacciones, otros eventos y circunstancias fuera del control de los propietarios. El ciclo contiene todos los cambios en el patrimonio, sin incluir los resultantes de las inversiones por parte de los propietarios y las distribuciones a los propietarios.
- **Distribución a propietarios.** - son disminuciones en los activos netos de una empresa en particular como resultado de la transferencia de activos, prestación de servicios o incurrir en pasivos con los propietarios. Las distribuciones a los propietarios disminuyen el interés de propiedad o el patrimonio en una empresa.
- **La equidad.** - es el interés residual en los activos de una entidad, debe ser una preocupación constante en contabilidad, que permanece después de deducir sus pasivos. En una entidad comercial, el patrimonio es el interés de propiedad.
- **Los gastos.** - son salidas u otros usos de activos o incurrir en pasivos durante un período de entrega o producción de bienes o prestación de servicios, o la realización de actividades que forman la operación principal o central en curso de la entidad.
- **Las ganancias.** - son aumentos en el patrimonio neto (activos netos) de transacciones periféricas o incidentales de una entidad y de todas las demás transacciones y otros eventos y circunstancias que afectan a la entidad durante un período, excepto los que resultan de ingresos o inversiones del propietario.

- **Inversiones de propietarios.** - son aumentos en los activos netos de una empresa en particular que resultan de transferencias de otras entidades de algo de valor para obtener o aumentar el interés de propiedad en ella.
- **Los pasivos.** - son sacrificios probables futuros de beneficios económicos que surgen de las obligaciones actuales de una empresa para transferir activos o proporcionar servicios a otras en el futuro como resultado de transacciones o eventos pasados.
- **Las pérdidas.** - son deducciones en el patrimonio (activos netos) de transacciones periféricas o incidentales de una entidad y de las demás transacciones, eventos y circunstancias que afectan a la entidad durante un período, excepto los que resultan de gastos o distribuciones a los propietarios.
- **Los ingresos.** - son entradas u otras mejoras de los activos de una entidad o la liquidación de sus pasivos (o una combinación de ambos) durante un período de entrega o producción de los bienes, la prestación de servicios u otras actividades que constituyen las operaciones vitales o centrales en curso de la entidad.

Cada estado financiero se prepara sobre la base de varios supuestos contables: que todas las transacciones pueden expresarse o medirse en dólares; que la empresa continuará en el negocio indefinidamente; y que las declaraciones se prepararán a intervalos regulares (Prieto, 2016). Estos supuestos son la base para la estructura de la teoría y la práctica de la contabilidad financiera, y explican porque la información financiera se presenta de una manera determinada.

2.2.3. Estimación contable

La estimación contable es una aproximación de la cantidad a ser cargada o acreditada en artículos para los cuales no hay medios precisos de medición disponibles.

Se basan en el conocimiento especializado y el juicio derivado de la experiencia y la capacitación. Se utilizan en los estados financieros para determinar los importes en libros de los activos y pasivos y los ingresos o gastos asociados para el período en que dichos importes no pueden medirse con precisión y certeza (Barbei, Gonzalez, & Pedrini, 2017).

Los ejemplos de estimaciones contables incluyen:

- Vida útil de activos no corrientes
- Deterioro de activos no corrientes
- Deudas incobrables
- Provisión de stock obsoleto y lento
- Importes revaluados de activos no corrientes
- Provisión para beneficios de pensión
- Depreciación

Las estimaciones contables implican un juicio con respecto a los beneficios y obligaciones futuros esperados relacionados con los activos y pasivos (y los ingresos y gastos relacionados con dichos activos y pasivos). Se basan en la información que mejor refleja las circunstancias que prevalecen en la fecha de la estimación. Como son de naturaleza muy subjetiva, podrían necesitar revisiones y reestimaciones. Deben revisarse cuando ocurran cambios en las condiciones y circunstancias que prevalecieron cuando se formaron las estimaciones.

Las estimaciones se utilizan en la contabilidad de base devengada para hacer que los estados financieros sean más completos, generalmente para anticipar eventos que aún no han ocurrido, pero que se consideran probables. Estas estimaciones pueden revisarse posteriormente a medida que haya más información disponible (Belaunde, 2017).

Ejemplos de estimaciones contables son:

- Una provisión por pérdidas para un reclamo por daños ambientales
- Una provisión por pérdidas por una deuda incobrable
- Una provisión por pérdida por reclamos de garantía

El monto de la estimación contable se basa en la evidencia histórica y la sensatez del contador. La base sobre la cual se realiza una estimación contable debe estar documentada, en caso de que se audite en una fecha posterior. Los contadores usan estimaciones en sus informes cuando es improbable o poco práctico proporcionar números exactos (Ramírez, 2017).

Cuando las estimaciones resulten ser incorrectas, o la nueva información permita estimaciones más precisas, la entidad debe registrar la estimación reformada en un cambio en la estimación contable. Los ejemplos de estimaciones comúnmente modificadas son la asignación de deuda incobrable, la responsabilidad de la garantía y la depreciación.

2.2.4. Políticas contables

(IFRS Foundation, 2017) Indica que son los principios, bases de medición y prácticas específicas adoptadas por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Para considerar las normas internas de contabilidad de una empresa se pueden usar el marco conceptual de las NIIF, puesto que en ellas yacen los principios y tratamientos contables de cada componente de los estados financieros de una entidad, la estructura e información relevante para los usuarios de los estados financieros.

Los siguientes problemas descritos en algunos casos pueden ser, pero no necesariamente, cambios en las políticas contables:

1. Elegir la cantidad de un parámetro específico que no concuerda con las prácticas descritas en la política contable para determinar ese parámetro. Por ejemplo, si la política contable de la entidad es aplicar parámetros bloqueados o parámetros determinados por un procedimiento basado en circunstancias específicas de la entidad, un cambio a un procedimiento para determinar parámetros basados en las circunstancias actuales del mercado podría considerarse un cambio en la política contable.

2. Usar un enfoque para medir los pasivos que se desvían del enfoque especificado en las políticas contables.
3. Cambiar un procedimiento, donde la política contable requiere aplicar ese procedimiento para la elección de un parámetro o método de medición en cada fecha de informe en función de factores tales como la información, los datos o la práctica general disponibles en ese momento. Ejemplos incluyen:
 - Cambiar el procedimiento para determinar la tasa de descuento, por ejemplo, de un promedio no ponderado de la curva de rendimiento de los últimos cinco años a un promedio ponderado de curvas de rendimiento de los últimos diez años; y
 - Cambiar el método para determinar los pasivos, por ejemplo, de una familia específica de métodos que dependen de la estructura de riesgo observada actual individual de cada clase de riesgo en otra familia de métodos extendida o reducida; y
4. Cambiar el enfoque de medición utilizado anteriormente para las funciones de participación, por ejemplo, si anteriormente el pasivo se basaba en montos asignados legalmente a los asegurados, pero después del cambio, la participación legal esperada de los asegurados de todo el excedente reconocido se considera un pasivo. Sin embargo, en algunos casos, la asignación legal se basó en todo el excedente legal. La introducción de las NIIF, que se desvía de la contabilidad legal anterior, hace que se reconozca el excedente por primera vez, que no se considera en la asignación legal.

La NIC 8 distingue entre (1) cambios en las políticas contables, (2) introducción de políticas contables para nuevas cuestiones en sustancia, y (3) cambios en las estimaciones contables. Con respecto a políticas contables para temas nuevos, la NIC 8.16 establece que: Lo siguiente no son cambios en las políticas contables: (a) aplicación de políticas contables para transacciones, sucesos o situaciones que difieren sustancialmente de aquéllos que han ocurrido previamente; y (b) aplicación de una nueva política contable para transacciones, otros sucesos o situaciones que no han ocurrido antes o que carecieron de materialidad.

La introducción de políticas contables para nuevos problemas en el fondo ocurre principalmente si los productos nuevos, especialmente los que cubren nuevos riesgos o que incluyen un nuevo estilo que requiere una desviación de los enfoques de medición, se contabilizan por primera vez. La introducción de políticas contables para nuevos problemas de importancia puede resultar también de la consolidación por primera vez de subsidiarias con tales productos.

La diferencia entre los cambios en las políticas contables y los cambios en las estimaciones contables se basa en la NIC 8.5, que establece que “un cambio en la estimación contable es un ajuste del valor en libros de un activo o un pasivo, o la cantidad del consumo periódico de un activo, que resulta de la evaluación del estado actual, los beneficios, obligaciones futuros esperados asociados con los activos y pasivos. Los cambios en las estimaciones contables son consecuencia de nueva información o nuevos desarrollos y, en efecto, no son correcciones de errores.

La diferenciación entre cambios en las políticas contables y cambios en las estimaciones contables puede causar dificultades particulares para la medición de los contratos de seguro. Esas mediciones son, considerando la incertidumbre típica del riesgo de seguro, estimaciones. La NIC 8.34 especifica que una estimación puede necesitar revisión si se producen cambios en las circunstancias en que se basó la estimación o como resultado de nueva información o más experiencia.

Con respecto a la base de medición, la NIC 8.35 establece que un cambio en la base de medición aplicada es un cambio en una política contable, y no es un cambio en una estimación contable. En ese caso, el cambio de un método de medición es requerido por la política contable si las circunstancias cambian y no hay cambio en las políticas contables. La referencia a base de medición en la NIC 8.35 se enfoca en la práctica para la medición descrita en la política contable, independientemente de cuán compleja sea esa práctica. Un cambio en la estimación se refiere principalmente a cambios en los parámetros, métodos, supuestos u otras estimaciones, que según las políticas contables deben determinarse en función de la información o la experiencia actual, y que pueden resultar en que la medición se vea afectada por un cambio. Para los casos de duda, la NIC 8.35 establece que cuando es difícil distinguir un cambio en una política contable de una estimación contable, el cambio se trata como un cambio

en una estimación contable. Pero la decisión la deben tomar los responsables de la preparación y la presentación de la información financiera.

La NIC 8.34 establece que una estimación puede necesitar revisión si se producen cambios en las circunstancias en que se basó la estimación o como resultado de nueva información o más experiencia. Es una cuestión de juicio, si no se rige por las políticas contables, para quienes preparan y presentan el estado financiero.

La NIC 8.38 describe además el posible efecto continuo del cambio: El reconocimiento prospectivo del efecto de un cambio en una estimación contable significa que el cambio se aplica a las transacciones, eventos y condiciones desde la fecha del cambio en la estimación. Un cambio en una estimación contable puede afectar solo la utilidad o pérdida del período actual, o la ganancia o pérdida tanto del período actual como de los períodos futuros.

La NIC 8.36 describe la consecuencia de un cambio de este tipo en las estimaciones sobre el resultado: El efecto de un cambio en un cálculo contable, que no sea un cambio al que se aplica el párrafo 37, se reconocerá prospectivamente al incluirlo en el resultado en: (a) el período del cambio, si el cambio afecta solo ese período; o (b) período del cambio y períodos futuros, si el cambio afecta a ambos.

Con respecto al efecto en el balance general, la NIC 8.37 establece que “en la medida en que un cambio en una estimación contable genere cambios en los activos y pasivos, o se relacione con una partida de patrimonio, se reconocerá ajustando el valor en libros de activo relacionado, el pasivo o la partida de patrimonio en el período del cambio.

2.2.5. Principios para cambiar las políticas contables

La NIC 8.14 establece que una entidad cambiará una política contable solo si el cambio: (a) es requerido por una Norma; o (b) resulte en que los estados financieros proporcionen información confiable y más relevante de los efectos de las transacciones, eventos o condiciones en la posición financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

Con respecto a la evolución de las políticas contables en ausencia de las NIIF aplicables, la NIC 8.21 establece que “en ausencia de una Norma o una Interpretación que se aplique específicamente a una transacción, otro evento o condición, la administración puede, de acuerdo con el párrafo 12, aplicar una política contable a partir de los pronunciamientos más recientes de otros organismos normativos que utilizan un marco conceptual similar para desarrollar estándares contables. Si, luego de una modificación de dicho pronunciamiento, la entidad elige cambiar una política contable, ese cambio se contabiliza y revela como un cambio voluntario en la política contable.

La NIIF 4.22 permite a una entidad cambiar sus políticas contables existentes para los contratos sujetos a la NIIF 4 si y solo si, el cambio hace que los estados financieros sean más relevantes para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios y no menos confiables ni más confiables ni menos relevantes a esas necesidades. Una aseguradora juzgará la relevancia y la confiabilidad según los criterios de la NIC 8. Es necesario demostrar que el cambio acerca sus estados financieros al cumplimiento de los criterios de la NIC 8, pero que el cambio no necesita lograr el pleno cumplimiento de esos criterios (NIIF 4.23). La NIIF 4 continúa describiendo temas específicos relevantes para esta demostración.

La NIIF 4 proporciona orientación en los párrafos 25 a 29 con respecto a las características específicas de las políticas contables que pueden no introducirse, aunque su uso puede continuar si ya están en uso. Además, las NIIF 4.24 y 4.30 brindan orientación sobre la posible introducción de características específicas de las políticas contables, que no cumplen con las NIIF existentes, pero en los casos en que generalmente existe una exención. La NIIF 4 se refiere tanto a las características individuales como al efecto general de los cambios en una política contable, con la determinación de la aceptabilidad de dichos cambios a realizarse con respecto a los requisitos de la NIIF 4.22, en función de los efectos de las políticas contables generales resultantes.

La NIC 8.19 especifica las consecuencias que deben considerarse al proceder a un cambio en una política contable: “Sujeto al párrafo 23: (a) una entidad deberá tener

en cuenta un cambio en la política contable que resulte de la aplicación inicial de una Norma o una Interpretación de acuerdo con las disposiciones transitorias específicas, si las hay, en esa Norma o Interpretación; y (b) cuando una entidad cambia una política contable tras la aplicación inicial de un Estándar o una Interpretación que no incluye disposiciones transitorias específicas que se aplican a ese cambio, o cambia una política contable voluntariamente, aplicará el cambio de forma retrospectiva.

2.2.6. Usuarios de los estados financieros

Los analistas financieros utilizan información contable para actualizar los pronósticos de ganancias de las empresas. Los analistas financieros se clasifican en dos categorías: analistas de compra y analistas de ventas. Los analistas financieros del lado de la venta son empleados por firmas de corretaje y proporcionan pronósticos a los corredores y clientes de las firmas, mientras que los analistas financieros del lado de la compra son empleados por firmas de gestión de activos e inversiones, donde sus recomendaciones y pronósticos solo están disponibles internamente (Ochoa, 2018).

De acuerdo con (Román, 2019) los usuarios de la información financiera se separan en dos grupos: internos y externos. Por la parte interna están quienes analizan la realidad económica de la entidad, siendo estos los siguientes:

- Accionistas o dueños: compuesto por las personas naturales o jurídicas que integran el capital societario y son compensados proporcionalmente de acuerdo al porcentaje de aportaciones.
- Administradores: responsables de efectuar el mandato de los cuerpos de gobierno y de dirigir las actividades operativas

Finalmente, la parte externa se compone por los siguientes usuarios:

- Acreedores: son las instituciones financieras y demás interesados en conocer la capacidad de pago de una compañía.
- Órganos de Supervisión y vigilancia: los encargados de evaluar la gestión de una entidad y la información financiera.
- Inversionistas: Personas naturales o Jurídicas que requieran visualizar la rentabilidad de una organización.

2.2.7. Control interno

Según (Pereira, 2019) se considera el control interno a una acción dictada o implementada por la administración, con la finalidad de procurar la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos.

Esto también incide en el flujo de la información, que de acuerdo a datos económicos internos y externos derivan en informes financieros, como los procesos de compra, cambios de leyes fiscales o la implementación de una nueva normativa contable y financiera que afecte a la lectura de los saldos presentados en los estados financieros.

2.2.8. Riesgo inherente

De acuerdo con la (Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento, 2017) el riesgo inherente es más elevado para ciertos tipos de afirmaciones en auditoría y tipos de transacciones, siendo la posibilidad de que el saldo de las cuentas contables contenga errores de importancia relativa, incidiendo en la razonabilidad de los estados financieros, forma parte de la incorrección material.

Para minimizar los riesgos de registros en la contabilidad es imprescindible contar con políticas y procedimientos que respalden el criterio del contador o administrador de una entidad, puesto que se incumpliría con la globalización de la información financiera para los usuarios internos y externos que deseen realizar análisis confiables, además de tomar decisiones oportunas.

2.2.9. Importancia Relativa

El autor (Rey, 2016) afirma que: la importancia relativa corresponde a la magnitud o naturaleza de una incorrección incluyendo una omisión en la información financiera, que individualmente o agrupada, y vista de las situaciones que le rodean, hace factible que el juicio de una persona, que confía

en la información, se hubiera visto influenciado o su decisión afectada por la incorrección.

Con la aplicación de cambios en políticas contables, estimaciones y corrección de errores se debe evaluar la importancia relativa, si es conveniente variar las técnicas contables, realizar ajustes a los saldos de los estados financieros, siendo un factor importante en los procesos de auditorías, puesto que, de esta manera el auditor podrá validar si los valores presentados en la información financiera se encuentran íntegros y de acuerdo a la realidad económica de la entidad.

2.3. Marco conceptual

Políticas contables: Principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros (NIC 8, 2005, párrafo 5).

Cambio en estimación contable: Cambio de política contable para la medición de los componentes de los estados financieros (NIC 8, 2005, párrafo 5).

Materialidad (o importancia relativa): Importancia de la información financiera en la toma de decisiones. (Marco Conceptual NIIF, 2018, p. 16)

Errores de períodos anteriores: Son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una empresa, para uno o más períodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable (NIC 8, 2005, párrafo 5).

Estado de situación financiera: Estructura que mantiene la información contable y realidad económica de una sociedad (NIC 1, 2007, párrafo 7).

Indicadores financieros: Ratios que miden la realidad económica de la entidad de acuerdo a los componentes de los estados financieros (Estupiñán Gaitán, 2020).

Estimaciones financieras: cálculo de una transacción financiera para la cual no se puede determinar un valor exacto, y se basa en el juicio, la comprensión histórica y la experiencia (NIC 8, 2005, párrafo 5).

Aplicación retroactiva: ajuste de saldos en los estados financieros anteriores a una nueva política contable de estimación (NIC 8, 2005, párrafo 5).

Cierre contable: Es un registro realizado al final de los períodos contables que implica el cambio de saldos de cuentas temporales en el estado de resultados a cuentas permanentes en el balance general. Las cuentas temporales son ingresos, gastos y dividendos y deben cerrarse al final del año contable (Arvizu, 2019).

2.4. Marco legal

Norma Internacional de Contabilidad N° 1 (NIC 1) *Presentación de estados financieros.*

Esta norma establece los lineamientos para la elaboración y presentación de los estados financieros básicos de una entidad, respetando los principios contables que aseguran la razonabilidad de los saldos presentando en los siguientes informes:

- Estado de situación financiera
- Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales
- Estado de Flujos de efectivo
- Estado de cambio y evolución patrimonial
- Notas explicativas a los estados financieros

Norma Internacional de Contabilidad N° 2 (NIC 2) *Inventarios.*

Es la norma que establece los métodos de valoración de los inventarios, siendo método FIFO y Promedio, además de los lineamientos para el reconocimiento inicial de las existencias al costo y la medición posterior del valor neto de realización, resaltando que las sociedades deberán reconocer el valor menor entre el costo y el valor neto realizable en la contabilidad.

NIC 8 Norma Internacional de Contabilidad N° 8 *Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.*

Esta norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, para que se puedan comparar con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades. Los cambios que indica la norma se hacen de forma prospectiva o retrospectiva.

Aplicación prospectiva

Aplicar una nueva política de forma prospectiva significa que la política se aplica solo a los años actuales y futuros, mientras que las cifras del año anterior permanecen sin cambios.

Aplicación retrospectiva

Cuando un cambio en la política contable se aplica retrospectivamente, significa que el año en curso, así como todas las cifras del año anterior en los estados financieros se cambiarán de según el cambio en la política contable. Es posible que no siempre sea posible calcular el efecto en todas las cifras de años anteriores, en cuyo caso la nueva política se aplica desde el primer período anterior posible y el efecto acumulativo en los activos, pasivos y patrimonio antes de ese período simplemente no se tiene en cuenta.

Todos los períodos anteriores que se dan como comparativos en un informe anual deben actualizarse en función de la nueva política. Todos los períodos anteriores que no se dan como comparativos aún deben ajustarse con el efecto acumulativo sobre el saldo de apertura de la ganancia retenida, que se revela como un ajuste único en el estado de cambios en el patrimonio. Todos estos cambios deben divulgarse adecuadamente en los estados financieros de acuerdo con la NIC 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores). Sin embargo, los estados financieros de los períodos subsiguientes no necesitan repetir estas revelaciones.

Cambio en las políticas contables

Las políticas contables deben aplicarse de manera consistente de un período a otro para lograr comparabilidad y consistencia. Sin embargo, debido a las siguientes dos razones puede ser cambiado:

- Cuando sea requerido por una NIIF.
- Cuando el cambio resulte en una presentación confiable y más relevante de la información.

Cuando sea requerido por una NIIF

Cuando una NIIF exige un cambio en la política, en las NIIF también se indica en las disposiciones transitorias cómo resolver los asuntos relevantes para el cambio en la política contable. Así que estas disposiciones transitorias funcionan como guía del usuario.

Cambio voluntario

Un cambio voluntario en la política contable debe aplicarse retrospectivamente de acuerdo con la NIC 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores), a menos que no sea posible hacerlo.

Las siguientes revelaciones también son necesarias para un cambio en la política contable:

- Naturaleza del cambio.
- El importe del ajuste realizado a cada elemento de línea en los estados financieros para los períodos presentados.
- El importe del ajuste realizado en todos los períodos anteriores a los períodos que se presentan.
- Las razones por las que la nueva política da como resultado información confiable y más relevante.
- Los posibles efectos de las disposiciones sobre períodos futuros.

Estimación contable.

Un cambio en la estimación contable se aplica prospectivamente según la NIC 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores).

Corrección de errores

Un contador tiene que lidiar con tres tipos de errores:

- Errores ocurridos en el año en curso.
- Errores inmatrimales ocurridos en períodos anteriores.
- Errores materiales ocurridos en un año anterior.

Los errores que se producen en el año en curso se rectifican en el año en curso, ya sea material o inmaterial. No se requieren revelaciones de la corrección de estos errores. Los errores que se producen en el año en curso no están cubiertos por la NIC 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores).

Los errores inmatrimales que ocurren en períodos anteriores cuando se detectan deben rectificarse inmediatamente. No se requeriría ninguna divulgación. Los errores inmatrimales que ocurren en un período anterior tampoco están cubiertos por la NIC 8. Los errores importantes que ocurrieron en un período anterior están cubiertos por la NIC 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores).

La corrección de los errores se realiza en el año en que se detectan con un efecto retrospectivo.

Se requiere la siguiente divulgación cuando se haya corregido un error importante del año anterior:

- Naturaleza del error.
- Monto del ajuste realizado a cada partida del estado financiero por cada año anterior presentado.
- Cantidad de correcciones efectuadas al inicio.

NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad N° 16 - *Propiedades, Planta y equipo.*

En esta norma se establece el tratamiento contable de las propiedades, plantas y equipo, las condiciones para su reconocimiento en la información financiera de una entidad y los métodos de depreciación de los mismos, siendo los aplicable: depreciación de línea recta, decreciente y por unidades producidas; además, se brindan los modelos de presentación siendo al costo y revaluación.

LRTI Art. 28 Numeral 6 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno,

La depreciación y amortización con relación a la naturaleza de los bienes y a la duración de su vida útil, de acuerdo a los porcentajes permitidos por la Ley.

También se deberá considerar el avalúo permitido de \$ 35.000,00 para los vehículos de uso administrativo. El excedente no aplicará esta deducibilidad, a menos que sean vehículos blindados y tengan derecho a exoneración o rebaja del pago del Impuesto anual a la propiedad de vehículos motorizados.

La depreciación se debe realizar según la naturaleza de los bienes, duración de vida útil y la técnica contable. El gasto por depreciación no podrá superar los siguientes porcentajes para que sea deducible:

- Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.
- Instalaciones, maquinarias, muebles y equipos 10% anual.
- Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
- Equipos de cómputo y software 33.33% anual.

3. CAPÍTULO 3 METODOLOGÍA ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el presente capítulo se detalla la metodología, técnicas y procedimientos que se utilizaron para conseguir, revisar y analizar la información que sirvió de base para dar cumplimiento a los objetivos planteados en esta investigación.

3.1. Enfoque de la investigación

En esta investigación se utilizó un enfoque mixto, es decir, que se integraron aspectos cualitativos y cuantitativos, que fueron fundamentales para conocer la información a través del proceso de levantamiento de datos. Con la aplicación de la misma se comprendieron las razones, opiniones y motivaciones subyacentes, que proporcionaron la información sobre el problema.

El enfoque mixto de la investigación fue utilizado en dos fases. Por un lado, el desarrollo del enfoque cualitativo con el cual se emplearon herramientas para el estudio de datos como la entrevista y el análisis documental de la información respecto a las políticas contables en las empresas comercializadoras de muebles.

Por otra parte, el enfoque cuantitativo fue utilizado al momento del análisis numérico de la información, como la medición del impacto en los estados financieros de la aplicación de políticas contables; así como los cambios en políticas, en estimaciones y los errores contables que se pueden cometer en la preparación de la información financiera.

3.2. Tipo de investigación

3.2.1. Investigación Aplicada

Considerando que la investigación aplicada se basa en una necesidad práctica por resolver y siendo el objetivo del presente trabajo la aplicación de conocimientos

o teorías para dar respuesta a un problema o necesidad concreta de la industria del mueble, la investigación que se utilizó fue del tipo aplicada.

Esta investigación tuvo como propósito plantear una solución al problema sobre la correcta aplicación de la Normas Contables y Financieras (NIC y NIIF) en la industria de la comercialización del mueble del Ecuador, enfocándose en la búsqueda y consolidación del conocimiento para su aplicación.

En este caso, el objetivo consistió en encontrar estrategias que puedan ser empleadas en el abordaje de un problema específico. La investigación aplicada se nutre de la teoría para generar conocimiento práctico.

3.2.2. Investigación descriptiva

La investigación descriptiva representó las características de la realidad a estudiada con el fin de comprender de manera más exacta, los resultados obtenidos no tienen una valoración cualitativa, solo se utilizaron para entender la naturaleza del fenómeno.

El propósito no se limitó a la recolección de información, sino a profundizar e identificar las relaciones que existen entre las variables. Esto fue realizado en el levantamiento de información contable y financiera de la empresa comercializadora de muebles Megamobilier ubicada en zona norte de la ciudad de Guayaquil, permitiendo conocer la situación actual de los factores que influyen en las políticas contables de la entidad y cuáles son las que se aplican actualmente.

3.2.3. Investigación documental

Se realizó una investigación del tipo documental, que ha servido de muestra y de memoria del fenómeno que se investigó, se indagó en la información contenida en los trabajos citados en los antecedentes de la investigación en el marco teórico, y además se revisó una gran cantidad de textos y documentos bibliográficos que han aportado gran parte de la información utilizada.

La investigación documental se llevó a cabo al momento de ejecutar la revisión de los registros contable, los manuales de políticas desarrollados y la manera cómo los ha estado ejecutando en la preparación de información financiera. Se analizó la información documental correspondiente a las normas contables que hacen posible la aplicación de las políticas contables en la empresa de estudio.

3.3. Métodos y técnicas utilizados

En esta investigación se aplicó el método inductivo porque permitió establecer las políticas y cambios en las estimaciones contables aplicable a las empresas comercializadoras de Muebles, una vez fue verificada con estrategias de razonamiento lógico y de observación directa de la situación actual, a fin de llegar a una conclusión general.

Las técnicas de investigación que fueron usadas radicaron en entrevistas que determinen la relevancia de las políticas en las estimaciones contables, de esta manera sosteniendo la pertinencia del tema con el levantamiento de información.

Adicionalmente, se complementó el levantamiento de información de los procesos con un cuestionario de control interno para las estimaciones contables, donde esto permitió verificar el tipo de correcciones que la entidad Megamobilier S.A.

El análisis documental se enfocó en los estados financieros, donde los componentes (Activo, Pasivo y Patrimonio) están sujetos a cambios de políticas para asegurar la razonabilidad de los saldos reflejados al cierre del periodo fiscal.

Tabla 1 Principales técnicas e instrumentos

Técnicas	Instrumentos
Observación	Guía de observación
Cuestionario de control interno	Formato de cuestionario
Entrevista	Cuestionario
Análisis de documentos	Guía de análisis de documento

Elaborado por: Guarderas (2020)

3.3.1. Técnica de la entrevista

Para efectos de la investigación se realizó una entrevista semiestructurada, en base a un guion se permitió sugerencias e ideas con fundamento a la investigación. Se diseñó un cuestionario o guion de entrevista de 5 preguntas abiertas relacionadas con normas contables y la aplicación de políticas contables (Anexo 1).

3.3.2. Técnica de cuestionario de control interno

Se utilizó el cuestionario de control interno como una técnica de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recogió para su análisis los datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características. Para la encuesta se elaboró un instrumento de 10 ítems que permitió conocer la situación actual de las políticas contables existentes.

3.4. Población

En Ecuador, para el año 2016 existían 100 empresas de muebles según la Corporación Financiera del Ecuador (CFN, 2020). En el caso de Guayaquil fueron aproximadamente 60 empresas que comercializan muebles. En cada una de estas empresas existían estructuras organizativas en el área de la Gerencia, particularmente en el área de Contabilidad. Por tanto, la población de este estudio estuvo conformado por cinco empresas comercializadoras de muebles en la zona norte de la ciudad de Guayaquil.

Tabla 2 Población sector comercial de muebles zona norte de Guayaquil

No.	Ciudad	Nombre de la Compañía	Zona
1	Guayaquil	Hansen - Behr S.A.	Norte
2	Guayaquil	Molvain S.A.	Norte
3	Guayaquil	Promociones Stevens Prostev S.A.	Norte
4	Guayaquil	Prifuesi S.A.	Norte
5	Guayaquil	Megamobilier S.A.	Norte

Fuente: Superintendencia De Compañías, Valores Y Seguros.

3.5. Muestra

Para objeto de estudio se eligió a la empresa Megamobilier S.A. esta empresa comercializa líneas de mobiliario para los sectores oficina, restaurantes, peluquerías, hoteles, hogares, centros educativos, escenarios y hospitales, con más de treinta años en el mercado del mueble del Ecuador y una cartera de 30 mil clientes, donde se seleccionó al personal involucrado en los procesos que inciden en los estados financieros, la selección radicó en su estructura organizacional que mediante el organigrama refleja las líneas de autoridad y el flujo de información financiera de la entidad.

Tabla 3 Detalle de personal involucrado

Cargo	Área	Cantidad
Gerente Financiero	Administración	1
Contador	Contabilidad	1
Jefe de bodega	Operaciones	1

Elaborado por: Guarderas (2020)

Para cubrir el amplio mercado que posee los productos que oferta ha construido en el tiempo una sólida estructura organizativa que le ha permitido cumplir con sus objetivos.

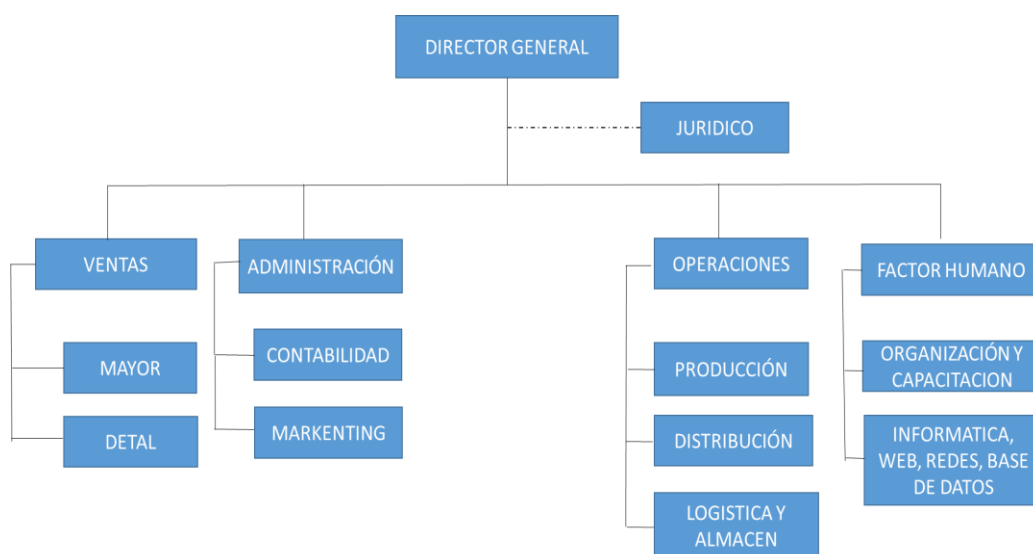


Figura 1 Organigrama de Megamobilier S.A.

Fuente: Megamobilier S.A. (2020).

Fueron elegidos los cargos de control interno y toma de decisiones para reconocer la situación actual de la empresa Megamobilier S.A.

Una vez analizado el perfil de los cargos se determinó para efectos de esta investigación, la entrevista se realizará al Contador y Gerente financiero, y la encuesta de control interno a todos los seleccionados.

3.5.1. Análisis, interpretación y discusión de resultados

3.5.1.1. Aplicación de la entrevista

Tabla 4 Formato entrevista al contador

	Entrevista
Tema:	Políticas contables de la empresa Megamobilier S.A.
Cargo:	Determinar la situación actual en las políticas contables y estimaciones para los componentes de los estados financieros de la empresa Megamobilier S.A.
Objetivo	
Preguntas	Respuestas
1.- ¿Existen políticas contables en la empresa? 2.- ¿Cuál es el procedimiento para el diseño de una política contable? 3.- ¿En cuales elementos de los estados financieros se presentan problemas al elaborar las políticas contables? 4.- ¿Cuál es el procedimiento para conciliar las políticas contables con la norma tributaria? 5.- ¿Cuál es el tratamiento para los cambios en políticas contables?	

Elaborado por: Guarderas (2020)

3.5.1.2. Resultados de la entrevista al contador

1.- ¿Existen políticas contables en la empresa?

La empresa en la actualidad no cuenta con un manual de políticas contables, esto se debe a la falta de compromiso por parte del propietario de la empresa, los procesos se los realiza a criterio propio.

2.- ¿Cuál es el procedimiento para el diseño de una política contable?

Para poder diseñar una política contable, es necesario saber el giro de la empresa, saber cuáles son las personas o áreas que intervienen y establecer las políticas y funciones de cada individuo.

3.- ¿En cuales elementos de los estados financieros se presentan problemas al elaborar las políticas contables?

En las cuentas de activos, debido a que, al manejarse a criterio propio, algunos bienes que comercializan la empresa de muebles se registran de manera empírica, además de la depreciación.

4.- ¿Cuál es el procedimiento para conciliar las políticas contables con la norma tributaria?

Mediante la conciliación tributaria se ajustan las partidas que de acuerdo a la normativa tributaria no se considere gasto deducible (diferencias temporarias y permanentes) o ingreso gravado.

5.- ¿Cuál es el tratamiento para los cambios en políticas contables?

Al no contar con políticas contables el tratamiento de las políticas se realiza de manera empírica o a criterio personal, es por ello que las cuentas de los estados financieros no son claras y deben acudir a los registros iniciales.

3.5.1.3. Resultados de la entrevista al gerente financiero

1.- ¿Existen políticas contables en la empresa?

Actualmente la empresa no mantiene políticas contables para el tratamiento de los distintos componentes de los estados financieros.

2.- ¿Cuál es el procedimiento para el diseño de una política contable?

Si bien es cierto que no se mantienen políticas contables, creo que el procedimiento aplicado en la empresa radica en experiencias de la actividad sin un soporte del marco conceptual.

3.- ¿En cuales elementos de los estados financieros se presentan problemas al elaborar las políticas contables?

Se vuelve complicado establecer con criterio la medición de la propiedad planta y equipo, además de los inventarios por la incertidumbre del mercado, siendo este factor fundamental para conseguir información relevante de valor razonable como la vida útil estimada, o los flujos futuros esperados de la adquisición de inversión fija.

4.- ¿Cuál es el procedimiento para conciliar las políticas contables con la norma tributaria?

Actualmente la empresa no cuenta con este procedimiento, debido a que los registros se los realiza de manera empírica, por lo tanto, se mantienen fuentes confiables para realizar la consolidación.

5.- ¿Cuál es el tratamiento para los cambios en políticas contables?

Cuando se realiza el cambio de un tratamiento contable para cualquier componente de los estados financieros se lo hace a conveniencia para índices financieros.

Análisis de la entrevista


Del análisis de las respuestas de la entrevista aplicada al Contador de la empresa Megamobiliar S.A, se obtuvo las siguientes conclusiones:

1. De acuerdo a las respuestas se infiere que la empresa no posee un manual políticas contables para la valorización de sus activos y pasivos de acuerdo a las normas contables y financieras, de hecho, las políticas aplicadas se han determinado de forma empírica y no con fundamentos basados en la NIC 8.
2. Cualquier empresa que posea unos estados financieros transparentes y auditables se guía por un manual interno de aplicación de las normas contables y financieros, y el mismo se adecua constantemente a la realidad que establezca el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, parte importante de estas normas es la presentación por escrito de las políticas, notas explicativas y demás atributos de los estados financiero NIC 1, el hecho que no existían políticas fue corregido.
3. Las estimaciones para valorar las inversiones y obligaciones de la entidad no existen en los procesos de control interno para la presentación de los estados financieros, incrementando el riesgo de comercializar los inventarios sin una cuantía apropiada o reconocimiento de los costos de venta.
4. No se contrastan los tratamientos contables con la normativa tributaria que rigen a las sociedades en el Ecuador.
5. Finalmente se determinó que existe un alto grado de pragmatismo y empirismo en departamento contable de las comercializadoras de muebles, pues no había la correcta aplicación de políticas y cambios en las estimaciones contables, las normas de Contabilidad eran desconocidas y los administradores no se actualizaban al respecto, todo esto permite deducir que los estados financieros de esta empresa no son transparentes y auditables.

3.5.2. Aplicación del cuestionario de control interno


El objetivo del cuestionario de control interno, de acuerdo a la investigación planteada, fue determinar el riesgo de presentar los saldos contables en los estados financieros con referencia a los procesos realizados para el tratamiento apropiado en la valoración de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio y la incidencia en los estados financieros, se encuentra enfocada a los inventarios, propiedad, planta y equipo, además de efectos tributarios.

Tabla 5 Cuestionario de Control Interno - Contador

		Megamobilier S.A. Cuestionario de control Interno	
Objetivos Identificar el nivel de riesgo en los procesos que inciden en la elaboración de los estados financieros Determinar la ocurrencia y registro integro de la información contable del periodo fiscal correspondiente (2019)		Cargo:	Contador
Marque con una X en una de las opciones			
No.	Preguntas	Si	No Observaciones
1	¿Conoce el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera?	X	Mantiene conocimiento, pero no es usado en la elaboración de políticas contables
2	¿La empresa tiene métodos de valoración de inventario?	X	Se rige bajo el método promedio
3	¿Existen políticas contables de acuerdo a la actividad de la entidad?		X
4	¿El tratamiento contable de los componentes de los estados financieros están presentadas por escrito?		X
5	¿Conoce los métodos para la depreciación de la propiedad, planta y equipo y los porcentajes permitidos por la norma tributaria en el Ecuador?	X	Se realiza por debajo de los límites tributarios
6	¿Conoce el objetivo de la norma internacional contable de la elaboración y presentación de estados financieros?	X	Omite los principios de comparación y razonabilidad
7	¿Mantiene actualizado los formatos de los estados financieros para el envío a los entes de control?	X	Cumple con los formatos de estados financieros autorizados por las NIIF y solicitados por los entes de control
8	¿Existe una fecha para la presentación de los estados financieros dentro de la entidad?	X	Hasta el 15 de enero del periodo fiscal posterior
9	¿Conoce la fecha máxima para realizar ajustes contables para el cierre fiscal inmediato anterior?	X	Previo a la presentación de la declaración de impuesto a la renta y envío de estados financieros
10	¿Tiene conocimiento el efecto que genera las estimaciones financieras en la tributación?	X	Conoce el impacto tributario de las estimaciones que no sean permitidas en la normativa fiscal vigente
		<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; text-align: center;">Responsable</div>	


Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 6 Cuestionario de Control Interno - Gerente Financiero

		Megamobilier S.A. Cuestionario de control Interno	
<p>Objetivos</p> <p>Identificar el nivel de riesgo en los procesos que inciden en la elaboración de los estados financieros</p> <p>Determinar la ocurrencia y registro integro de la información contable del periodo fiscal correspondiente (2019)</p> <p>Marque con una X en una de las opciones</p>			
		Cargo:	Gerente Financiero
No. Preguntas		Si	No Observaciones
1	¿Conoce el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera?	X	Mantiene conocimiento, pero no es usado en la elaboración de políticas contables
2	¿La empresa tiene métodos de valoración de inventario?	X	Se rige bajo el método promedio
3	¿Existen políticas contables de acuerdo a la actividad de la entidad?		X
4	¿El tratamiento contable de los componentes de los estados financieros están presentadas por escrito?		X
5	¿Conoce los métodos para la depreciación de la propiedad, planta y equipo y los porcentajes permitidos por la norma tributaria en el Ecuador?	X	Se realiza por debajo de los límites tributarios
6	¿Conoce el objetivo de la norma internacional contable de la elaboración y presentación de estados financieros?	X	Omite los principios de comparación y razonabilidad
7	¿Mantiene actualizado los formatos de los estados financieros para el envío a los entes de control?	X	Cumple con los formatos de estados financieros autorizados por las NIIF y solicitados por los entes de control
8	¿Existe una fecha para la presentación de los estados financieros dentro de la entidad?	X	Hasta el 15 de enero del periodo fiscal posterior
9	¿Conoce la fecha máxima para realizar ajustes contables para el cierre fiscal inmediato anterior?		X
10	¿Tiene conocimiento el efecto que genera las estimaciones financieras en la tributación?		X
Responsable			

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 7 Cuestionario de Control Interno - jefe de bodega

		Megamobilier S.A. Cuestionario de control Interno	
		Objetivos Identificar el nivel de riesgo en los procesos que inciden en la elaboración de los estados financieros Determinar la ocurrencia y registro integro de la información contable del periodo fiscal correspondiente (2019)	
		Cargo:	Jefe de Bodega
Marque con una X en una de las opciones			
No. Preguntas	Si	No	Observaciones
1		X	
2	X		Se rige bajo el método promedio
3		X	
4		X	
5		X	
6		X	
7		X	
8		X	
9		X	
10		X	
		Responsable	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Del cuestionario de control interno aplicado se concluye que la empresa Megamobilier no mantiene políticas contables para las estimaciones y valoración de activo, pasivo y patrimonio, sino que realizaban su contabilidad de manera empírica, empleando criterios profesionales sin el soporte de la normativa contable y tributaria en un manual.

Las políticas contables deben ser realizadas por el gerente financiero y contador, puesto que son los dos colaboradores que de la muestra se encuentran más involucrados en los procesos para la elaboración de los estados financieros, además que, ni por conocimiento general el gerente financiero reconoce los efectos tributarios de las estimaciones contables.

Existe fecha para la presentación de los estados financieros para el periodo fiscal a declarar, no obstante, al no encontrarse de forma escrita y firmada, carece de validez y relevancia en caso de control interno.

3.5.3. Análisis documental

El análisis financiero de la empresa nos proporcionó un mayor conocimiento de la entidad y la detección de posibles amenazas y oportunidades. Esta información es muy importante para los involucrados, ya sean externos o internos ya que nos permitió evaluar la situación actual de la empresa y prever así su evolución.

Realizar una observación de las finanzas de una entidad tiene una serie de beneficios que se deben tener en cuenta. Estas ventajas hacen que este tipo de documentos sea clave para el correcto funcionamiento de la compañía. Entre las distintas ventajas podemos destacar las siguientes:

- Se realizó un diagnóstico empresarial, para entender la situación actual y previa de una entidad desde los datos disponibles, lo cual aportó una base para la toma de decisiones con respecto a la empresa, esto permitió apreciar la evolución temporal de la entidad analizada, facilitó el seguimiento y control de la empresa, así mismo posibilitó el análisis, la viabilidad de la

entidad y confrontar con otras entidades o sectores, para planificar objetivos y elaborar proyecciones fundamentadas en datos fiables.

- Las técnicas horizontales de análisis financiero (o Análisis de tendencias) consistió en comparar las mismas líneas contables o conceptos de una empresa, en distintos períodos de tiempo. Por otro parte, las técnicas de análisis vertical se ajustaron en medir una partida en relación con el total al que pertenece o a otra importante de referencia. Con ello se indica la composición de las partidas dentro de los distintos estados financieros elegidos para el estudio.

3.5.4. Resultado de la observación documental

3.5.4.1. Análisis de los estados financieros.

Para este estudio, se analizaron los estados financieros de la empresa Megamobilier S.A. de los años 2018 y 2019. Donde se pudo determinar que debido a la inexistencia de políticas contables la razonabilidad de los estados financieros presenta deficiencias para el periodo 2019.

Tabla 8 Análisis comparativo del Estados Financieros de Megamobilier S.A. 2019/2018

Megamobilier S.A.						
Estado de Situación Financiera						
Comparativo 2018-2019						
	2019		2018		Variación	
	\$	%	\$	%	\$	%
Activo						
Activos Corrientes						
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 365.98	0.07%	\$ 2,347.81	0.47%	\$ -1,981.83	-84.41%
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 39,521.71	7.54%	\$ 39,521.71	7.90%	\$ -	0.00%
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	\$ 3,522.61	0.67%	\$ 3,578.46	0.72%	\$ -55.85	-1.56%
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IR)	\$ 5,778.46	1.10%	\$ -	0.00%	\$ 5,778.46	100.00%
Inventario	\$ 32,217.15	6.15%	\$ 12,217.15	2.44%	\$ 20,000.00	163.70%
Total, activos corrientes	\$ 81,405.91	15.54%	\$ 57,665.13	11.53%	\$ 23,740.78	41.17%
Activos No corrientes						
Edificios	\$ 397,551.82	75.87%	\$ 397,551.82	79.47%	\$ -	0.00%
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	\$ 45,017.70	8.59%	\$ 45,017.70	9.00%	\$ -	0.00%
Muebles y enseres	\$ 6,795.91	1.30%	\$ 6,795.91	1.36%	\$ -	0.00%
Equipos de Computación	\$ 4,931.98	0.94%	\$ 4,931.98	0.99%	\$ -	0.00%
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	\$ 18,961.06	3.62%	\$ 18,961.06	3.79%	\$ -	0.00%
(-) Depreciación acumulada de PPE	\$ -30,699.28	-5.86%	\$ -30,699.28	-6.14%	\$ -	0.00%
Total, Activos No corrientes	\$ 442,559.19	84.46%	\$ 442,559.19	88.47%	\$ -	0.00%
Total, Activo	\$ 523,965.10	100.00%	\$ 500,224.32	100.00%	\$ 23,740.78	4.75%
Pasivo						
Pasivos Corrientes						
Cuentas y documentos por pagar	\$ 26,609.72	5.08%	\$ 31,879.71	6.37%	\$ -5,269.99	-16.53%
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 3,267.19	0.62%	\$ 3,267.19	0.65%	\$ -	0.00%
Impuesta a la renta por pagar del ejercicio	\$ 8,645.22	1.65%	\$ 1,426.47	0.29%	\$ 7,218.75	506.06%
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	\$ 33,860.86	6.46%	\$ 1,006.91	0.20%	\$ 32,853.95	3262.85%
Obligaciones con el IESS	\$ 990.14	0.19%	\$ -	0.00%	\$ 990.14	100.00%
Total, Pasivos Corrientes	\$ 73,373.13	14.00%	\$ 37,580.28	7.51%	\$ 35,792.85	95.24%
Pasivos No Corrientes						
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 220,871.60	42.15%	\$ 294,722.24	58.92%	\$ -73,850.64	-25.06%
Total, Pasivos No corrientes	\$ 220,871.60	42.15%	\$ 294,722.24	58.92%	\$ -73,850.64	-25.06%
Total, Pasivo	\$ 294,244.73	56.16%	\$ 332,302.52	66.43%	\$ -38,057.79	-11.45%
Patrimonio						
Capital Suscrito y/o Asignado	\$ 800.00	0.15%	\$ 800.00	0.16%	\$ -	0.00%
Reservas						
Reserva legal	\$ 4,948.88	0.94%	\$ 4,948.88	0.99%	\$ -	0.00%
Reserva facultativa	\$ 2,474.44	0.47%	\$ 2,474.44	0.49%	\$ -	0.00%
Otras	\$ 36,000.00	6.87%	\$ 36,000.00	7.20%	\$ -	0.00%
Resultados acumulados		0.00%		0.00%	\$ -	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 123,835.67	23.63%	\$ 123,835.67	24.76%	\$ -	0.00%
(-) Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	\$ -4,416.63	-0.84%	\$ -4,416.63	-0.88%	\$ -	0.00%
Utilidad del ejercicio	\$ 66,078.01	12.61%	\$ 4,279.44	0.86%	\$ 61,798.57	1444.08%
Total, del Patrimonio	\$ 229,720.37	43.84%	\$ 167,921.80	33.57%	\$ 61,798.57	36.80%
Total, Pasivo y Patrimonio	\$ 523,965.10	100.00%	\$ 500,224.32	100.00%	\$ 23,740.78	4.75%

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

Del análisis realizado entre los periodos 2018-2019, la entidad no realizó los asientos de ajuste para el traslado de cuentas patrimoniales, no incluyendo la utilidad del ejercicio 2018 en la utilidad acumulada del periodo 2019. Con la estructura existió una disminución considerable del efectivo y equivalente al efectivo del 84.41%.

Los inventarios finales incrementaron en \$ 20.000,00 manifestando una rotación menor con base al periodo 2018.

No se registró la depreciación del periodo 2019 en la depreciación acumulada de la propiedad planta y equipo, y se cumple la ecuación contable, algo que deberá ser analizado en el informe técnico a que se debe esta anomalía.

Tabla 9 Análisis comparativo del Estados de resultados Megamobilier S.A. 2019/2018

Megamobilier S.A. Estado de Resultados Integral Comparativo 2018-2019						
	Períodos				Variación	
	2019		2018		\$	%
	\$	%	\$	%		
Ingresos						
Ventas locales de bienes	\$1,005,345.43	100.00%	\$687,322.11	100.00%	\$318,023.32	46.27%
Total, ingresos de actividades ordinarias	\$1,005,345.43	100.00%	\$687,322.11	100.00%	\$318,023.32	46.27%
Otros ingresos						
Ingresos financieros y otros no operacionales						
Total, ingresos no operacionales						
Total, ingresos	\$1,005,345.43	100.00%	\$687,322.11	100.00%	\$318,023.32	46.27%
Costos y gastos						
Costo de ventas						
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$12,217.15	1.22%	\$11,217.15	1.63%	\$1,000.00	8.91%
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$232,371.33	23.11%	\$199,337.87	29.00%	\$33,033.46	16.57%
(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$32,217.15	3.20%	\$12,217.15	1.78%	\$20,000.00	163.70%
Gastos por beneficios a los empleados y honorarios						
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	\$57,678.33	5.74%	\$76,484.98	11.13%	\$-18,806.65	-24.59%
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	\$14,629.67	1.46%	\$26,657.90	3.88%	\$-12,028.23	-45.12%
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	\$11,881.76	1.18%	\$8,924.13	1.30%	\$2,957.63	33.14%
Honorarios profesionales y dietas	\$5,073.43	0.50%	\$769.97	0.11%	\$4,303.46	558.91%
Gastos por depreciaciones						
Del costo histórico de propiedades, planta y equipo	\$16,810.34	1.67%	\$8,405.17	1.22%	\$8,405.17	100.00%
Otros gastos						
Promoción y publicidad	\$18,174.66	1.81%	\$6,058.22	0.88%	\$12,116.44	200.00%
Transporte	\$5,345.55	0.53%	\$82.45	0.01%	\$5,263.10	6383.38%
Consumo de combustibles y lubricantes	\$3,045.50	0.30%	\$103.93	0.02%	\$2,941.57	2830.34%
Gastos de viaje	\$4,505.55	0.45%	\$623.75	0.09%	\$3,881.80	622.33%
Gastos de gestión	\$8,555.44	0.85%	\$3,303.45	0.48%	\$5,251.99	158.99%
Arrendamientos operativos	\$11,700.00	1.16%	\$11,700.00	1.70%		
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$440,015.63	43.77%	\$230,929.30	33.60%	\$209,086.33	90.54%
Mantenimiento y reparaciones	\$18,674.67	1.86%	\$6,874.03	1.00%	\$11,800.64	171.67%
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	\$3,764.50	0.37%	\$1,634.54	0.24%	\$2,129.96	130.31%
Impuestos, contribuciones y otros			\$415.50	0.06%	\$-415.50	-100.00%
Servicios públicos	\$3,456.75	0.34%	\$0.26	0.00%	\$3,456.49	1329419.23%
Perdidas en siniestros			\$195.53	0.03%	\$-195.53	-100.00%
Otros	\$58,996.50	5.87%	\$70,099.76	10.20%	\$-11,103.26	-15.84%
Gastos financieros y otros no operacionales						
Gastos financieros	\$6,345.55	0.63%	\$2,494.19	0.36%	\$3,851.36	154.41%
Intereses con instituciones financieras	\$34,785.56	3.46%	\$24,786.71	3.61%	\$9,998.85	40.34%
Intereses pagados a terceros	\$3,456.70	0.34%	\$1,727.65	0.25%	\$1,729.05	100.08%
Total, costos operacionales	\$212,371.33	21.12%	\$198,337.87	28.86%	\$14,033.46	7.08%
Total, gastos	\$726,896.09	72.30%	\$482,271.42	70.17%	\$244,624.67	50.72%
Total, costos y gastos	\$939,267.42	93.43%	\$680,609.29	99.02%	\$258,658.13	38.00%
Utilidad del ejercicio	\$66,078.01	6.57%	\$6,712.82	0.98%	\$59,365.19	884.36%

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

En el estado de resultados y otros resultados integrales se aprecia que hubo un incremento de las ventas para el periodo 2019, no obstante, la utilidad del ejercicio del no coincide puesto que se debieron registrar los asientos de impuestos y participación de trabajadores; todo esto afecta la lectura de los estados financieros e incide en la razonabilidad para el uso de los usuarios internos y externos.

3.5.4.2. Indicadores Financieros.

Tabla 10 Indicadores de Liquidez.

Indicadores	Fórmula	2019	2018
Liquidez corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,11	1,53
Prueba acida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente	0,67	1,21

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

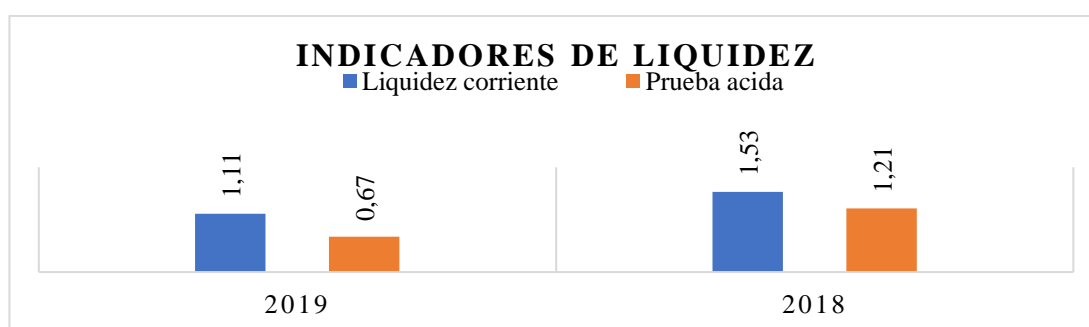


Figura 2 Indicadores de Liquidez

Elaborado por: Guarderas (2020)

Análisis

En el análisis de liquidez de acuerdo al resultado del año 2019 el índice de liquidez corriente fue de 0,67% y de 1,39% en el 2018, el índice de prueba acida fue de 0,50 para el 2019 y 1.10 para el 2018, lo que quiere decir que en el año 2019 la capacidad de capital de trabajo y la capacidad inmediata de pago de la empresa ha disminuido en relación al año 2018, ocasionando a su vez disminución en la utilidad, estas cuentas por pagar fueron revisadas a fin de que se disminuyan y de esta forma la empresa pueda obtener resultados reales de la liquidez.

Tabla 11 Indicadores de Solvencia.

Indicadores	Fórmula	2019	2018
Endeudamiento del Activo	$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$	0,60	0,67
Endeudamiento Patrimonial	$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$	1,49	2,05
Endeudamiento del Activo Fijo	$\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto}$	0,45	0,37
Apalancamiento	$\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$	2,49	3,05
Apalancamiento Financiero	$(\text{UAI} / \text{Patrimonio}) / (\text{UAII} / \text{Activos Totales})$	2,49	3,05

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

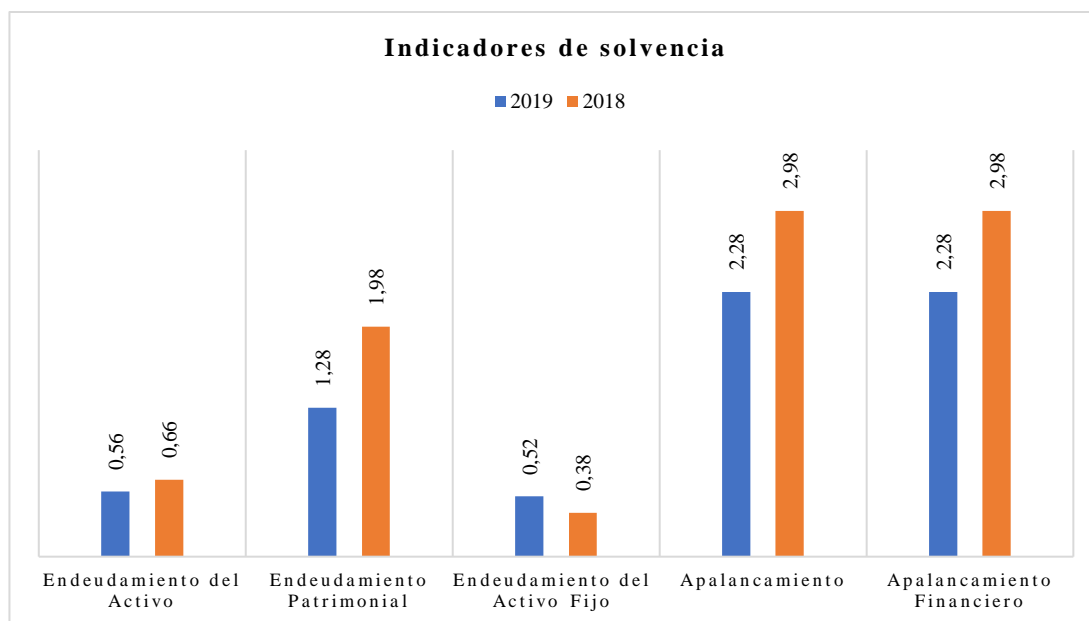


Figura 3 Indicadores de Solvencia

Elaborado por: Guarderas (2020)

Análisis

Se aprecia con los datos financieros actuales que la empresa en el periodo 2019 disminuyó en diez puntos el financiamiento con terceros sobre los activos, además se pudo determinar que la empresa tiene 1.28 de recursos con terceros por cada dólar de recursos propios de la entidad.

Tabla 12 Indicadores de Gestión.

Indicadores	Fórmula	2019	2018
Rotación de Cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar	25,44	17,39
Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo	2,27	1,55
Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total	2,04	1,37
Período Medio de Cobranza	(Cuentas por Cobrar * 365) / Ventas	14,35	20,99
Período Medio de Pago	(Cuentas y Doc. por Pagar*365) / Compras	36,71	57,88
Impacto Gastos Adm. y Ventas	Gastos Administrativos y de Ventas / Ventas	0,68	0,66
Impacto de la Carga Financiera	Gastos Financieros / Ventas	0,04	0,04

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

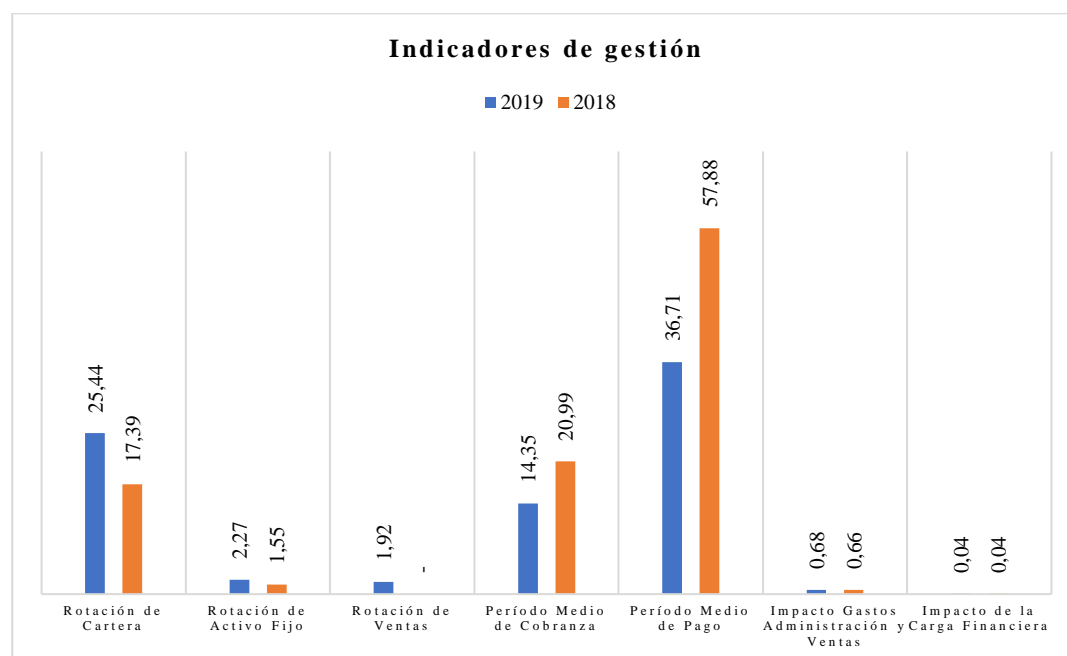


Figura 4 Indicadores de Gestión

Elaborado por: Guarderas (2020)

Análisis

La rotación de cartera, activo fijo y ventas en el año 2019 fue mayor al 2018, el período promedio de cobro y período promedio de pago ha disminuido, lo que indica un correcto manejo de cobros y pagos, el impacto de costos y gastos y la carga financiera no represento mayor variación, en resumen, el resultado de los indicadores de gestión para el año 2019 muestran que la empresa ha realizado un manejo eficiente de los recursos para generar mayores ventas.

Tabla 13 Indicadores de Rentabilidad

Indicadores	Formula	2019	2018
Rentabilidad Neta del Activo	$(\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) * (\text{Ventas} / \text{Activo Total})$	0,05	0,04
Rentabilidad Neta del Activo	$\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas} / \text{Ventas}$	0,76	0,71
Margen Operacional	$\text{Utilidad Operacional} / \text{Ventas}$	0,08	0,05
Rentabilidad Neta de Ventas	$\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$	0,03	0,03
Rentabilidad Operacional del Patrimonio	$(\text{Utilidad Operacional} / \text{Patrimonio})$	0,40	0,22
Rentabilidad Financiera	$(\text{Ventas} / \text{Activo}) * (\text{UAI} / \text{Ventas}) * (\text{Activo} / \text{Patrimonio}) * (\text{UAI} / \text{UAI}) * (\text{UN} / \text{UAI})$	5,32	0,12

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

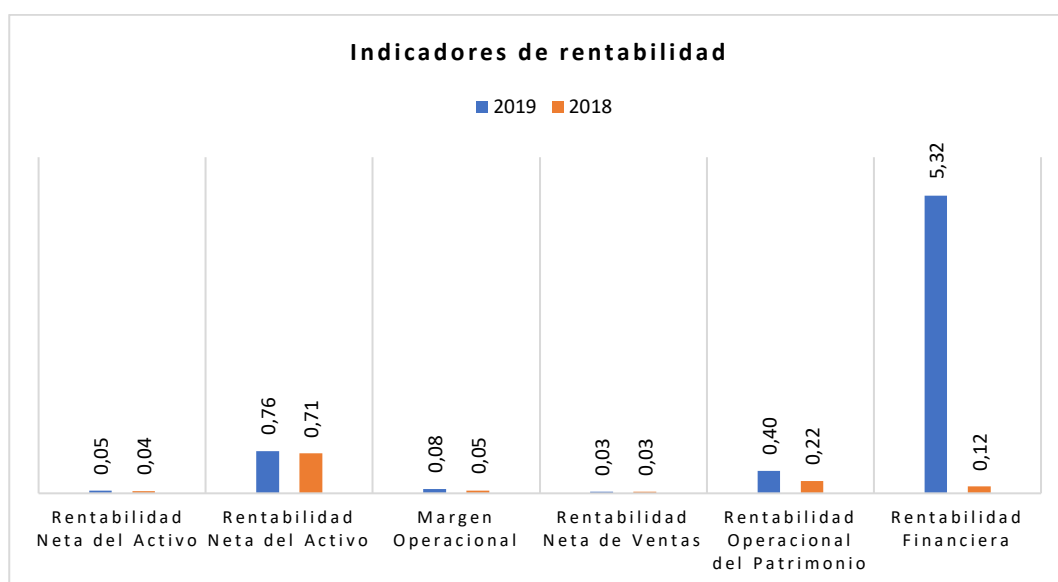


Figura 5 Indicadores de Rentabilidad

Elaborado por: Guarderas (2020)

Análisis

A través del análisis realizado a los indicadores de rentabilidad de la empresa se concluye que no hay mayor variación entre los períodos contables 2019 y 2018, esto indico que es necesario llevar a cabo una excelente administración de los costos y gastos, a fin de que puedan convertirse en utilidad. Para que los negocios sean rentables ameritan una administración impecable y un excelente manejo de los recursos, al momento la empresa no cuenta con una correcta aplicación de normas contables lo cual se ve reflejado en su rentabilidad.

3.5.4.3. Presentación de resultados

Al analizar los distintos instrumentos aplicados en la investigación como son la entrevista, la encuesta y el análisis documental, se observó que la aplicación de las normas contables y financieras no se realizó de una manera adecuada en las comercializadoras de muebles del Ecuador.

Tanto la entrevista que se hizo al Contador de la empresa Megamobilier S.A como al gerente financiero

Se evidencio la ausencia de aplicación de la norma contable, la obsolescencia de conocimiento de muchos de los contadores en cuanto a la valorización de activos, las depreciaciones de los activos, los apartados y provisiones y con el proceso contable en general.

Las políticas y las estimaciones se realizaron de manera pragmática, guiándose por experiencias anteriores aplicadas de manera subjetiva, sin tomar en cuenta los procedimientos contables, las normas y modelos que existen para ser más asertivos al respecto. De igual manera al analizar tanto el estado de situación financiera y el estado de resultados del año 2018 de Megamobilier S.A., se evidencio una utilidad económica mínima por un manejo inapropiado de las cuentas de gastos y costos, una parte de la mercancía o inventario para la venta se quedó en los almacenes, pues se sobrestimo las ventas, la empresa no fue eficiente en la gestión de sus pasivos, las cuentas por pagar y otros pasivos son altos con respecto a los ingresos.

Al comparar los años 2019 y 2018 las variaciones en magnitudes y porcentajes corroboran los argumentos anteriores y al realizar el análisis horizontal y vertical esto se observó aún más, efectivamente la ausencia de políticas y estimaciones acertadas, la ausencia de las normas contables y financieras, el mal manejo de la NIC 8, impactaron de manera negativa la gestión administrativa, económica, contable y financiera de la entidad.

4. CAPÍTULO IV INFORME TÉCNICO

4.1. Tema

Aplicación de NIC 8 Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores la razonabilidad de los estados financieros de la empresa Megamobilier S.A.

4.2. Objetivos

4.2.1. Objetivo General

Establecer los pasos para reconocer las correcciones al aplicar la NIC 8 en la empresa Megamobilier S.A.

4.2.2. Objetos específicos

- Identificar los componentes de los estados financieros que estén inmersos a cambios de políticas para estimaciones contables.
- Implementar políticas contables que mejoren la razonabilidad de los saldos presentados a la gerencia y entidades de control.
- Realzar la fiabilidad de los estados financieros de Megamobilier S.A., así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos en períodos anteriores con los elaborados por otras entidades.

4.3. Justificación

Tal como se observó en la investigación, las empresas comercializadoras de muebles en el Ecuador se han enfocado en las ventas y la obtención de ingresos, subestimando de manera alarmante las normas contables y financieras.

El pragmatismo con que se calculan y registran las distintas etapas del proceso contable de las empresas comercializadoras de muebles conduce a estimaciones no confiables en cuanto a la valoración del activo y del pasivo, esta estimación ligera en

los inventarios, las provisiones, los pasivos y otras cuentas trae como consecuencia errores en los registros que se deben corregir, siendo esto un indicador de ineficiencia que impacta negativamente la presentación de los estados financieros.

En definitiva, la ausencia de aplicación de las normas contables y financieras, justifica la aplicación de NIC 8 Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores, para sintetizar la valoración del activo y el pasivo, y lograr un mejor proceso administrativo, contable y financiero en las empresas comercializadoras de muebles del Ecuador.

El informe técnico se enfocó en las áreas principales que son: análisis financiero, ingresos, endeudamiento y capital de trabajo, a fin de ir complementándolas con una adecuada gestión de políticas y procedimientos. Estas áreas fueron en las que se observó mayor oportunidad de mejora y que generaron un impacto significativo en sus finanzas, permitiéndoles proyectarse aún más en el mercado de las empresas comercializadoras de muebles del Ecuador, haciéndole frente a los cambios y tendencias de una forma más consolidada para proyectar un crecimiento a largo plazo de forma sólida y rentable; también se fundamentó en mejorar las prácticas de administración financiera.

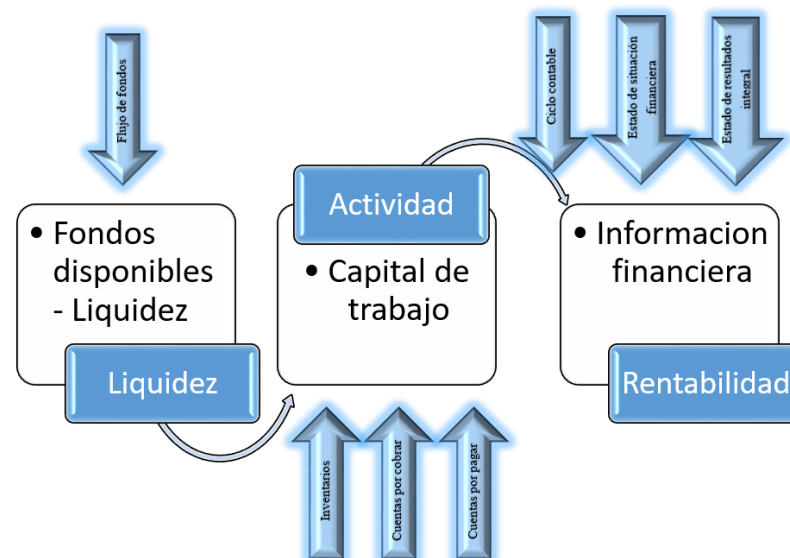


Figura 6 Procesos gestión de políticas y procedimientos
Elaborado por: Guarderas (2020)

4.4. Exposición de los hechos

Culminado todo el aspecto operativo y de realización de la investigación de acuerdo al tema “Políticas y cambios en las estimaciones contables de las empresas comercializadoras de muebles” contenidas en las Normas de Contabilidad y las normas financieras, particularmente la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, se observó que las políticas contables y las estimaciones impactan de manera negativa los estados financieros, pues se evidencia una valoración de los activos en base a políticas y estimaciones no adecuadas a la realidad o aplicadas de manera incorrecta.

Uno de los ítems principales estudiados y analizados son los resultados contables o estados financieros, estos se expresan en magnitudes, que desde el punto de vista contable son deficientes, un simple análisis de la ecuación patrimonial así lo indica, y al aplicar las distintas técnicas se observó en consecuencia, una gestión deficiente desde el punto de vista económico, financiero y contable de Megamobilier S.A.

La débil situación financiera de Megamobilier S.A. es producto de la aplicación incorrecta de las normas y políticas contables en su totalidad, pero más concretamente a la aplicación de las normas que afectan directamente los activos y pasivos como es la NIC-8, se disminuiría el riesgo estableciendo las políticas estudiadas como una metodología a ser aplicada a los activos y pasivos de las empresas que se dedican a la comercialización de muebles.

La deficiencia de las políticas contables generales, tal como se determinó en la investigación, es producto de la carencia de una sistematización en la aplicación de las normas contables, la ausencia de normas contables para recoger y adecuarse a las normas contables, es decir, a partir de la experiencia positiva de la aplicación de una política, sistematizarla y convertirla en una norma que se aplique más allá de un período económico o contable, de tal manera que no exista espacio para la ocurrencia de errores y obtener de esta manera una gestión y unos estados financieros y contables realmente transparentes y auditables en cualquier momento.

La actividad de comercialización de muebles implica una serie de procesos en el orden operativo que deben ser evaluados administrativamente y contablemente, desde la compra de materia prima, facturación, registro del inventario de materia prima, productos en procesos, productos terminados y productos en exhibición, el costo de venta hasta que se le entrega el producto al cliente y se registran los ingresos en las cuentas de la entidad, cada paso del proceso debe ser observado, analizado, registrado y sistematizado, este es el objetivo de aplicar NIC 8 para la aplicación correcta de las normas administrativas, contables y financieras.

Cada una de las etapas de comercialización se debe estudiar, analizar y registrar tomando en cuenta el tiempo de inicio de cada etapa del proceso hasta el final del mismo, así como las condiciones del activo y del pasivo que se genere en cada una de las etapas, esta data estadística debe ser recogida de manera precisa, con un instrumento para cada una de las etapas, para luego ser consolidadas y hacer las comparaciones de los distintos períodos y así verificar la procedencia de la política y de la estimación e ir estableciendo estándares de producto y tiempo.



Figura 7 Fases de aplicación de los cambios de políticas contables, estimaciones y errores.
Elaborado por: Guarderas (2020)

4.5. Análisis de lo actuado

Se tomó como referencia del proceso contable de la empresa particularmente el pasivo y el costo de ventas, desde la compra de la materia prima, así como todos los gastos asociados, los costos de ventas, los costos de producción, los inventarios de productos terminados, de productos en exhibición, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, provisiones y cualquier cuenta asociada a esta parte del proceso productivo y contable. Se diseñará un plan para realizar seguimiento a las cuentas que conforman el pasivo de la empresa del estado de situación financiera y el costo de ventas del estado de resultados integral. Con los errores detectados en los saldos se realizarán los asientos retroactivos como lo indica la normativa contable.

4.5.1. Cambio de Políticas Contables

El conocimiento de la contabilidad se complementa con la consolidación toda la información recabada en las planillas para generar unas estadísticas o indicadores, así como la aplicación de ratios que permitan determinar cuál es la política más acertada desde el punto de vista de los costos, gastos e ingresos y a partir de allí aplicar NIC 8 para que permita hacer más asertivo en el manejo de las políticas y normas contable.

Tabla 14 Propiedad, planta y equipo vida útil actual

Propiedad Planta y Equipo	Costo	Vida útil años	Depreciación del periodo
Edificios	\$397.551,82	50	\$ 7.951,04
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	\$ 45.017,70	16	\$ 2.743,51
Muebles y enseres	\$ 6.795,91	10	\$ 679,59
Equipos de Computación	\$ 4.931,98	3	\$ 1.643,99
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	\$ 18.961,06	5	\$ 3.792,21
	\$473.258,47		\$ 16.810,34

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 15 Costo de Ventas

Ventas locales de bienes	1005345,43
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	12217,15
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	232371,33
(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	32217,15
Costo de ventas	212371,33
Gastos	726896,09
Utilidad del ejercicio	66078,01

Elaborado por: Guarderas (2020)

Para cada una de estas cuentas se realizó un formato de planilla donde se recogerá la información de la siguiente manera:

Tabla 16 Planilla 1

Cuenta	Cuentas por Pagar
Código de Mercancía:	
Fecha de generación:	
Número de Factura:	
Fecha de Cancelación:	
Intereses:	
Fecha de Pago:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar cada factura por pagar, adicionando los gastos que está genere como los intereses o comisión, intereses de mora, o algún gasto jurídico, para luego, a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo de los pasivos y así determinar una política acertada al respeto que quede asentada en el manual.

Tabla 17 Planilla 2

Cuenta	Venta de Contado
Modelo del mueble:	
Fecha de generación:	
Número de Factura:	
Fecha de Pago:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar cada Venta realizada al contado, para luego, a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo de las ventas y así determinar una política acertada al respeto que quede asentada en el manual.

Tabla 18 Planilla 3

Cuenta:	Cuentas por Cobrar
Código de Mercancía:	
Fecha de generación:	
Número de Factura:	
Fecha de Cancelación:	
Intereses:	
Fecha de Pago:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar cada factura por Cobrar, adicionando los ingresos que está genere como los intereses o comisión, intereses de mora, o algún gasto por pronto pago o litigio, para luego, a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo de las cuentas por cobrar y así determinar una política acertada al respeto que quede asentada en el manual.

Tabla 19 Planilla 4

Cuenta	Inventario Inicial
Código:	
Fecha de Compra:	
Precio de Compra:	
Numero de Factura:	
Gastos por deterioro:	
Fecha de Salida del inventario:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar cada Producto que ingresa y sale del depósito de inventario inicial, adicionando los ingresos que está genere como gastos de deterioro, daños en el manejo del mismo, o algún otro gasto, para luego, a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo del inventario y así determinar una política de rotación del inventario que permita una justa valoración para ser aplicada a través del manual.

Tabla 20 Planilla 5

Cuenta	Inventario Final
Código:	
Fecha de Compra:	
Precio de Compra:	
Numero de Factura:	
Gastos por deterioro:	
Fecha de Salida del inventario:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar los Productos que quedan al final del proceso producción para luego, a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo del inventario y así determinar una política de reposición o compras del inventario que permita una justa valoración para ser aplicada a través del manual.

Tabla 21 Planilla 6

Cuenta	Inventario en Proceso
Código:	
fecha de Compra:	
Precio de Compra:	
Numero de Factura:	
Fecha de Salida del inventario:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar los Productos que queda en medio del proceso productivo al final del proceso contable, para a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo de este inventario y así determinar una política que permita una justa política de estimación del activo aun no terminado, para ser aplicada a través del manual.

Tabla 22 Planilla 7

Cuenta:	Inventario en exhibición
Código:	
Fecha de Compra:	
Precio de Compra:	
Numero de Factura:	
Gastos por deterioro:	
Fecha de Salida del inventario:	

Elaborado por: Guarderas (2020)

Objetivo: Registrar los Productos que se encuentren en exhibición al final del proceso contable, a través de comparación y ratios calcular la eficiencia en el manejo de este inventario y así determinar una política que permita una justa política de estimación del activo, para ser aplicada a través del manual.

4.5.2. Aplicación de NIC 8

La metodología consiste en llevar registro en cada etapa del proceso productivo asociado a la respectiva cuenta contable, el objeto del registro y calibración es establecer los respectivos estándares de días, horas, porcentaje de elaboración del mueble para ser producto terminado, se debe registrar estos valores en cada

transformación y valorar el activo al momento de la ocurrencia del mismo, estos datos se deben registrar para elaborar los patrones o estándares y convertir esa observación en una política para la valoración del activo en cada momento o etapa particular.

Las modificaciones para la adopción de las nuevas políticas contables que afectan el año actual y las correcciones del año anterior producto del análisis sobre del presente estudio se detallan a continuación:

Al 1 de enero del 2017, la empresa tiene un edificio cuyo costo es de US \$397551,82 y su vida útil estimada es de 50 años. No se estimó valor residual. Luego de aplicar el método lineal bajo esta vida útil por dos años, el 1 de enero del 2019 la compañía decidió adoptar el porcentaje del 5% producto de una vida útil estimada de 20 años. La empresa realizará partir del periodo 2020 este método de depreciación sin un impacto retroactivo, puesto que la norma internacional contable 8 solo reconoce la reexpresión retroactiva cuando existen errores de periodos anteriores ya informados.

Tabla 23 Depreciación por el método línea recta vida útil de 50 años

DEPRECIACIÓN MÉTODO LÍNEA RECTA						
Rubro:	Edificio			Valor del activo:	397551,82	
Fecha de adquisición:	1-ene-17			Vida útil:	50	
Fecha de depreciación:	1-ene-17			Valor residual:		
No.	Año	Valor Depreciable	Porcentaje	Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor En Libros
1	2017	397551,82	2,00%	7951,04	7951,04	389600,78
2	2018	397551,82	2,00%	7951,04	15902,07	381649,75
3	2019	397551,82	2,00%	7951,04	23853,11	373698,71
4	2020	397551,82	2,00%	7951,04	31804,15	365747,67
5	2021	397551,82	2,00%	7951,04	39755,18	357796,64
6	2022	397551,82	2,00%	7951,04	47706,22	349845,60
7	2023	397551,82	2,00%	7951,04	55657,25	341894,57
8	2024	397551,82	2,00%	7951,04	63608,29	333943,53
9	2025	397551,82	2,00%	7951,04	71559,33	325992,49
10	2026	397551,82	2,00%	7951,04	79510,36	318041,46
11	2027	397551,82	2,00%	7951,04	87461,40	310090,42
12	2028	397551,82	2,00%	7951,04	95412,44	302139,38
13	2029	397551,82	2,00%	7951,04	103363,47	294188,35
14	2030	397551,82	2,00%	7951,04	111314,51	286237,31
15	2031	397551,82	2,00%	7951,04	119265,55	278286,27
16	2032	397551,82	2,00%	7951,04	127216,58	270335,24
17	2033	397551,82	2,00%	7951,04	135167,62	262384,20
18	2034	397551,82	2,00%	7951,04	143118,66	254433,16
19	2035	397551,82	2,00%	7951,04	151069,69	246482,13
20	2036	397551,82	2,00%	7951,04	159020,73	238531,09

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 24 Depreciación por el método de Línea Recta vida útil 20 años

DEPRECIACIÓN MÉTODO LÍNEA RECTA						
Rubro:	Edificio			Valor del activo:	397551,82	
Fecha de adquisición:	1-ene-17			Vida útil:	20	
Fecha de depreciación:	1-ene-17			Valor residual:		
No.	Año	Valor Depreciable	Porcentaje	Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor En Libros
0		397.551,82			23.853,11	373.698,71
1	2020	373.698,71	5%	18.684,94	42.538,05	355.013,77
2	2021	373.698,71	5%	18.684,94	61.222,98	336.328,84
3	2022	373.698,71	5%	18.684,94	79.907,92	317.643,90
4	2023	373.698,71	5%	18.684,94	98.592,85	298.958,97
5	2024	373.698,71	5%	18.684,94	117.277,79	280.274,03
6	2025	373.698,71	5%	18.684,94	135.962,72	261.589,10
7	2026	373.698,71	5%	18.684,94	154.647,66	242.904,16
8	2027	373.698,71	5%	18.684,94	173.332,59	224.219,23
9	2028	373.698,71	5%	18.684,94	192.017,53	205.534,29
10	2029	373.698,71	5%	18.684,94	210.702,47	186.849,36
11	2030	373.698,71	5%	18.684,94	229.387,40	168.164,42
12	2031	373.698,71	5%	18.684,94	248.072,34	149.479,48
13	2032	373.698,71	5%	18.684,94	266.757,27	130.794,55
14	2033	373.698,71	5%	18.684,94	285.442,21	112.109,61
15	2034	373.698,71	5%	18.684,94	304.127,14	93.424,68
16	2035	373.698,71	5%	18.684,94	322.812,08	74.739,74
17	2036	373.698,71	5%	18.684,94	341.497,01	56.054,81
18	2037	373.698,71	5%	18.684,94	360.181,95	37.369,87
19	2038	373.698,71	5%	18.684,94	378.866,88	18.684,94
20	2039	373.698,71	5%	18.684,94	397.551,82	-

Elaborado por: Guarderas (2020)

Con la aplicación de la nueva estimación la empresa deberá en los periodos futuros reconocer una depreciación de \$ 18684.94, siendo un cambio prospectivo, puesto que la NIC 8 solo corregirá los saldos de los estados financieros de forma retroactiva si existieron omisiones de información que afectan la importancia relativa y juicio de los usuarios de la información financiera.

Tabla 25 Diferencia entre métodos de depreciación

Diferencia entre los métodos de depreciación										
Rubro:	Edificio									
Fecha de adquisición:	1-ene-17									
Fecha de depreciación:	1-ene-17									
Año	Depreciación método línea recta vida útil 50 años			Depreciación método línea recta 20 años						Diferencia
	Valor depreciable	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libros	Porcentaje	Depreciación	Depreciación acumulada	Valor en libros		
2017	397551,82	7951,04	7951,04	389600,78					17984,49	
2018	397551,82	7951,04	15902,07	381649,75				373.698,71	16091,38	
2019	397551,82	7951,04	23853,11	373698,71	5%	18.684,94	42.538,05	355.013,77	14198,28	
2020	397551,82	7951,04	31804,15	365747,67	5%	18.684,94	79510,36	318.041,46	12305,18	
2021	397551,82	7951,04	39755,18	357796,64	5%	18.684,94	99387,96	298.163,87	10412,07	
2022	397551,82	7951,04	47706,22	349845,6	5%	18.684,94	119265,55	278.286,27	8518,97	
2023	397551,82	7951,04	55657,25	341894,57	5%	18.684,94	139143,14	258.408,68	6625,86	
2024	397551,82	7951,04	63608,29	333943,53	5%	18.684,94	159020,73	238.531,09	4732,76	
2025	397551,82	7951,04	71559,33	325992,49	5%	18.684,94	178898,32	218.653,50	2839,66	
2026	397551,82	7951,04	79510,36	318041,46	5%	18.684,94	198775,91	198.775,91	946,55	
2027	397551,82	7951,04	87461,4	310090,42	5%	18.684,94	218653,5	178.898,32	-946,55	
2028	397551,82	7951,04	95412,44	302139,38	5%	18.684,94	238531,09	159.020,73	-2839,66	
2029	397551,82	7951,04	103363,47	294188,35	5%	18.684,94	258408,68	139.143,14	-4732,76	
2030	397551,82	7951,04	111314,51	286237,31	5%	18.684,94	278286,27	119.265,55	-6625,86	
2031	397551,82	7951,04	119265,55	278286,27	5%	18.684,94	298163,87	99.387,95	-8518,97	
2032	397551,82	7951,04	127216,58	270335,24	5%	18.684,94	318041,46	79.510,36	-10412,07	
2033	397551,82	7951,04	135167,62	262384,2	5%	18.684,94	337919,05	59.632,77	-12305,18	
2034	397551,82	7951,04	143118,66	254433,16	5%	18.684,94	357796,64	39.755,18	-14198,28	
2035	397551,82	7951,04	151069,69	246482,13	5%	18.684,94	377674,23	19.877,59	-16091,38	
2036	397551,82	7951,04	159020,73	238531,09	5%	18.684,94	397551,82	-	-17984,49	

Elaborado por: Guarderas (2020)

A finales del periodo 2019 la empresa tomó la decisión de implementar un porcentaje de no recuperación de cartera, además de la reubicación de las cuentas que excedan los 365 días a los activos no corrientes, mejorando la lectura de los derechos corrientes de la entidad; el porcentaje que se eligió fue el 3% de la cartera corrientes, manteniendo en consideración los límites tributarios.

Políticas contables a utilizar

Tabla 26 Estimación de cuentas incobrables Megamobilier S.A. BORRADOR **Megamobilier S.A.**

Borrador para política contable

Estimación de cuentas incobrables

Realizar la provisión de cuentas incobrables sobre la cartera corriente de la entidad, usando el 3% como factor de estimación.

Asiento (Reconocimiento)	Debe	Haber
Gasto de provisión de cuentas incobrables	xxxx	
Estimación por cuentas incobrables acumuladas		xxxx
Asiento (Cobro)	Debe	Haber
Estimación por cuentas incobrables acumuladas	xxxx	
Ingresos exentos		xxxx
Asiento (Cobro)	Debe	Haber
Efectivo y equivalentes al efectivo	xxxx	
Cuentas por cobrar clientes		xxxx
Asiento (Eliminación de cartera incobrable)	Debe	Haber
Estimación por cuentas incobrables acumuladas	xxxx	
Cuentas por cobrar clientes		xxxx

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 27 Política contable de depreciación Megamobilier S.A. BORRADOR
Megamobilier S.A.

Borrador para política contable

Depreciación

Realizar la depreciación de método de línea recta, para cada cuenta que integra el grupo de Propiedad, planta y equipo.

Asiento (Reconocimiento)	Debe	Haber
Gasto de depreciación	xxxx	
Depreciación acumulada (vehículo, edificio, etc.)		xxxx
Asiento (Eliminación, baja de propiedad planta y equipo)	Debe	Haber
Depreciación acumulada (vehículo, edificio, etc.)	xxxx	
Propiedad planta y equipo (vehículo, edificio, etc.)		xxxx

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 28 Valor neto realizable de Inventario Megamobilier S.A. BORRADOR
Megamobilier S.A.

Borrador para política contable

Valor neto realizable del inventario

Estimar el valor neto de realización del inventario, cumpliendo

Asiento (Reconocimiento) Solo sí el Valor neto realizable es	Debe	Haber
Pérdida por deterioro Valor neto de realización	1	
Deterioro por valor neto de realización del inventario acumulado		1

Saldos contables (ejemplo)

Inventario final 2

Deterioro de inventario 1

Asiento (Eliminación por baja)	Debe	Haber
Deterioro por valor neto de realización del inventario acumulado	1	
Inventario de productos terminados		1
Asiento (Eliminación por enajenación)	Debe	Haber
Deterioro por valor neto de realización del inventario acumulado	1	
Costo de ventas	1	
Inventario de productos terminados		2

Elaborado por: Guarderas (2020)

Para finalizar las políticas contables se expondrán los ejemplos de ajustes por errores contables y traslado de cuentas, que durante la revisión financiera se presencié la omisión de reubicación de cuentas, finalizando la sección de políticas contables y proceder con los ajustes pertinentes que permitirán presentar los estados financieros razonables al cierre del periodo 2019.

Tabla 29 Políticas contables de estimación, reubicación y errores

Megamobilier S.A.

Borrador para política contable

Corrección de errores contables

Realizar los ajustes de reexpresión de saldos contra la

Asiento (Diferencias que afecten a resultados crédito)	Debe	Haber
Cuenta contable que genere la diferencia y aumente la	xxxx	
Resultados acumulados de periodos anteriores		xxxx

Asiento (Diferencias que afecten a resultados debe)	Debe	Haber
Resultados acumulados de periodos anteriores	xxxx	
Cuenta contable que genere la diferencia y aumente la		xxxx

Asiento (Reubicación de cuentas)	Debe	Haber
Ejemplo 1		
Traslado de cuentas por cobrar corriente a no corriente		
Cuentas por cobrar clientes no corrientes	xxxx	
Cuentas por cobrar clientes corrientes		xxxx

Ejemplo 2		
Traslado de cuentas patrimoniales		
Utilidad del ejercicio	xxxx	
Aportes futuras capitalizaciones, reserva legal, resultados		xxxx

Ejemplo 3		
Traslado de pasivos corrientes a no corriente		
Cuenta de pasivo corriente a transferir	xxxx	
Contrapartida de pasivo no corriente		xxxx

Elaborado por: Guarderas (2020)

4.6. Análisis de los resultados

La utilidad del ejercicio no es presentada con la deducción de la participación de trabajadores e impuesto a la renta del periodo 2019, además que los valores

expresados en las provisiones del pasivo no corresponden a los calculados como el 15% de la utilidad contable para la participación de trabajadores y el 25% de impuesto a la renta.

Tabla 30 Asiento de ajuste por diferencia de saldos

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
31/12/2019	Utilidad del ejercicio	\$42.506,08	
	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		\$42.506,08
	P/r inconsistencia de saldos por reconocimiento de		

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 31 Asiento de ajuste de impuesto a la renta Megamobilier S.A.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
31/12/2019	Utilidad del ejercicio	\$5.396,36	
	Impuesta a la renta por pagar del ejercicio		\$5.396,36
	P/r valor total de impuesto a la renta		

Elaborado por: Guarderas (2020)

Tabla 32 Asiento de ajuste participación de trabajadores

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
31/12/201	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	\$23.949,1	
	Utilidad del ejercicio		\$23.949,1
	P/r reverso de exceso en participación de		

Elaborado por: Guarderas (2020)

Finalmente, se ajustaron los saldos de la depreciación acumulada de la entidad, puesto que no se reconocieron de forma apropiada, este ajuste se lo realiza con la cuenta de utilidad acumuladas de periodos anteriores, puesto que presentan inconsistencia en los saldos los componentes de los estados financieros.

Tabla 33 Asiento de ajuste por inconsistencia de saldos Megamobilier S.A.

Fecha	Cuentas	Debe	Haber
31/12/2019	Utilidades acumuladas de ejercicios	\$16.810,34	
	(-) Depreciación acumulada de PPE		\$16.810,34
	P/r ajuste de depreciación no presentada en		

Elaborado por: Guarderas (2020)

Con los registros correctivos se procede con la presentación del estado de situación financiera de la Empresa comercializadora de Muebles Megamobilier S.A. en base al informe técnico presentado.

Tabla 34 Estado de Situación Financiera modificado por error contable

Megamobilier S.A.				
Estado de Situación Financiera				
Comparativo 2018-2019				
	2019	Ajustes y reclasificaciones		Saldo
	\$	Debe	Haber	Ajustado
Activo				
Activos Corrientes				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 365,98			\$ 365,98
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 39.521,71			\$ 39.521,71
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	\$ 3.522,61			\$ 3.522,61
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IR)	\$ 5.778,46			\$ 5.778,46
Inventario	\$ 32.217,15			\$ 32.217,15
Total, activos corrientes	\$ 81.405,91			\$ 81.405,91
Activos No corrientes				
Edificios	\$ 397.551,82			\$ 397.551,82
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	\$ 45.017,70			\$ 45.017,70
Muebles y enseres	\$ 6.795,91			\$ 6.795,91
Equipos de Computación	\$ 4.931,98			\$ 4.931,98
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	\$ 18.961,06			\$ 18.961,06
(-) Depreciación acumulada de PPE	\$ -30.699,28		\$16.810,34	\$ -47.509,62
Total, Activos No corrientes	\$442.559,19			\$425.748,85
Total, Activo	\$523.965,10			\$507.154,76
Pasivo				
Pasivos Corrientes				
Cuentas y documentos por pagar	\$ 26.609,72			\$ 26.609,72
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 3.267,19			\$ 3.267,19
Impuesta a la renta por pagar del ejercicio	\$ 8.645,22		\$ 5.396,36	\$ 14.041,58
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	\$ 33.860,86	\$23.949,16		\$ 9.911,70
Obligaciones con el IESS	\$ 990,14			\$ 990,14
Total, Pasivos Corrientes	\$ 73.373,13			\$ 54.820,33
Pasivos No Corrientes				
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 220.871,60			\$ 220.871,60
Total, Pasivos No corrientes	\$220.871,60			\$ 220.871,60
Total, Pasivo	\$294.244,73			\$275.691,93
Patrimonio				
Capital Suscrito y/o Asignado	\$ 800,00			\$ 800,00
Reservas				\$ -
Reserva legal	\$ 4.948,88			\$ 4.948,88
Reserva facultativa	\$ 2.474,44			\$ 2.474,44
Otras	\$ 36.000,00			\$ 36.000,00
Resultados acumulados				\$ -
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	\$ 123.835,67	\$16.810,34	\$42.506,08	\$ 149.531,41
(-) Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	\$ -4.416,63			\$ -4.416,63
Utilidad del ejercicio	\$ 66.078,01	\$47.902,44	\$23.949,16	\$ 42.124,73
Total, del Patrimonio	\$229.720,37			\$231.462,83
Total, Pasivo y Patrimonio	\$523.965,10			\$507.154,76
	\$ -	\$88.661,94	\$88.661,94	\$ -

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros)

Elaborado por: Guarderas (2020)

4.6.1. Análisis financiero

Tabla 35 Indicadores de Liquidez 2019 Base vs 2019 Corregido

Indicadores	Formula	2019	2019
Liquidez	Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,11	1,48
Prueba acida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo	0,67	0,90

Elaborado por: Guarderas (2020)

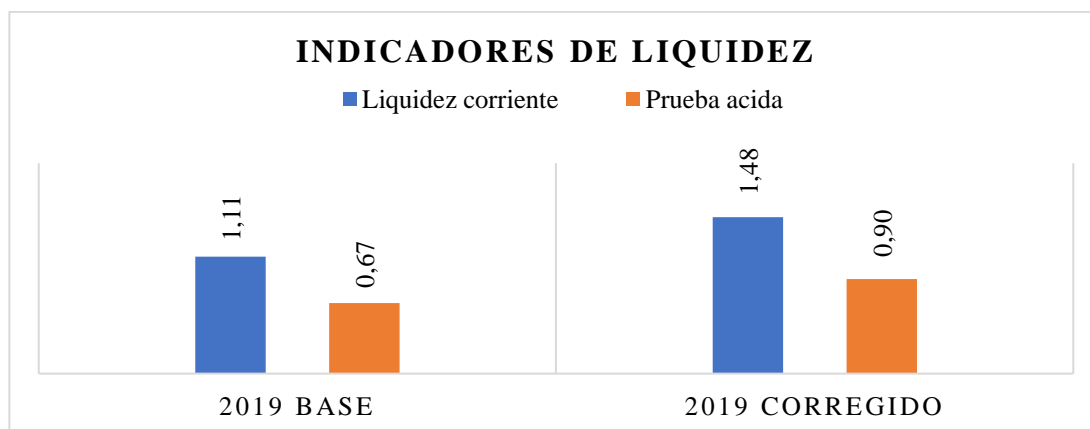


Figura 8 Índices de liquidez actualizados Megamobilier S.A.

Elaborado por: Guarderas (2020)

Una vez realizados los ajustes pertinentes la realidad económica se presenta de una forma más apropiada, como se aprecia la lectura de la cobertura corriente es superior a como se inició el proyecto de investigación, la empresa Megamobilier con los saldos ajustados obtiene 1,48 dólares de inversión corriente para el cumplimiento de cada dólar de obligación a corto plazo. De la misma forma, la prueba ácida está muy cerca de llegar al dólar de cobertura para las obligaciones de corto plazo, manifestando que las correcciones de errores mediante políticas contables con el fundamento legal idóneo mejoran la información financiera para los usuarios internos y externos.

Tabla 36 Indicadores de solvencia 2019 Base vs 2019 Corregido

Indicadores	Formula	2019 base	2019 corregido
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total	0,56	0,54
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio	1,28	1,19
Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio / Activo Fijo Neto	0,52	0,54
Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio	2,28	2,19
Apalancamiento Financiero	(UAI / Patrimonio) / (UAII / Activos Totales)	2,28	2,19

Elaborado por: Guarderas (2020)

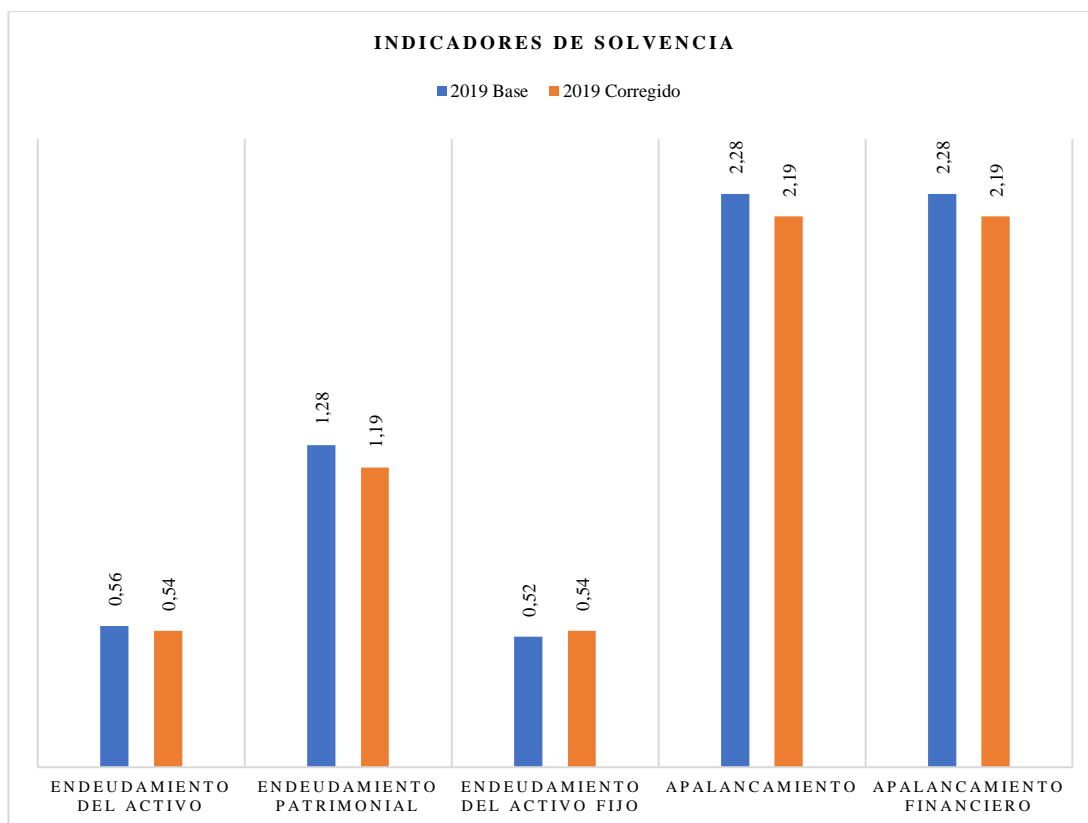


Figura 9 Indicadores de solvencia actualizados
Elaborado por: Guarderas (2020)

El panorama de los índices de solvencia no tiene cambios significativos, puesto que la mayoría de cambios fueron omisiones contables, en periodos futuros con la aplicación de las nuevas estimaciones se tendrá que considerar el análisis financiero comparativo y manifestar si los cambios fueron ideales para mejor el control de los registros contables, cumpliendo con el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera.

4.6.2. Beneficiarios directos e indirectos

La aplicación de NIC 8 Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores para optimizar la contabilidad de las empresas comercializadoras de muebles, permite que se empleen criterios estandarizados por las Normas Internacionales de Contabilidad, lo que proporciona la optimización de los procesos, permitiendo presentar estados de situación financieras confiables y razonables.

Los beneficiarios directos son los Socios de Megamobilier S.A., por que dispondrán de relevancia y fiabilidad de los estados financieros, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en períodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades, y los beneficiarios indirectos son los proveedores y clientes que permiten el desarrollo de la empresa.

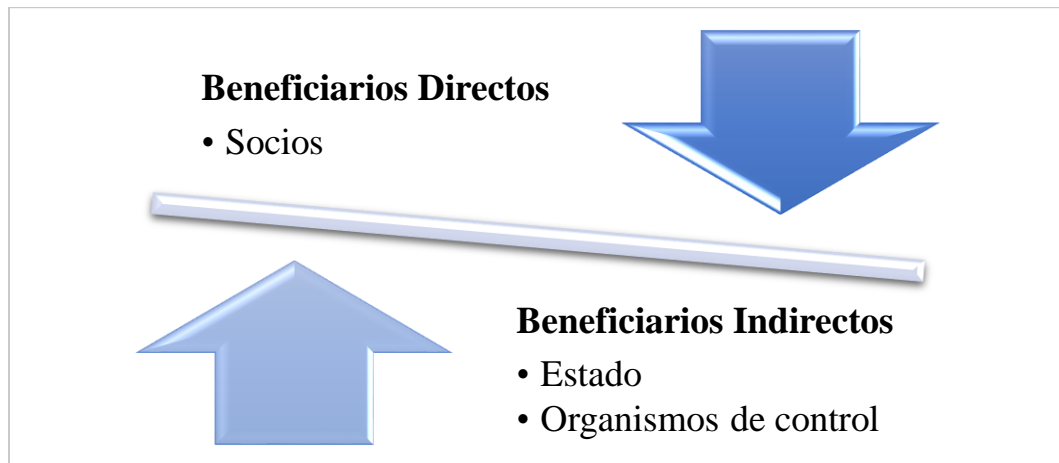


Figura 10 Beneficiarios directos e indirectos
Elaborado por: Guarderas (2020)

4.7. Conclusión del informe técnico

La empresa Megamobilier S.A. posee la viabilidad de aplicar los cambios de políticas y estimaciones, una vez la administración decida establecerlas por escrito el profesional contable que elabore los estados financieros podrá hacerlo dentro del marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera, se reflejó que la propiedad planta y equipo mantenía una depreciación para el edificio con una estimación de vida útil de 50 años que la administración decidió cambiarla a 20 años; sin embargo, no tuvo incidencia tributaria puesto que se encontraba dentro de los límites que la norma fiscal permite. La importancia de la aplicación de NIC 8 Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores, es optimizar la contabilidad de las empresas comercializadoras de muebles, el proceso productivo, administrativo y contable, para minimizar los errores, enfocados en la presentación de estados financieros con datos transparentes y corroborables para la toma de decisiones, el crecimiento positivo del patrimonio y por tanto una contribución tributaria justa.

Se presentan errores en los registros contables, tal como se pudo visualizar en el transcurso del informe técnico, los estados financieros no fueron presentados razonablemente, existiendo una omisión de valor por la depreciación del periodo que, si fue presentado en el estado de resultados y otros resultados integrales, pero en el valor acumulado no, por lo que se afectó la cuenta de utilidades acumuladas para que esta inconsistencia sea regularizada. Adicionalmente, las provisiones de la participación de trabajadores e impuesto a la renta presentaban un cálculo erróneo y la utilidad del ejercicio no fue afectada, nuevamente se realizó el asiento de ajuste contra la cuenta de utilidades acumuladas, pero finalmente se regularizó la utilidad del ejercicio con los registros de acuerdo a la naturaleza de los hechos.

4.8. Recomendaciones del informe técnico

Realizar revisiones contables con la finalidad de que el riesgo inherente sea minimizado, la inconsistencia de los saldos en la información financiera de la empresa Megamobilier S.A. debe ser considerada para acciones correctivas y la inmediata aplicación de políticas contables que sustenten los registros de las operaciones de acuerdo a su ocurrencia y naturaleza, siendo de carácter cien por ciento propio de la organización el tomar los hallazgos como herramientas para tomar decisiones en periodos futuros.

Efectuar los asientos de ajuste de acuerdo al marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera, evitando de esta manera la incorrección material e influir en la importancia relativa de los saldos, garantizando la correcta lectura de los análisis financieros y mantener los componentes de los estados financieros valorados de forma razonable.

CONCLUSIONES

Considerando la información obtenida de Megamobilier S.A. se concluye que:

Los factores que inciden en las políticas y cambios en las estimaciones contables de las empresas comercializadoras de muebles dependen del comportamiento de los elementos que integran los estados financieros; como objeto de estudio se tuvo a la empresa Megamobilier donde se determinaron varias incorrecciones materiales en los registros de la entidad que afectaron la razonabilidad de los saldos en los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera poseen todos los tratamientos contables que sirven de soporte para la elaboración de las políticas que inciden en la valoración de los componentes de los estados financieros, pese a que el Gerente Financiero y Contador conocen el marco conceptual de estas normas no las han implementado en la entidad en su plenitud.

Los estados financieros de los períodos 2018 y 2019 de la empresa objeto de estudio, fueron reexpresadas producto del levantamiento de información, además que el análisis financiero realizado tendrá que ser nuevamente considerado por la administración con los cambios efectuados.

Megamobilier S.A. no cumple con los pasos para realizar los ajustes generados en cambios, estimaciones contables y errores, reflejando información financiera de poco uso para los usuarios internos y externos interesados en emitir criterios o realizar inversiones en la entidad.

En el informe técnico se realizaron políticas contables que permitan a la empresa realizar la presentación razonable de los estados financieros en las empresas comercializadores de muebles.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones considerando la información obtenida de Megamobilier S.A. se detallan a continuación:

Las empresas comercializadoras de muebles deben aplicar las Normas Contables (NIC y NIIF), en el proceso administrativo y contable, para de esta forma ir corrigiendo algunos errores concretos encontrados durante la investigación, como detalla la NIC 8. Además de implementar las políticas contables planteadas en el informe técnico, aplicable a inventarios, propiedades, planta y equipo, así como los cambios en estimaciones y corrección de errores en la empresa Megamobilier S.A.

Se debe aplicar la NIC 8 para corregir errores, y así obtener estados financieros con información que tenga relevancia y fiabilidad, así como comparabilidad con los estados financieros emitidos por la empresa en períodos anteriores, y con los hechos por otras entidades.

La administración producto el informe técnico deberá realizar constantes revisiones puesto que existen inconsistencias en los saldos del periodo 2019, con la finalidad de que los usuarios de la información financiera puedan analizar los datos económicos de la entidad con fiabilidad y razonabilidad.

Los estados financieros deben ser comparables entre un período y otro, así mismo se debe aplicar cambios en las políticas contables para corregir la falta de reconocimiento de propiedad, planta y equipo, activos intangibles, provisión de cuentas incobrables, depreciaciones y amortizaciones; falta de registros de medición e información a revelar de cuentas por cobrar y pagar.

La empresa debe considerar las políticas contables establecidas en el informe técnico las cuales se implementaron para la presentación razonable de los estados financieros en las empresas comercializadores de muebles.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agudelo, M. (1988). *Una aproximación a la consolidación* . Bogota: Politécnico GranColombiano.
- Agudelo, M. (1988). *Una aproximación a la consolidación de líneas de*. Bogota: Politécnico GranColombiano.
- Alvarez, M., & Ochoa, B. (2016). *Información financiera, base pra el análisis de estados financieros*. Mexico: Itson.
- Arvizu, C. R. (2019). Cierre contable. En C. R. Arvizu, *Cierre contable y presupuestal de la contabilidad gubernamental*. Méxco, México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Barbei, A., Gonzalez, P., & Pedrini, J. (2017). Estimaciones contables en estados financieros de publicación: revisión de la literatura y conclusiones preliminares. *Centro de estudio en contabilidad internacional*.
- BCE. (2020). *Bolerin Economico*. Quito.
- Belaunde, W. (2017). Efecto de los cambios en las normas contables en la tributación empresarial . *Derecho & Sociedad*, 13.
- Cajo, J. (2016). *Manual Práctico de las NIIF Tratamiento Contable Tributario-Tomo I* . Lima: Instituto Pacífico.
- Cardona, J., & Martinez, A. (2016). Análisis de indicadores financieros . *Informador Técnico*, 13.
- CFN. (2020). *Corporacion Financiera Nacional*. Obtenido de <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortalInfor/consultaPrincipal.zul>

- Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento. (2017). Riesgo inherente. En C. d. Aseguramiento, *Normas de auditoría para atestiguar, revisión y otros servicios relacionados*. México: IMCP.
- Coronel, J. (2017). *Análisis vertical y horizontal de los estados financieros*. Machala: UTMACH.
- Corre, J. (2016). De la partida doble al análisis financiero. *Contaduría Universidad de AntioquiA*, 169-194.
- Corre, J. (2016). De la partida doble al análisis financiero. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 169-194.
- Errores de periodos anteriores. (2005). *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, Párrafo 5.
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público . *Actualidad Contable Faces*, 40-55.
- Estupiñán Gaitán, R. (2020). Indicadores financieros. En R. Estupiñán Gaitán, *Análisis financiero y de gestión* (pág. 34). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Garcia, C. (2019). La estructura de abastecimiento de la manufactura ecuatoriana. *Industrias*, 11-13.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios De Administracion Financiera*. México: Pearson Education.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2015). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw-Hill Interamericana.

- Gutiérrez, M. (2018). *Criterio del valor razonable (NIIF13) en la medición de los activos de propiedad, planta y equipo*. Azuay: Universidad del Azuay.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Horne, J., & Wachowicz, J. (2016). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Education.
- IFRS. (2014). *Presentación de estados financieros NIC 1*. Londres: IFRS.
- IFRS. (2016). *Marco conceptual para la información financiera*. Londres: IFRS.
- IFRS Foundation. (2007). Estado de situación financiera. *NIC 1 Elaboración y presentación de los estados financieros*, Párrafo 7.
- IFRS Foundation. (2017). *Políticas Contables*. Londres: IFRS.
- IFRS Foundation. (2018). Marco Conceptual de las NIIF. *Materialidad o importancia relativa*, 16.
- International Accounting Standards Committee Foundation. (2001). *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Londres.
- International Accounting Standards Committee Foundation. (2005). Cambio en estimación contable. *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, Párrafo 5.
- International Accounting Standards Committee Foundation. (2005). Errores de periodos anteriores. *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, Párrafo 5.

- International Accounting Standards Committee Foundation. (2005). Estimaciones financieras. *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, Párrafo 5.
- International Accounting Standards Committee Foundation. (2005). Políticas contables. *NIC 8 Políticas contables, cambios y estimaciones*, Párrafo 5.
- Iriarte, A. (2002). Estimaciones Contables. *Normas de auditoría*, 28-35.
- Mantilla, S. (2018). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Martínez, K., & Rodríguez, S. (2018). *Propuesta para la adopción de la Nic 8 políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, para la presentación razonable en la empresa KGMT contratistas*. Trujillo: Universidad Privada del Norte.
- Megamobilier. (2018). *Empresa*. Obtenido de Megamobilier: <https://www.megamobilier.com/>
- Molina, B. (2016). *NIC 8 y su influencia en los estados financieros*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte.
- Morales, E., & González, J. (2018). *Auditoría de estados financieros y su documentación. Con énfasis en riesgos*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Nava, M. (2016). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24.
- NIC 1. (2016). Presentación de estados financieros. *Normas Internacionales de Información Financiera*.

- NIC 8. (2016). Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. *Normas Internacionales de Información Financiera*.
- Notifix. (2020). *Ekos*. Obtenido de <https://notifix.info/es/%E2%80%A6/40538-ecuador-principales-empresas-d>
- Ochoa, C. (2018). El análisis financiero. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Orozco, C. (2017). *Sistema de Información Financiera Eficiente*. Manizales: Universidad Nacional de Colombia.
- Ortiz, H. (2018). *Análisis Financiero Aplicado Bajo NIIF*. Colombia: Externado de Colombia.
- Pereira, C. (2019). Control interno. En C. Pereira, *Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad*. México: IMCP.
- Prieto, C. (2016). *Análisis financiero*. Bogotá: FUS.
- Ramírez, C. (2017). Manual de políticas contables. *Experto Tributario*, 12.
- Rey, J. (2016). Importancia Relativa. En J. Rey, *Contabilidad y Fiscalidad 3.ª edición* (pág. 539). Madrid: Edificiones Paraninfo SA.
- Riera, B., Alarcon, N., & Jimenez, N. (2020). Análisis Contable y Financiero: Una Herramienta Clave Para La Eficiente Gestión Financiera. *VI Congreso Internacional De La Ciencia, Tecnología*, 19.
- Román, J. (2019). Usuarios de los estados financieros. En J. Román, *Estados financieros básicos 2019*. Ediciones Fiscales.

Romero, V. (2018). Consecuencias de la aplicación de las NIIF en el sector agrícola del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 3-90.

Tomalá, J. (2019). *NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de las empresas comercializadoras de respuestos*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte.

Vargas, G. (2018). Impacto en las PYMES de las políticas contables. *Perspectivas* , 30-38.

ANEXOS

Anexo 1 Cuestionario de Control Interno



Megamobilier S.A. Cuestionario de control Interno

Objetivos

Identificar el nivel de riesgo en los procesos que inciden en la elaboración de los estados financieros
Determinar la ocurrencia y registro integro de la información contable del periodo fiscal correspondiente (2019)

Cargo:

Marque con una X en una de las opciones

No. Preguntas	Si	No	Observaciones
1 ¿Conoce el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera?			
2 ¿La empresa tiene métodos de valoración de inventario?			
3 ¿Existen políticas contables de acuerdo a la actividad de la entidad?			
4 ¿El tratamiento contable de los componentes de los estados financieros están presentadas por escrito?			
5 ¿Conoce los métodos para la depreciación de la propiedad, planta y equipo y los porcentajes permitidos por la norma tributaria en el Ecuador?			
6 ¿Conoce el objetivo de la norma internacional contable de la elaboración y presentación de estados financieros?			
7 ¿Mantiene actualizado los formatos de los estados financieros para el envío a los entes de control?			
8 ¿Existe una fecha para la presentación de los estados financieros dentro de la entidad?			
9 ¿Conoce la fecha máxima para realizar ajustes contables para el cierre fiscal inmediato anterior?			
10 ¿Tiene conocimiento el efecto que genera las estimaciones financieras en la tributación?			

Responsable