

UNIVERSIDAD METROPOLITANA DEL ECUADOR



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORIA
SEDE QUITO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADORA PÚBLICA AUTORIZADA**

**TEMA: IMPACTO FINANCIERO, TRIBUTARIO POR LA COVID-19 EN LA NIIF 9
ESPECÍFICAMENTE CUENTAS POR COBRAR AÑO 2020 EN LA EMPRESA
VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.**

**AUTORA:
CINTHYA GABRIELA VITAR ANRRANGO**

**TUTORA:
ING. HELEN GÓMEZ MEDINA, MGS**

QUITO - 2023

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR



CERTIFICACIÓN DE TUTORA

En calidad de asesora designado por la Comisión de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, luego de haber revisado el trabajo de investigación para la titulación correspondiente a la señorita estudiante: **CINTHYA GABRIELA VITAR ANRRANGO** cuyo tema es **"IMPACTO FINANCIERO, TRIBUTARIO POR LA COVID-19 EN LA NIIF 9 ESPECÍFICAMENTE CUENTAS POR COBRAR AÑO 2020 EN LA EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA."**, el mismo que cumple con los requerimientos establecidos en la guía metodológica para la elaboración del trabajo de titulación de la Universidad Metropolitana.

En consecuencia, la calificación obtenida en el proceso de asesoría es **NOVENTA SOBRE CEN (90/100)**.

Quito, DM 22 de febrero del 2023

Atentamente,



Ing. Helen Gómez Medina, MSc.
Tutora de la tesis

Facultades FING, FSCF: La Corona N26-95 y San Ignacio
(02) 222 1572
Campus Vozandes: N39-84 y Digujo
(02) 600 1677
Campus Chillos: Av. Bolívar y Río Pastaza, esquina
(02) 222 1572 ext 107
Quito - Ecuador

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Cinthya Gabriela Vitar Anrrango, estudiante de la Universidad Metropolitana del Ecuador "UMET", carrera de Contabilidad y Auditoría declaro en forma libre y voluntaria que el presente trabajo de investigación que versa sobre: "Impacto financiero, tributario por la covid-19 en la NIIF 9 específicamente cuentas por cobrar año 2020 en la empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.; y las expresiones vertidas en la misma, son autoría del compareciente, las cuales se han realizado en base a recopilación bibliográfica, consultas de internet y consultas de campo.

En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad de esta y el cuidado al referirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto.

Atentamente

Cinthya Gabriela Vitar Anrrango

C.I. 172062935-9

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Cinthya Gabriela Vitar Anrrango, en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación, "Impacto financiero, tributario por la covid-19 en la NIIF 9 específicamente cuentas por cobrar año 2020 en la empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.", modalidad Proyecto de Investigación, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, cedo a favor de la Universidad Metropolitana del Ecuador una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Metropolitana del Ecuador para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Atentamente,

Cinthya Gabriela Vitar Anrrango

C.I. 172062935-9

DEDICATORIA

La presente tesis la dedico primeramente a Dios, ya que fue quien me brindo salud y trabajo y gracias a eso he podido culminar mi carrera.

A mi padre Jorge Vitar, que, aunque no está presente físicamente, pero sé que desde el cielo me cuida y me guía por el buen camino y que fue la persona que me enseñó reglas, valores y la superación personal.

A mi madre Isabel Vitar, la persona que estuvo a mi lado dándome todo el apoyo, dándome su ejemplo de que pase lo que pase siempre que seguir para conseguir lo que uno se propone.

A mi hija Janis González, que a pesar de que es pequeña estuvo acompañándome hasta ciertas altas horas de la noche y dándome todo ese ánimo para seguir adelante; de igual manera a mi esposo Fernando González, que, aunque tampoco no se encuentra físicamente junto a mí, pero sé que desde el cielo estará orgulloso de ver que logré terminar mis estudios, y que gracias al apoyo que me brindo durante el tiempo que estuvo conmigo se ve reflejado en mi superación.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes han creído en mí siempre, dándome ejemplo de superación, humildad y sacrificio

Pero en especial a mis hermanos David y Verónica Vitar, por los consejos y el gran apoyo que me supieron brindar para poder lograr mi objetivo; y a mis demás hermanos y todas aquellas personas que de una u otra manera han contribuido con un granito de arena para lograr terminar mi carrera.

Gracias a todos.

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR.....	II
CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA DE TRABAJO DE TITULACIÓN	III
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
RESUMEN.....	XIII
ABSTRACT	XIV
INTRODUCCIÓN.....	1
JUSTIFICACIÓN	3
SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	3
ÁRBOL DE PROBLEMAS.....	4
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA CIENTÍFICO	4
SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA	4
OBJETIVOS	5
<i>Objetivo general</i>	5
<i>Objetivos específicos</i>	5
CAPÍTULO I.....	6
MARCO TEÓRICO.....	6
1.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	7
1.2.1. <i>El proceso contable</i>	7
1.2.2 <i>La contabilidad</i>	8
1.2.3. <i>Importancia de la contabilidad</i>	9
1.2.4. <i>Políticas contables</i>	10
1.2.5. <i>Finanzas</i>	11
1.2.6. <i>Eficiencia económica.</i>	23

1.2.7. <i>Tributación en la contabilidad</i>	26
1.2.8. <i>Política fiscal</i>	28
1.2.9. <i>La Tributación en el Ecuador</i>	29
1.3. MARCO LEGAL.....	30
CAPÍTULO II	33
MARCO METODOLÓGICO	33
2.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	33
2.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	33
2.3. TIPO DE ESTUDIO	34
2.4. RECOLECCIÓN DE DATOS.....	34
2.5. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	35
2.6. POBLACIÓN Y MUESTRA	35
2.7. ANTECEDENTES GENERALES DE LA EMPRESA.....	35
2.7.1. <i>Visión</i>	36
2.7.2. <i>Misión</i>	36
2.7.3. <i>Valores</i>	36
2.8. DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL	40
2.9. ANÁLISIS ENTREVISTA.....	40
2.10. RESULTADOS FICHA DE OBSERVACIÓN	42
2.11. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2018-2019 ...	46
2.11.1. <i>Análisis de las cuentas por cobrar</i>	50
2.11.2. <i>Impuestos diferidos</i>	53
CAPÍTULO III	56
RESULTADOS Y PROPUESTA	56
3.1. PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS DE DATOS.....	56
CONCLUSIONES	71
RECOMENDACIONES	72
BIBLIOGRAFÍA	73

ANEXOS 82

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. RATIOS DE RENTABILIDAD.....	24
TABLA 2. RATIOS DE UTILIDAD	25
TABLA 3. RATIOS DE LIQUIDEZ	26
TABLA 4. FICHA DE OBSERVACIÓN.....	43
TABLA 5. ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.	46
TABLA 6. ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.	47
TABLA 7. ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.	48
TABLA 8. ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.	49
TABLA 9. ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS CUENTAS POR COBRAR EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.....	50
TABLA 10. RATIOS CUENTAS POR COBRAR EMPRESA VIGILANCIA Y SEGURIDAD VIGILAVISEP CÍA. LTDA.....	51
TABLA 11. CÁLCULO DE PROVISIÓN DEL 1%.....	52
TABLA 12 . CONCILIACIÓN TRIBUTARIA.....	52
TABLA 13. PROCEDIMIENTO CONTABILIDAD DE IMPUESTO DIFERIDO ACTIVOS FIJOS	53
TABLA 14. PROCEDIMIENTO IMPUESTO DIFERIDO DEPRECIACIÓN FISCAL	54
TABLA 15. PROCEDIMIENTO IMPUESTO DIFERIDO INVENTARIO	54
TABLA 16. CUENTA.....	57
TABLA 17. MOVIMIENTO CUENTAS POR COBRAR EMPRESA VIGILAVISEP CÍA. LTDA.	59
TABLA 18. MOVIMIENTO CUENTAS POR COBRAR EMPRESA VIGILAVISEP CÍA. LTDA. CLIENTES LOCALES	60
TABLA 19. MOVIMIENTO CUENTAS POR COBRAR EMPRESA VIGILAVISEP CÍA. LTDA. CLIENTES EXTERNOS	60
TABLA 20. CLIENTES LOCALES.....	62
TABLA 21. CLIENTES EXTERNOS.....	62

TABLA 22. PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	63
TABLA 23. PÉRDIDA ESPERADA CLIENTE LOCAL	63
TABLA 24. PÉRDIDA ESPERADA CLIENTE EXTERNO.....	64
TABLA 25. PROVISIONES ACUMULADAS PERIODO 2020	65
TABLA 26. ASIENTO CONTABLE	65
TABLA 27. PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	66
TABLA 28. RESULTADOS ACUMULADOS.....	67
TABLA 29. CÁLCULO DEL VALOR MÁXIMO DE DEDUCIBILIDAD POR DETERIORO EN LAS CUENTAS POR COBRAR.....	67
TABLA 30. CÁLCULO DEL DETERIORO EN LAS CUENTAS POR COBRAR PARA LAS 2020 CLIENTES LOCALES	67
TABLA 31. CÁLCULO DEL DETERIORO EN LAS CUENTAS POR COBRAR PARA LAS 2020 CLIENTES EXTERNOS.....	69
TABLA 32. RECTIFICACIÓN BALANCE DE RESULTADO PERIODO 2020.....	70

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Árbol de problemas.....	4
Figura 2	Ciclo contable	8
Figura 3.	Fases de implementación de NIIF.....	14
Figura 4	Leyes Orgánicas	30
Figura 5	Norma y políticas contables	31
Figura 6	Organigrama estructural empresa Vigilavisep Cía. Ltda.	37
Figura 7	Mapa de procesos de la empresa Vigilavisep Cía. Ltda.	38
Figura 8	Flujograma de certificación Vigilavisep Cía. Ltda.	39
Figura 9	Determinación de la matriz de deterioro por la empresa Vigilavisep Cía. Lda.....	58
Figura 10	Porcentaje de provisión establecido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.....	61
Figura 11	Cobertura de clasificación establecido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador	61

RESUMEN

La tesis tuvo como objetivo analizar el impacto financiero y tributario de la pandemia de COVID-19 en la cuenta de cuentas por cobrar de la empresa de vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda. en el año 2020, tomando en cuenta las regulaciones establecidas en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9. El estudio abarcó el análisis de los cambios en la cartera de clientes y las implicaciones fiscales asociadas a las mismas. La metodología utilizada en esta tesis fue un enfoque mixto, que combinó tanto enfoques cuantitativos como cualitativos. Se utilizó un enfoque mixto donde se emplearon instrumentos como la entrevista y la guía de observación. Además, se realizó un análisis financiero para diagnosticar la situación de la empresa. También se utilizó el método deductivo para determinar los factores internos que incidieron en los problemas de recaudación. Los resultados mostraron que la correcta aplicación de las normas de información financiera es esencial para mantener un control adecuado de las operaciones financieras y comerciales de una entidad. Al analizar los estados financieros, se pudo observar que la entidad no cumple con la norma para el cálculo de provisiones, lo que tiene un impacto en la información financiera y tributaria de la empresa. En particular, se encontró que la entidad está aprovisionando un monto mayor al permitido por la norma tributaria del país, lo que afecta la información financiera y tiene un impacto en la tributación.

Palabras clave: Vigilavisep Cía. Ltda., NIIF, Análisis financiero

ABSTRACT

The objective of the thesis was to analyze the financial and tax impact of the COVID-19 pandemic on the accounts receivable account of the surveillance and security company Vigilavisep Cía. Ltda. in 2020, considering the regulations established in the IFRS 9 International Financial Reporting Standard. The study included the analysis of changes in the client portfolio and the tax implications associated with them. The methodology used in this thesis was a mixed approach, which combined both quantitative and qualitative approaches. A mixed approach was used where instruments such as the interview and the observation guide were used. In addition, a financial analysis was carried out to diagnose the situation of the company. The deductive method was also used to determine the internal factors that affected collection problems. The results showed that the correct application of financial information standards is essential to maintain adequate control of the financial and commercial operations of an entity. When analyzing the financial statements, it was possible to observe that the entity does not comply with the standard for the calculation of provisions, which has an impact on the financial and tax information of the company. In particular, it was found that the entity is provisioning an amount greater than that allowed by the country's tax regulations, which affects financial information and has an impact on taxation.

Keywords: Vigilavisep Cía. Ltda., IFRS, Financial analysis

INTRODUCCIÓN

Las empresas buscan constantemente una mayor rentabilidad, eficiencia y fortalecimiento en el mercado. Este proceso de competitividad y consolidación de objetivos hace que las compañías necesiten identificar lo que realmente quieren conseguir y qué mecanismos lo alcanza. En un contexto en el que la tecnología avanza y se desarrolla más rápido, la globalización transforma los mercados con la competencia y estos cambios ocurren de manera vertiginosa y repentina, las empresas enfrentan el desafío de mantenerse productivas optimizando continuamente sus procesos. Ante esta situación, una empresa debe tener siempre un plan para no improvisar y perseguir objetivos claros.

En síntesis, se puede expresar dado un contexto complejo de cambio y transformación, las empresas deben tener claramente definido los objetivos a lograr sobre todo al momento de recaudar sus cuentas por cobrar. La importancia de dicha gestión radica en el equilibrio económico y resultados de las organizaciones. Valenzuela (2016) afirma que la gestión financiera se cimienta en la necesidad de formación en el proceso de proyectar, planificar, y visualizar las metas económicas de una empresa.

Por otra parte, la gestión de cobros, a su vez, sería un proceso de innovación definido analíticamente que puede tener lugar en cualquier tipo de organización, independientemente de su tamaño, sector u objetivos. Teniendo esto en consideración, el presente estudio se centra en analizar el impacto financiero, tributario por la Covid-19 en la NIIF 9 específicamente cuentas por cobrar año 2020 en la empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

Los instrumentos financieros para considerar son las cuentas por cobrar por el importe significativo, no valorados a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. Por lo cual, se realiza un estudio de cartera vencida y cartera por vencer, para determinar qué grado de incobrabilidad puede existir en la entidad de análisis.

La empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda. cuya actividad económica es la prestación de servicios de protección y vigilancia al sector residencial, industrial y

comercial, servicio de sistema de seguridad y custodia de valores. La empresa fue fundada en 17 de abril de 1998, sus instalaciones se encuentran en el Distrito Metropolitano de la ciudad de Quito, sector la Mañosca, en las calles Pedregal N35- 136 y Hernández de Girón. Vigilavisep Cía. Ltda., es una empresa con veinte y tres años en el mercado la cual se ha posicionado en el sector de seguridad privada, la misma que conlleva a tener una amplia cartera la cual está enfocada en clientes naturales y jurídicos a nivel nacional; y también cuentan con personal que se encuentran trabajando varios años en la empresa, los mismo con los que ayudan a brindar el servicio de seguridad hacia la comunidad.

La empresa brindó el servicio a crédito en algunos casos, y que dada la situación actual que se presentó por la emergencia sanitaria a causa de la pandemia por el COVID 19, varios de los clientes lamentablemente no cumplieron con los pagos e incluso tuvieron que cerrar sus negocios o suspender el servicio. Tomando en cuenta la situación económica del país desde varios años atrás y con la situación por la emergencia que ocasionó que los pagos por parte de los clientes disminuyeran, lo que causó que la situación financiera de la empresa se afectara. Los deficientes procesos establecidos por la empresa Vigilavisep Cía. Ltda., en la gestión de recuperación de cartera afectaron la gestión administrativa y financiera y provocaron baja rentabilidad del negocio.

Con lo antes expuesto, la presente investigación gira en torno a analizar profundamente estas debilidades, por lo que a continuación se detalla la estructura de la tesis:

Capito 1: Se establecieron los referentes teóricos relacionados con las y los estudios previos, las teorías relacionas y el marco legal para dar sustento a la investigación.

Capítulo 2: Se plasmó la metodología empleada en la investigación como el tiempo de estudio, enfoque, los instrumentos y técnicas utilizadas, la población y muestra de estudio, además de los métodos empleados.

Capítulo 3: Se presentaron los resultados de la investigación, comenzando por el diagnostico situacional, los resultados documentales y los instrumentos aplicado para recolectar información primaria y secundaria. Además, se redactaron las conclusiones

obtenidas durante el estudio donde se realiza la interpretación de los datos obtenidos de la investigación, con énfasis en el alcance de los objetivos y recomendaciones relacionadas con el tema.

Justificación

Con los conocimientos adquiridos en la universidad y la correcta investigación, este documento incluirá toda la información necesaria para encontrar una solución a un problema existente. El tema de estudio no es nuevo, ya se ha presentado anteriormente en empresas con características similares, ya que esta situación se presenta con frecuencia.

La NIIF 9 exige que se tengan en cuenta las previsiones de las condiciones económicas futuras (incluida la información macroeconómica) tanto al evaluar si se ha producido un aumento significativo del riesgo crediticio como al medir las pérdidas crediticias esperadas. Las proyecciones futuras pueden incluir escenarios alternativos más severos que reflejen la propagación de COVID-19 (Debelly & Kalidas, 2020). Esto se puede lograr agregando una o más escenarios además de las existentes. Por ejemplo, para reflejar un escenario más riesgoso se puede seguir considerando la exposición a un virus, aunque este ya haya desaparecido y presentar una provisión mayor en los estados financieros.

En este sentido la investigación es pertinente, y que realiza una propuesta metodológica sobre el cálculo de las provisiones por deterioro e incobrables considerando un porcentaje según la cobertura de clasificación establecido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Esto ayudará en caso de implementarse a incrementar las provisiones según los riesgos previstos y ofrecerá a la empresa mayor estabilidad económica y financiera. El estudio se alinea con la línea de investigación que contempla el estudio y aplicación de herramientas financieras.

Situación problemática

La empresa Vigilavisep Cía. Ltda., es una entidad que no tiene una distribución organizacional clara, con lineamientos adecuados que orienten hacia el logro de metas

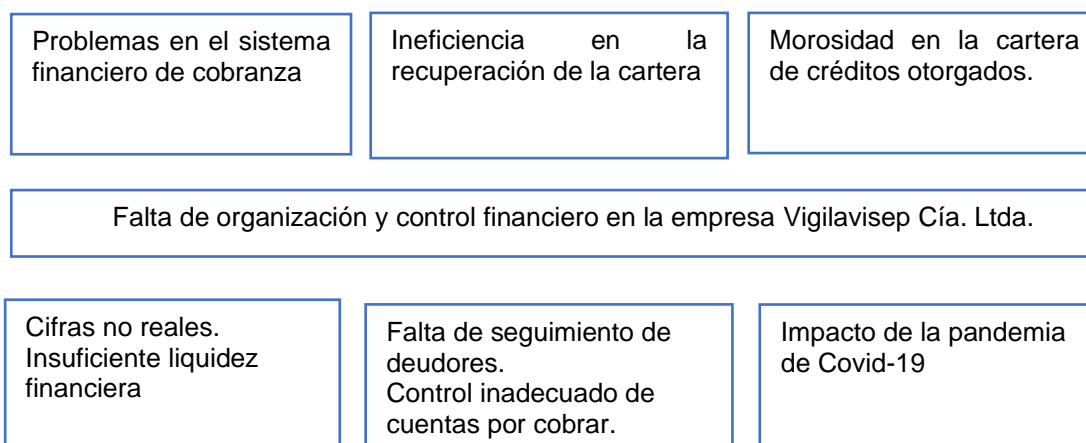
específicas. No hay evidencia de que el sistema financiero de cobranza mantenga cifras reales, por lo que la organización en realidad no cuenta con suficiente liquidez financiera.

La falta de seguimiento de los deudores y control de las cuentas por cobrar, han provocado problemas en la recuperación de la cartera, superando el período de tiempo de la política de cobranza. Además, el periodo de pandemia por COVID- 19 incidió en la morosidad de la cartera de créditos otorgados. En este sentido es significativo analizar el impacto financiero, tributario por la covid-19 en la NIIF 9 específicamente cuentas por cobrar del periodo 2020.

Árbol de problemas

Figura 1. Árbol de problemas

Efectos



Causas

Formulación del problema científico

¿Cómo la metodología para aplicar la NIIF 9 en la empresa Vigilavisep Cía. Ltda., contribuirá a mejorar la recaudación de las cuentas por cobrar?

Sistematización del problema

¿Cuáles son los referentes teóricos adecuados relacionados con las variables de la investigación?

¿Qué metodología es la adecuada que permita la resolución de los objetivos?

¿Qué información permitirá conocer la situación actual en la que se encuentra la empresa?

¿Cuál propuesta permitirá mejorar el estado de las cuentas por cobrar en la empresa Vigilavisep Cía. Ltda.?

Objetivos

Objetivo general

Analizar el impacto financiero, tributario por la Covid-19 en la NIIF 9 específicamente cuentas por cobrar año 2020 en la Empresa Vigilancia y Seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

Objetivos específicos

- Establecer los referentes teóricos relacionados con las variables de la investigación.
- Determinar la metodología adecuada que permita la resolución de los objetivos considerando la población de estudio.
- Evaluar la información de estados financieros, para conocer la situación actual en la que se encuentra la empresa.
- Elaborar propuesta que permita mejorar el estado de las cuentas por cobrar en la empresa Vigilavisep Cía. Ltda.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo se plasman los fundamentos teóricos relacionados con las variables de la investigación, que contemplan los procesos y políticas contables y fiscales. Además, se consideran investigaciones previas que involucran temas relacionados al problema abordado.

1.1. Antecedentes de la investigación

El estudio de Cabrera y Sánchez (2018) contó con el objetivo de este estudio es ilustrar el impacto que puede tener la aplicación de la normativa internacional para instrumentos financieros (NIIF 9). El enfoque del estudio es la determinación de las pérdidas crediticias esperadas (ECL) en la cartera de crédito simulada de los segmentos de Crédito Comercial Prioritario y Crédito Productivo. Los resultados obtenidos indican fluctuaciones significativas en los principales indicadores financieros de la institución, tales como: Retorno de la Inversión (ROA) y Retorno de la Inversión (ROE). Se concluye que una mejor información financiera permitirá un mejor análisis del sector para los usuarios nacionales e internacionales de los estados financieros, lo que conducirá a nuevas estrategias innovadoras y una mayor inversión privada. Además, la utilidad neta se ve afectada directamente por el mayor costo de las reservas, lo que afecta directamente los indicadores de rentabilidad de la institución. Los valores de la relación se consideran los parámetros correctos porque los componentes utilizados para calcular la pérdida crediticia esperada se analizan operativamente. Comparado con todos los activos ponderados por riesgo, la desviación es despreciable, por lo que se mantiene el indicador de capital técnico probado (solventía).

Por otra parte el objetivo del estudio de Chillogallo et al., (2020) fue conocer más sobre el impacto del coronavirus en la contabilidad IFRS. En condiciones de gran incertidumbre y duda significativa, es muy importante seguir las características cualitativas de las NIIF en la información financiera, que debe proporcionar información relevante y fiable a los responsables de la toma de decisiones que utilizan la información financiera como base para tomar las medidas adecuadas en consonancia con la

eficiencia, la eficacia y la situación financiera de la organización. Como resultado de este estudio, se podría decir que la NIC 1, NIC 2, NIC 10, NIIF 9, NIIF 16 son más importantes en cuanto se relacionan con la contabilidad y la información a revelar en los estados financieros. Por lo tanto, los supuestos sobre negocio en marcha, deterioro de inventarios, deterioro de activos financieros, revelaciones fuera de balance y arrendamientos brindan información relevante durante la toma de decisiones y ayudan a predecir ciertos eventos que afectan la salud económica y financiera de una organización. La metodología utilizada en este estudio fue de carácter documental y se apoyó en técnicas de resumen y firma para la recolección de datos.

Por último, Torres (2019) en su caso de estudio, se enfocó en identificar el tratamiento contable que aplica Camaronera Villamar a sus diferentes cuentas, lo cual de acuerdo con la ley no requiere aceptar o adoptar las NIIF. Aplicando el método deductivo y la técnica de entrevista para conocer en profundidad el tratamiento aplicado a sus diferentes partidas contables. Concluyendo que, relacionado con lo establecido en las NIIF para las PYMES, la entidad no cumple con el reconocimiento inicial, medición y posterior cálculo de cada uno de los rubros contables que fueron analizados.

1.2. Fundamentación teórica

1.2.1. El proceso contable

El ciclo contable, también conocido como proceso económico, es el procedimiento mediante el cual una entidad comercial registra cada transacción de manera oportuna y justa para analizar, tomar medidas y preparar información financiera. Esto significa que estos procedimientos incluyen todos los pasos que deben mapearse desde el momento de un evento financiero hasta su registro en el sistema y, en consecuencia, en los estados financieros (Bravo, 2015).

Figura 2 Ciclo contable



Fuente: Bravo (2015).

1.2.2 La contabilidad

La contabilidad según las NIIF, son operaciones internas que constituyen la base de las actividades económicas y financieras de las empresas, además, hay que aclarar que esta plasma hechos pasados (Núñez, 2010). Por su parte, Fierro (2015) manifiesta que las técnicas utilizadas para impactar financieramente una entidad y registrar operaciones con información financiera sistemática y estructurada.

Según Rey (2014) la contabilidad es el fragmento de las finanzas que examina las diferentes partidas que manifiestan los movimientos financieros de una empresa o entidad, es un instrumento esencial que permite determinar la situación y condiciones en que se encuentra una organización y, con estos informes, instaurar las estrategias necesarias con el objeto de optimizar su rendimiento económico.

En base a las definiciones anteriores se establece que la contabilidad es un proceso interno esencial de cada empresa, ya que le permite tener un control de sus actividades, además de brindar información financiera confiable a terceras personas

involucradas. Por tanto, es un procedimiento del que se dispone para administrar los gastos e ingresos de una empresa, así como sus operaciones de compra/venta y como consecuencia de esas actividades su patrimonio varía y obtiene un beneficio o una pérdida.

1.2.3. Importancia de la contabilidad

Su importancia radica en la necesidad de mantener un control total de las operaciones financieras y comerciales. Además de recibir, analizar información y actuar en base a sus especificaciones. La información contable debe ser utilizada para: explicar el proceso presupuestario, soporte, gestión y planificación empresarial. Para ayudar a compilar información estadística, así como para evaluar el valor o el impacto social de la actividad económica que representa a un país (Zapata, 2020).

La importancia de la contabilidad radica en el control de la gestión, generalmente a través de la aplicación de una auditoría y para obtener información valiosa que pueda ser utilizada para decisiones económicas aceptables, y así llevar a cabo la planificación de la mejor manera posible. De esto dependerá la autorización de fondos disponibles para el próximo periodo, el llamado presupuesto, designado para inversiones y pueden predecir el balance para el futuro económico de la empresa (Guajardo, 2012).

Según los autores Illescas et al, (2013), la importancia de la contabilidad dentro de una empresa recae en las siguientes nociones:

- Entrega de información oportuna, comparable y fiable.
- Información útil para tomar decisiones
- Ordena, clasifica, registra y analiza la información.
- Permite llevar un control de las ganancias, pérdidas, ingresos y egresos

La importancia de la contabilidad en una empresa, independientemente de su tamaño, depende de la información financiera que proporciona para facilitar las decisiones de gestión y de la veracidad de los resultados financieros reportados para que pueda ser coherente con ellos.

1.2.4. Políticas contables

Son lineamientos contables que permiten generar información financiera confiable y razonable (Ecuador, Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros, 2022). Además, son las bases que posibilitan la preparación de los estados financieros (Rincón, 2015). La creación de políticas contables asegura que la presentación económica sea clara. Asimismo, estos deben estar realizados para proporcionar datos fidedignos y precisos que ayuden a la empresa a desarrollar estrategias de mejora comercial.

1.2.4.1. Estructura de las Políticas Contables

La manera de estructurar las políticas contables podría ser de diversas modalidades, dependerá de la gestión. La mismas, se elaboran tomando en cuenta, los inicios de reconocimiento, la medición, la presentación y revelación de información que se plasmará en los estados financieros (Correa, 2015).

Las fases para elaborar las NIIF son las siguientes, según:

- I: Estudio y Examen del Desarrollo de la Empresa
- II: Determinación del Marco que se Adoptará
- III: Estudio de la Normativa
- IV: Autorización del Sistema Financiero
- V: Desarrollo de Políticas Contables y su Aplicación

1.2.4.2. Criterios para establecer una política contable

Los lineamientos para el establecimiento de políticas contables según Correa (2015) son los siguientes:

- En la definición de las políticas, considerar los lineamientos que cada regla instituye para el procedimiento contable de los renglones de los Estados Financieros.
- Detectar la transacción o acontecimiento que necesita política contable para un mejor procedimiento e incorporación a los Estados Financieros.

- Generar la política contable, autorizar por parte de los administradores y darle a conocer a los empleados.

1.2.4.3. Ventajas de contar con normas y políticas contables en las empresas

Según Rincón (2015) las ventajas de la aplicación de políticas contables se resumen en los siguientes puntos:

- La elaboración de los Estados Financieros
- Previene errores intencionales u omisiones
- Aporta a la toma de decisiones
- Muestra información real y confiable
- Impulsa la coordinación y productividad de todas las áreas

1.2.5. Finanzas

Las finanzas se pueden definir como el arte y la ciencia de la administración del dinero que incluye servicios e instrumentos financieros. Asimismo, se conocen la función financiera de recaudar fondos y usarlos de manera efectiva en empresas comerciales. Este concepto, incluye capital, fondos, dinero y cantidad. Por otra parte, la financiación empresarial se puede definir en términos generales como actividades relacionadas con la planificación, la recaudación, el control y la gestión de los fondos utilizados en las empresas.

Según García (2014) la financiación empresarial se ocupa principalmente de recaudar, gestionar y desembolsar fondos por parte de unidades empresariales privadas que operan en las industrias financieras. Las finanzas corporativas están relacionadas con la elaboración de presupuestos, la previsión financiera, la gestión de efectivo, de crédito, el análisis de inversiones y la recaudación de fondos para empresas. Además, es una parte importante e integral de los negocios, por lo que desempeñan un papel vital de liderazgo en todos los aspectos de la actividad empresarial.

1.2.5.1. Estados financieros

Son todos los documentos que se preparan al final de un período para ser consultados por usuarios especificados, con el objetivo principal de servir al bien común del público en la evaluación de la capacidad de una entidad económica para generar beneficios. Deben caracterizarse por su condición, claridad, neutralidad y facilidad de entendimiento (Colombia, Presidencia de la República, 1993). Es decir, son papeles que las entidades elaboran al finalizar un periodo contable, con finalidad de conocer la situación financiera y los resultados económicos alcanzados en las actividades de su empresa. Según las Normas Internacionales de Información financiera (1993) los estados financieros básicos son:

- Estado de resultados integrales: se denomina cuenta de pérdidas y ganancias, que refleja la posición de la empresa durante un período determinado. Normalmente consta de un año contable, y determina todo el rendimiento operativo, como los ingresos totales generados, y gastos incurridos. Asimismo, ayuda a determinar el beneficio bruto y neto de una entidad.
- Balance general o estado de situación financiera: Refleja el contexto financiero de la empresa al final del ejercicio. La declaración de posición ayuda a determinar y comprender el total de activos, pasivos y capital de la firma.
- Estado de flujo de efectivo: son las fuentes de entrada de efectivo y los usos de salida de este durante un período de tiempo determinado. Es la declaración, que involucra solo la posición financiera a corto plazo de la empresa.
- Estado de cambios de patrimonio: se denomina estado de ganancias retenidas. Esta declaración proporciona información sobre las transformaciones o la posición del capital social en la empresa.

1.2.5.2. Gestión financiera y contable

Es una parte integral del gobierno corporativo; afecta las responsabilidades de los directores financieros de la empresa. La gestión financiera significa el uso eficiente de un recurso económico importante como el capital. Además, las actividades comerciales de la organización se encargan de atraer y utilizar los recursos necesarios para operar de manera eficaz (Atehortua et al., (2018). En este contexto, la gestión financiera es una

parte importante de la gobernanza global, que está directamente relacionada con varios departamentos funcionales como RRHH, marketing y producción. Cubre una amplia gama de enfoques multidimensionales, la Economía y sus conceptos y las decisiones de inversión.

1.2.5.3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las NIIF son reglas contables que fueron desarrolladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y organizan la evaluación, realización y reporte de eventos económicos y su presentación en los estados financieros. Además, son un conjunto de procedimientos y políticas estipuladas para uso obligatorio ya que otorga uniformidad a la información económica, estas pautas deberán ser aplicadas para que los asientos cumplan con los requerimientos a nivel internacional (Colombia, Presidencia de la República, 1993).

Las NIIF completas está conformada por los siguientes lineamientos:

- NIC: Normas Internacionales de Contabilidad
- NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera
- SIC: Comité Permanente de Interpretaciones
- CINIIF: Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera.

1.2.5.4. Objetivo de las NIIF

El objetivo principal de las NIIF es crear información contable global para establecer transparencia para la comparación internacional de datos financieros, de modo que los inversores y otros participantes del mercado puedan tomar decisiones correctas e informadas. Por otra parte, son de gran importancia ya que otorga uniformidad de los datos, facilitando la comparabilidad de los estados económicos a nivel universal (Colombia, Presidencia de la República, 1993). Entre otros destacan:

- Acceso a mercados internacionales
- Confiabilidad en la información

- Datos consistentes y que se pueden comparar
- Lenguaje contable y financiero en todo el mundo
- Minimización de costos
- Información relevante para la toma de decisiones
- Simplificar la preparación de los Estados Financieros

1.2.5.5. Alcance de las NIIF

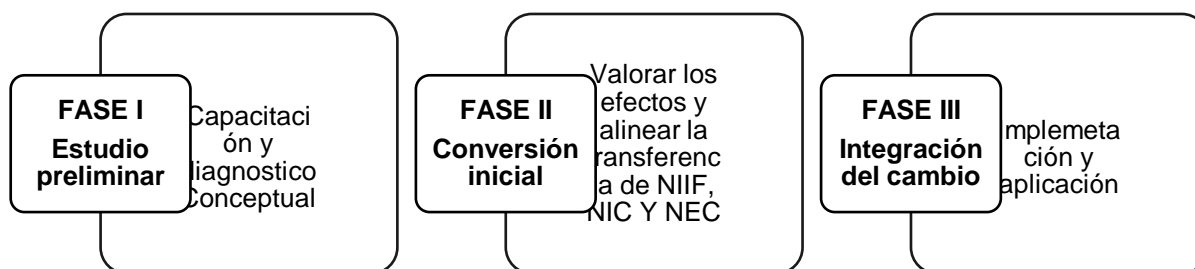
Las NIIF instituyen los parámetros obligatorios como la evaluación, declaración de información trascendida de los hechos económicos, según IFRS (2015) los formatos establecidos, los cuales alcanza los siguientes parámetros, entre otros.

- Estructura del Balance
- Estructura del estado de resultados
- Estructura del estado de cambio de patrimonio neto
- Estructura del estado de flujo de efectivo

1.2.5.6. Fases de la implementación de las NIIF

El proceso tiene como objetivo brindar a la gerencia una visión conceptual de la contabilidad básica y las implicaciones de los procesos resultantes de la transformación tanto para los procesos como de los sistemas y estructuras de información.

Figura 3. Fases de implementación de NIIF



Fuente: Lindao y Pérez (2013).

1.2.5.7 NIIF 9

Reconocimiento inicial

Esta norma mide al precio de la transacción. (por ejemplo, el monto de la factura excluyendo los costos cobrados en nombre de terceros, los impuestos sobre las ventas). Asimismo, determina si existe un componente de financiamiento significativo implica considerar cosas como la diferencia entre el monto en efectivo de un activo y el costo en el contrato, el plazo de la cuenta por cobrar y tasas de interés vigentes (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014).

Como expediente práctico, las entidades pueden suponer que una cuenta comercial por cobrar no tiene un componente de financiamiento significativo si el plazo es inferior a un año. Según la NIC 39, la forma en que se catalogan los activos generalmente determina la base de su medición. Por otra parte, en la NIIF 9, ocurre lo contrario: la metodología de cálculo está determinada por la forma en que se clasifican (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014).

Según IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014) el impacto en los estados financieros de las NIIF 9:

- El activo se mide por el importe reconocido al inicio, el reconocimiento menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de las diferencias entre el monto inicial y el de vencimiento, y cualquier provisión para pérdidas.
- Por otra parte, los ingresos por intereses se calculan utilizando el método de interés efectivo y se reconoce en los resultados.
- Los cambios en el valor razonable son reconocidos en los resultados cuando el activo se da de baja en cuentas o reclasificado, se miden a valor razonable, préstamos y partidas por cobrar.
- Asimismo, los ingresos por intereses, ganancias por deterioro y pérdidas, y una parte de las ganancias y pérdidas cambiarias, se reconocen en resultados sobre la misma base que para los activos a costo amortizados.
- Los cambios en el valor razonable se reconocen inicialmente en otro resultado integral (ORI).

- Cuando el activo se da de baja en cuentas o se reclasifica, los cambios en el valor razonable anteriormente reconocidos en ORI y acumulados en patrimonio se reclasifican a pérdidas y ganancias sobre una base que siempre resulta en un activo medido en FVOCI teniendo el mismo efecto en ganancias y pérdidas que si se midiera al costo amortizado.
- Inversiones en instrumentos de patrimonio.
- Los dividendos se reconocen cuando se establece el derecho de la entidad a recibir el pago, es probable que los beneficios económicos fluyan a la entidad y en la cantidad se puede medir de forma fiable. Los intereses se reconocen en pérdidas y ganancias a menos que representen claramente la recuperación de una parte del costo de la inversión, en cuyo caso se incluyen en OCI.
- Por otra parte, los cambios en el valor razonable se reconocen en ORI y nunca reciclado a pérdidas y ganancias, incluso si el activo se vende o se deteriora. Los cambios en el valor razonable son reconocidos en resultados a medida que surgen.
- La contabilidad bajo cada una de estas categorías es la misma que la NIC 39 excepto que los cambios en el valor razonable de las inversiones en instrumentos de patrimonio siempre afectan las ganancias y pérdidas cuando el activo está deteriorado o dado de baja.
- Los préstamos y cuentas por cobrar pueden afectar las ganancias y pérdida de manera diferente a las medidas al costo amortizado.
- La tabla no incluye la invalidación de la NIC 39 según la cual los instrumentos de patrimonio que no se negocian en un mercado activo y no pueden medirse de forma fiable a precios razonables y el valor se mide al costo
- Los instrumentos derivados que están vinculados y liquidado por la entrega ha sido eliminada en la NIIF 9.

Medición posterior

Las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Las cuentas comerciales por cobrar deben medirse al costo amortizado cuando se cumplen las condiciones siguientes:

- Las cuentas por cobrar comerciales que no están sujetas a interés fijo se medirán al monto de efectivo esperado sin descontar.
- Las cuentas por cobrar comerciales se discontinúan cuando los derechos contractuales adquiridos expiran o dejan de existir, o cuando la entidad transfiere casi todos los riesgos y oportunidades de las cuentas por cobrar a terceros.
- Todos los activos financieros incluidos en cuentas por cobrar con vencimiento pactado mayor a 360 días se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.
- La diferencia entre el costo amortizado y el valor en libros de la cuenta por cobrar es el ingreso financiero (interés imaginario) que debe reconocerse cada mes y antes de la fecha de cobro de la cuenta por cobrar.
- Las cuentas por cobrar no se descuentan si el plazo es menor a 360 días.
- Las cuentas por cobrar a corto plazo sin una tasa de interés establecida pueden medirse al costo original de la factura si el efecto del descuento es relativamente insignificante. Por lo tanto, los flujos de efectivo asociados con las cuentas por cobrar a corto plazo no se descuentan a menos que el efecto del descuento sea significativo (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014).

Deterioro de valor de las cuentas por cobrar

1. El análisis de un posible deterioro de las cuentas por cobrar se realiza tomando en cuenta cada deuda por separado, la antigüedad, calidad y condición de los deudores al momento de la preparación de los estados financieros y cualquier otra información adicional para determinar su valor.
2. La evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos está deteriorado incluirá información observable que requiere la atención del propietario del activo a los siguientes eventos de pérdida:
 - Conflictos financieros significativos del emisor o del deudor.
 - Incumplimiento de contrato.
 - Incumplimiento o retraso en el pago de intereses o principal.

- El acreedor, por razones comerciales o legales relacionadas con las dificultades financieras del deudor, realiza concesiones que de otro modo no le habría aprobado.
- Quiebra del deudor
- Existencia de datos observables que muestren una disminución significativa en los flujos de efectivo futuros esperados (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014).

Cuentas por cobrar

- Las cuentas por cobrar son derechos derivados de ventas, servicios prestados, concesión de préstamos o cualquier otro concepto similar. Representan un conjunto de derechos a favor de una empresa frente a terceros por la prestación previa de un servicio o la venta de un producto. Por tanto, las cuentas por cobrar son el resultado de la actividad diaria de la empresa.
- Según Bravo (2015) son derechos de ejecución de cobros que se espera recibir en efectivo. Es decir, es el monto adeudado por las organizaciones a la empresa por la venta de productos y servicios. En la mayoría de las organizaciones comerciales, las cuentas por cobrar generalmente se crean emitiendo una factura y enviándola al cliente por correo o electrónicamente, y el cliente, a su vez, debe reembolsarla dentro de un período determinado, llamado términos del préstamo o condiciones de pago (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014).
- Es uno de los activos más importantes ya que es el activo más líquido después del efectivo en la organización. Las cuentas por cobrar son la venta o provisión de ciertos bienes o servicios que son recuperables en efectivo. Puede surgir de diferentes formas, pero en todas las empresas o personas jurídicas crea un derecho en el que requiere el pago de un tercero. De lo contrario, la empresa tiene derecho a devolver lo vendido a crédito.
- Las cuentas por cobrar se clasifican según su origen: por clientes, por subsidiarias, por deudas por ventas y servicios de otras fuentes. Los derechos que deben ejercer en relación con estos conceptos de capital circulante son derechos que tienen un vencimiento corto y se cargan al final del año o al ciclo financiero a corto

plazo de la organización si es superior a un año. En última instancia, las cuentas por cobrar significan utilizar los recursos de una empresa para convertirlos en efectivo al final del ciclo financiero a corto plazo (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2014).

1.2.5.8. Métodos para evaluar la morosidad

La morosidad generalmente se mide en días o como un porcentaje. En el primer caso, se calcula el tiempo medio de retardo acumulado en un determinado tiempo y sector. Para ello, es importante tener datos muy actualizados, lo que significa que los datos varían dependiendo de quién los proporciona. Otra forma de medirlo es la tasa de morosidad. Este es un indicador que muestra el volumen de deudas pendientes durante más días. Refleja mejor los riesgos del sector y el impacto en la economía. La Tasa o Porcentaje de Deuda Vencida se refiere al volumen de morosidad (préstamos incobrables) en relación con el volumen total de transacciones. El indicador más importante es el nivel de insolvencia bancaria. De hecho, la mayor parte de la financiación se realiza a través de los bancos, por lo que los datos que recoge el Banco de todo el sector son una buena referencia (Rey, 2014).

Tasa de morosidad: Por lo general, el pago atrasado se calcula utilizando una tasa o proporción. Uno de los propósitos de la tasa de falla es conocer la salud financiera de una empresa o entidad. Se calcula dividiendo el valor de los préstamos incobrables por el valor de toda la cartera de préstamos. Las deudas incobrables son aquellas que tienen más de 90 días o en las que es poco probable que el prestatario pague todas sus obligaciones del préstamo porque existe la sospecha de que la obligación no se puede cumplir (García, 2014).

Listas de deudores: Este método consiste en ingresar a un expediente o listado de morosos es relativamente sencillo, solo hay que incumplir con la obligación de pagar y ser denunciado. Sin embargo, salir de la lista de morosos es bastante complicado. Las listas de impagos son utilizadas por bancos y empresas en general para decidir si entablar una relación comercial, otorgar un préstamo, etc. Esto significa que aparecer en la lista como defectuoso puede causar muchos problemas a largo plazo (García, 2014).

1.2.5.8. NIC 1: Presentación de estados financieros

Esta norma tiene como objetivo determinar los lineamientos en los cuales los estados financieros deben ser elaborados y presentados para contar con una confiabilidad razonable (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2005).

Alcance

Cumplimiento de los lineamientos para el desarrollo y revelación de los estados financieros (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2005).

Resumen

Todas las empresas deberán presentar estados financieros que estén elaborados a base de las NIIF, tanto en sus notas contando con las aclaraciones que sean necesarias (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2005)

Cada cuenta que tenga una importancia relativa deberá ser presentada y explicada por separado en las notas aclaratorias. La materialidad de una cuenta esta dirigida por su extensión y naturaleza de la omisión o error, y se establece en base a la función de las situaciones que lo hayan provocado (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2005).

La información comparativa deberá resultar esencial para el correcto análisis de la información financiera. Los estados financieros deberán ser elaborados al menos en un periodo de un año, contendrá información de sus activos corrientes y no corrientes, pasivos corrientes y no corrientes en categorías separadas dentro del estado, excepto cuando se esté realizando una presentación en base a la liquidez de la empresa para brindar información real y confiable.

De igual manera se presentará un detalle de todos los costos mediante una categorización según su naturaleza y funcionabilidad, dependiendo de cuan fiable y relevante sea la información. Los costos relevantes estarán ubicados en los estados financieros y la entidad revelará un resumen de las políticas contables o notas de importancia en base a estas políticas y a las consideraciones de la gerencia (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2005).

1.2.5.9. NIC 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

El propósito de esta norma es prescribir los criterios para seleccionar y cambiar políticas contables y contabilizar y revelar cambios en políticas contables, cambios en estimaciones contables y correcciones de errores. La norma tiene como objetivo enfatizar la relevancia y confiabilidad de los estados financieros de una organización y su comparabilidad con los estados financieros que ha preparado en períodos anteriores y con los estados financieros preparados por otras organizaciones (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001).

Una entidad seleccionará y aplicará consistentemente sus políticas contables a transacciones similares, diferentes eventos y condiciones, a menos que la norma o interpretación específicamente requiera o no permita categorías de partidas para las cuales podría ser apropiada una política diferente. Cuando una norma o interpretación requiere o permite el establecimiento de tales categorías, las políticas contables apropiadas son seleccionadas y aplicadas consistentemente a cada categoría (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001).

Una entidad puede cambiar una política contable solo cuando tal cambio: es requerido por una Norma o una Interpretación; o si hace que los estados financieros brinden información más confiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afectan la posición financiera y los resultados de operación de la compañía (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001)

La entidad contabiliza los cambios en las políticas contables que surgen de la aplicación inicial de una norma o de una interpretación de conformidad con las disposiciones transitorias específicas de dichas normas, si las hubiere; y si la entidad cambia su política contable, ya sea como resultado de la aplicación inicial de la norma o de una interpretación que no contiene una disposición transitoria específica para tal cambio, o porque ha optado por hacer un cambio voluntariamente, aplicará la cambiar retrospectivamente (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001). Los cambios en las políticas contables se aplican retrospectivamente, mostrando

información de períodos anteriores, a menos que no sea posible determinar el efecto acumulativo del cambio o los efectos correspondientes a cada período específico.

Cambio en una estimación contable

El uso de estimaciones razonables es una parte importante de la preparación de los estados financieros y no socava su confiabilidad. Un cambio en una estimación contable es un ajuste al valor en libros de un activo o pasivo o la cantidad de consumo recurrente del activo que ocurre después de estimar la posición actual del activo y los beneficios y pasivos futuros esperados de los activos y pasivos relacionados (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001).

Por otra parte, los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos desarrollos y, por lo tanto, no son una corrección de errores. El impacto de un cambio en una estimación contable se reconocerá de forma prospectiva, incluso como resultado de: el período en el que se produce el cambio, si afecta a un período; o el período en el que se produzcan los cambios, y los futuros si afecta a varios períodos (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001).

Errores de períodos anteriores

Los errores del período preliminar son omisiones y declaraciones erróneas en los estados financieros de la Compañía para uno o más períodos anteriores que resultan del mal uso o uso indebido de información confiable que: estaba disponible cuando se prepararon los estados financieros para dicho análisis; y podría esperarse razonablemente que se reciban y se tengan en cuenta en la preparación y presentación de dichos estados financieros. Dichos errores incluyen las consecuencias de errores de cálculo, errores en la aplicación de métodos contables, omisión de advertencias o mala interpretación de hechos y fraude (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), 2001).

Excepto cuando no sea posible determinar el efecto de un período particular o el efecto acumulativo de un error, una entidad corregirá los errores significativos de períodos anteriores retroactivamente en los primeros estados financieros después de identificarlos: una lista de información comparativa para el períodos anteriores; o si el

error ocurrió antes del período más antiguo para el cual se proporciona la información, una lista de los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para ese período. Las omisiones o distorsiones de los artículos son significativas (o significativas) si, individualmente o en conjunto, pueden afectar las decisiones económicas de los usuarios con base en los estados financieros (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2001).

1.2.6. Eficiencia económica.

La capacidad de aprovechar al máximo los recursos mínimos existe en diferentes áreas de la naturaleza y la vida en general. Muchas acciones diarias reflejan la búsqueda del mayor retorno posible cuando se realiza la menor inversión posible para lograrlo. Este escenario también se puede extrapolar al comportamiento empresarial. Tanto los accionistas como los gerentes y los clientes están interesados en que las empresas sean económicamente eficientes (Bejar & Jijón, 2017). La atracción de los asociados y directivos se explica por la consecución de un objetivo de beneficio y un nivel de rentabilidad que les permita asegurar el crecimiento continuo de la compañía, además de una determinada compensación de capital. Cuanto mayor es la eficiencia económica de la empresa, menores son sus costes y, superior sus beneficios.

Como definición general, se puede decir que la eficiencia mide la diferencia entre el resultado real y el resultado deseado y, por lo tanto, debe calcularse en base a una función objetivo. Se cree que una empresa que opera en una industria competitiva tiene el siguiente objetivo principal: maximizar las ganancias e ingresos y minimizar los costos. Dependiendo de cómo la empresa desee lograr su objetivo, se determina el concepto de eficiencia que se debe examinar (Aguilera, 2022).

Es primordial contar con diferentes estrategias para poder afrontar las diferentes metas establecidas por la empresa o entidad y para esto es necesario realizar una planificación financiera donde se pueda optimizar los recursos financieros lo cual será de gran ayuda para el cumplimiento de estos (Quispe Coaquira, Cotacallapa Gutierrez, & Apaza Zuñiga, 2019),

1.2.6.1. Rentabilidad.

La rentabilidad se considera un indicador financiero muy importante porque puede usarse para medir el retorno de la inversión, por lo que la rentabilidad siempre se refleja en la inversión final y generalmente se expresa como un porcentaje.

Para Quishpe y Chicaiza (2020) es un indicador de la rentabilidad de los recursos de una empresa libre de su financiación, lo que se refiere a un período de tiempo determinado. Este tipo de rentabilidad económica nos permite medir, evaluar y comparar la capacidad de una empresa con otras empresas del mismo campo, ya sea por aplicación incorrecta en su desarrollo, bien por falta de política de financiación.

Por otra parte, Roosell (2022) la tasa de rendimiento es una métrica que se utiliza para todo tipo de instrumentos financieros, tanto fijos como variables, pero también se maneja como métrica para calcular la tasa de rendimiento de activos no financieros como los inmuebles.

El autor también escribe que la rentabilidad financiera es un concepto de fondo que está determinado por factores que influyen tanto en la rentabilidad económica como en la distribución de la empresa en la toma de decisiones, de acuerdo con la estructura financiera de la empresa (desde una perspectiva de beneficio e inversión).

Tabla 1. Ratios de rentabilidad.

Indicador	Fórmula
Rendimiento de capital contable	$\frac{Utilidad\ neta}{Capital\ contable} * 100$
Rendimiento de capital social	$\frac{Utilidad\ neta}{Capital\ social} * 100$
Rendimiento de activo total	$\frac{Utilidad\ neta + intereses\ pagados}{Activo\ total}$
Rendimiento en ventas	$\frac{Utilidad\ neta}{Ventas\ netas}$
Costo de venta	$\frac{Costo\ de\ venta}{Ventas\ netas}$

Indicador	Fórmula
Rendimiento de la inversión	$\frac{\textit{Utilidad real}}{\textit{Activo total}}$

Fuente: Franklin (2018).

1.2.6.2 Utilidad.

Es la ganancia que se obtiene de una inversión, actividad o negocio por las operaciones realizadas. Para Weinberger (2009) la información reflejada en los estados financieros cumple una función relevante al momento del análisis económico dentro de cada empresa y también ayuda a medir su desempeño o rendimiento a través del resultado que muestre la utilidad. Por otro lado, el beneficio neto es el dividendo económico real que obtienen los propietarios de una empresa u organización. Además, toma en cuenta no solo los ingresos obtenidos, sino también todos los gastos que fueron necesarios para alcanzarlos, además de obligaciones con terceros, impuestos, bancos y otros.

Tabla 2. Ratios de utilidad

Indicador	Fórmula
Margen de utilidad	$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo total}}$
Eficiencia de las operaciones	$\frac{\textit{Utilidad obtenida}}{\textit{Utilidad estimada}}$
Utilidad del presupuesto	$\frac{\textit{Utilidad presupuestada}}{\textit{Costos y gastos del presupuesto}}$

Fuente: Franklin (2018)

1.2.6.3. Liquidez.

El nivel de liquidez es el valor al que se puede vender o comprar un bien valioso en beneficio de otra empresa. Cuanto más atractivo sea el material, más rápido se podrá vender y se reducirá el riesgo de venta. Acosta et al. (2017) exponen que el efectivo es el producto básico más popular porque se puede convertir rápidamente en otros activos

en cualquier momento. Cuando dice que el mercado es líquido, significa que hay muchas operaciones en este mercado, por lo que es fácil intercambiar activos por dinero en este mercado.

Para las empresas y las personas, la liquidez es una oportunidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. La mejor manera de calcular el valor financiero de una empresa es compartir los activos corrientes de la empresa (los activos más líquidos de la empresa) de la deuda actual. Si el resultado es más de uno, significa que la empresa puede usar el dinero en ese momento para pagar, si el resultado es menor que uno, significa que la organización no tiene suficiente dinero para pagar sus deudas (Gutiérrez & Tapia, 2022).

A continuación, se muestra las fórmulas relacionadas a la liquidez para el análisis financiero:

Tabla 3. Ratios de liquidez

Indicador	Fórmula
Movilidad activo circulante	$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Activo total}}$
Capital de trabajo	$\text{Activo circulante} - \text{Pasivo circulante}$
Liquidez en relación con la estructura	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo fijo}}$

Fuente: Franklin (2018).

1.2.7. Tributación en la contabilidad

La tributación se refiere a la acción que tienen las personas naturales y jurídicas para pagar las obligaciones contraídas con el Estado, según lo establecido en el régimen o sistema tributario vigente en el país. Su objetivo fundamental es recaudar para el Estado los recursos financieros necesarios para el funcionamiento y prestación a la

nación de los servicios básicos, salud, educación, seguridad y asistencia social, entre otros (López, 2016).

Principalmente, el Estado requiere información contable y financiera de las empresas, y esta información se obtiene a través del proceso de seguimiento y control de la actividad empresarial, la elaboración de estadísticas nacionales, así como la recaudación y fiscalización tributaria, entre otros. Es así como el Estado, a través de la administración tributaria, se convierte en uno de los principales usuarios de la información que genera la contabilidad (Vargas, 2010).

En términos generales, la tributación es el sistema por el cual el Estado, a través de las agencias gubernamentales, recauda dinero de sus administraciones para contribuir a las cargas públicas; y mediante una política tributaria específica, diseña las cargas pecuniarias sobre las rentas, bienes, bienes, bienes o servicios y los procedimientos correspondientes para su extracción (Ludeña, Martínez, & Feijoo, 2022).

En otras palabras, la finalidad de la tributación es recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento. Bajo esta premisa, la contabilidad financiera y la tributación están íntimamente relacionadas, toda vez que ambas emplean un enfoque indagatorio y convergente sobre hechos económicos que surgen de los intercambios comerciales y que deben ser reconocidos simultáneamente por ambas ciencias.

El cálculo del Impuesto Diferido es el más característico ejemplo de esta relación, dado que se necesitan bases financieras y bases tributarias para la determinación del tratamiento contable del gasto por impuesto sobre la renta (Ludeña, Martínez, & Feijoo, 2022). En este sentido, la contabilidad tributaria se define también como el sistema de información integrado por la normativa y el procedimiento que debe aplicarse en la planeación, preparación y presentación de la información requerida por las autoridades tributarias.

Referente a ello Vargas (2010) señala otra conceptualización conjunta de estas dos áreas, considerándola como un subsistema contable orientado a cuantificar las cargas tributarias de los contribuyentes y a determinar el cumplimiento de los valores impositivos. Este sistema genera las bases que permiten registrar de manera correcta,

en la contabilidad financiera, el impacto que causan los impuestos sobre los resultados y sobre la situación financiera de la empresa.

Estos elementos que definen la contabilidad tributaria están orientados a:

- Cuantificar bajo un enfoque fiscal, las cargas tributarias de los diferentes sujetos.
- Asegurar el cumplimiento de los deberes y obligaciones formales tributarias.
- Suministrar las bases para el registro adecuado y con plena observancia de las disposiciones contables y fiscales de dichas cargas tributarias a favor del Estado.
- Realizar las imputaciones correspondientes a los diferentes impuestos, tanto el gasto como la afectación en el estado de resultados.

1.2.8. Política fiscal

Los gastos e ingreso de un país y sus niveles son controlados por su gobierno a través de la implementación de variables como impuestos y gasto público, lo que les permite mantener un nivel de estabilidad nacional. En este contexto, la política presupuestaria se define como una disciplina de la política económica cuyo eje de actuación es la gestión de los recursos de un Estado y su Administración. Es a través de la política fiscal que los gobiernos inciden en la economía del país, a través de las políticas aplicadas, controlando los gastos e ingresos en los diferentes sectores y mercados para desarrollar una adecuada política macroeconómica (Sánchez, 2015).

Con la política presupuestaria se persiguen los siguientes objetivos:

- Estabilizar la economía y su ciclo a corto plazo equilibrando el presupuesto.
- Aumentar la capacidad del país para el crecimiento y el desarrollo a largo plazo mediante la implementación de políticas adecuadas de gasto y ahorro.
- Redistribuir la renta nacional con criterios de objetividad y equidad.
- Garantizar y proteger los servicios sociales básicos y los recursos de la nación.
- Vigilar la redistribución de la riqueza nacional a través de servicios públicos con óptima gestión financiera.

- Ocuparse de la política monetaria para lograr los objetivos de la nación y el bienestar de sus ciudadanos.
- Estabilizar las fluctuaciones económicas que afectan al país mediante una adecuada y transparente gestión de los ingresos y gastos públicos (Sánchez, 2015).

1.2.9. La Tributación en el Ecuador

En Ecuador, el sistema tributario es un conjunto de impuestos establecidos por ley y administrados por el Servicio de Rentas Internas (SRI), establecido en 1997 como el organismo gubernamental encargado de liquidar, recaudar y controlar los impuestos del estado; y otras instituciones nacionales, provinciales y municipales para promover la inversión, el ahorro, el empleo y la distribución de la riqueza nacional (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

El país cuenta con un sistema de educación tributaria como recurso que promueve la cultura del pago de impuestos, ya que gracias al conocimiento y educación que los ciudadanos ecuatorianos reciben desde pequeños, comprenderán la importancia de recaudar impuestos para protegerlos. Desarrollando las facultades para que tengan derecho requieren que el estado maneje estos recursos correctamente (Garzón, Ahmed, & Peñaherrera, 2018).

Se da prioridad al trabajo con autoridades y ciudadanía para desarrollar una cultura tributaria que ayude a identificar y eliminar todas las manifestaciones de corrupción, a reconocer que los impuestos son importantes y necesarios para el desarrollo del país. Los gobiernos deben brindar a los ciudadanos la confianza y la seguridad de que los recursos que pagan en impuestos se están utilizando para los fines previstos, tales como: ahorro, inversión y redistribución a la sociedad en forma de bienes y servicios (Ecuador, Congreso Nacional, 2005).

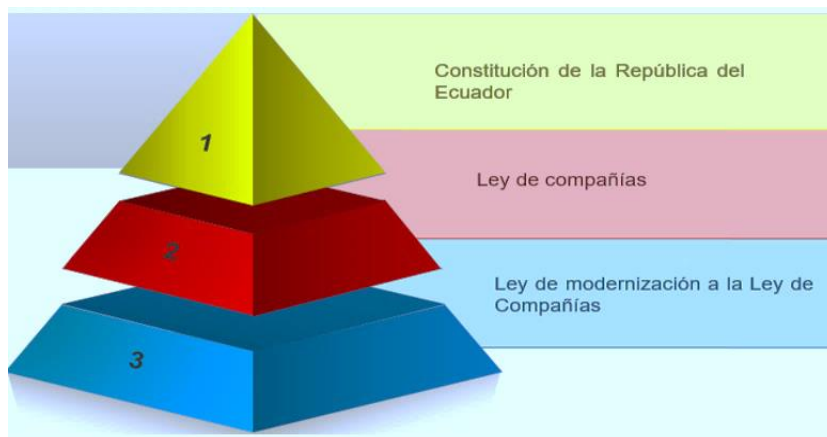
Para los ciudadanos, el SRI ofrece diversas herramientas de educación fiscal para promover y desarrollar una cultura de pago de impuestos como un deber y no como una obligación para evitar la evasión fiscal. SRI enfatiza la importancia de la educación tributaria a través de colaboraciones interdepartamentales con el Departamento de Educación, que proporciona a los estudiantes una variedad de manuales tributarios, y

con instituciones de educación superior para ofrecer asesoramiento gratuito a personas que no son contadoras y microempresarios.

1.3. Marco legal

A los efectos del estudio de investigación, se utiliza la pirámide de Kelsen para registrar las leyes y reglamentos utilizados en la investigación.

Figura 4. Leyes Orgánicas



Nota: La figura muestra un resumen de las leyes o estatutos consultados para la investigación

Constitución de la República del Ecuador

Toda la legislación ecuatoriana se rige por la Constitución de la República del Ecuador, la cual establece las normas básicas que protegen los derechos, libertades y deberes de todos los ciudadanos ecuatorianos, así como del Estado y sus instituciones (Ecuador, Asamblea Constituyente, 2008).

Ley de compañía

De conformidad con el artículo 430.- Es un órgano técnico con autonomía administrativa y económica que supervisa y controla la organización, actividad, funcionamiento, disolución y liquidación de las sociedades y demás organizaciones en los casos y condiciones que establezca la ley (Ecuador, Congreso Nacional , 1999, pág. 93).

SRI

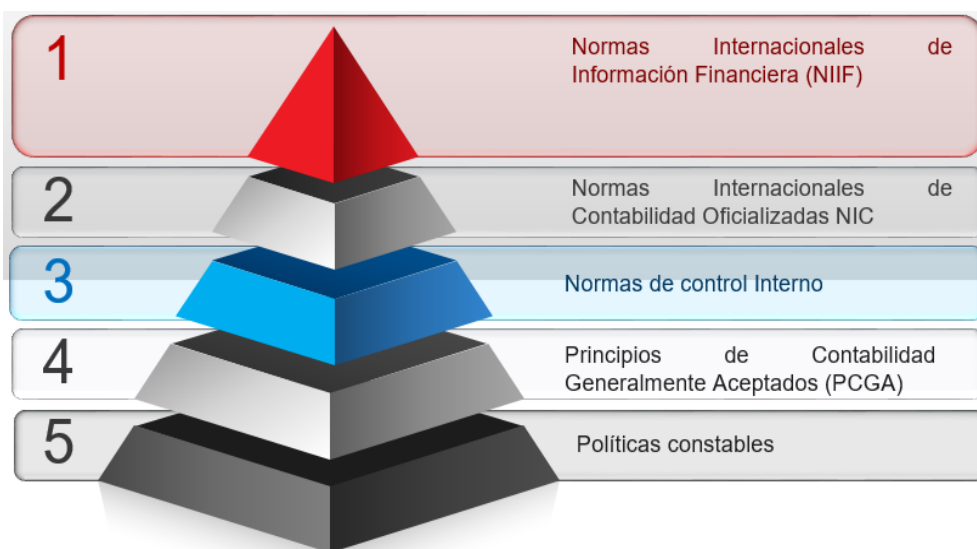
El Servicio de Rentas Internas (SRI) es un organismo técnico y autónomo encargado de recaudar los impuestos internos establecidos por ley de conformidad con la normativa vigente. Su finalidad es fortalecer la cultura tributaria en el país con el objetivo de incrementar de manera sostenida el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes (Ecuador, Servicio de Rentas Internas, 2023).

Código del comercio

El Código de Comercio contiene los aspectos legales de la actividad comercial y la actividad comercial en general relacionada con la actividad de investigación. De conformidad con el artículo 7:

Se entiende por actividad comercial todo acto u operación que implique necesariamente el desarrollo continuo o normal de la actividad productiva, el intercambio de bienes o la prestación de servicios en un mercado determinado, realizado con el consentimiento económico a que se refiere este Código (Ecuador, Asamblea Nacional, 2019).

Figura 5. Norma y políticas contables



Nota: La Figura muestra un resumen de las normas y principios contable consultados

Concluyendo, la Constitución de la República del Ecuador es la base legal para todas las leyes en Ecuador y protege los derechos y libertades de los ciudadanos y del Estado. La Ley de Compañía controla y supervisa la organización y funcionamiento de

las sociedades y organizaciones. El Servicio de Rentas Internas [SRI] es responsable de recaudar los impuestos internos. El Código del Comercio contiene los aspectos legales de la actividad comercial y define la actividad comercial como todo acto u operación relacionado con el intercambio de bienes o servicios con una finalidad económica.

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

El capítulo metodológico contempla los métodos y diseño de la investigación que fueron empleados para cumplir con los objetivos del estudio. Además, los instrumentos utilizados, la población y muestra a la que se aplicaron las técnicas. Asimismo, se presentan los resultados obtenidos con la información financiera analizada, las entrevistas y la guía de observación aplicada.

2.1. Enfoque de la investigación

Teniendo en cuenta las necesidades de la investigación, se utilizó un enfoque mixto. Según Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018) el propósito no es reemplazar los estudios cuantitativos o cualitativos, sino utilizar ambos tipos para reducir los problemas potenciales. Esta orientación propone un conjunto de procesos de investigación sistemáticos y empíricos, que incluyen la recopilación y el análisis de datos.

En el caso específico de la investigación presentada, esta orientación se utiliza como herramienta cualitativa tanto en la entrevista como en la observación y cuantitativamente en el análisis vertical y horizontal de la variación absoluta y relativa que permite analizar los informes financieros de la entidad de análisis.

2.2. Método de investigación

Método empírico

Para la presente investigación se empleó el método de medición, que según Cohen y Gómez (2019) es utilizado para determinar cómo se recopilan los datos y medir el progreso de un proyecto. El propio autor refiere que, además, se usan para coleccionar información que se pueden contabilizar y analizar estadísticamente en el cálculo de porcentajes, promedios, tasas, variaciones, entre otros. En este caso, se utilizó para examinar los estados financieros de la empresa de estudio.

Método teórico

Además, se empleó el método deductivo, que asume que los hallazgos están implícitos en el interior del fenómeno abordado. En otras palabras, los cálculos son una consecuencia necesaria de los supuestos. Si los supuestos son verdaderos y el razonamiento deductivo es correcto, no hay forma de que la conclusión sea cuestionable (Cohen & Gómez, 2019). Este método fue empleado para determinar cuáles son los factores internos que inciden en los problemas de recaudación.

2.3. Tipo de estudio

Considerando las necesidades de la indagación, se empleó un enfoque mixto. Según Aguilar (2018) el propósito no es reemplazar los estudios cuantitativos o cualitativos, sino utilizar ambos tipos para reducir los problemas potenciales. Esta orientación propone un conjunto de procesos de investigación sistemáticos, empíricos, incluida la recopilación y análisis de datos. En el caso específico de la investigación presentada, esta orientación se utilizó como instrumentos cualitativos en la entrevista al igual que en la observación, y cuantitativo en el análisis vertical y horizontal de variación absoluta y relativa que permitió analizar los estados financieros de la entidad de análisis.

2.4. Recolección de datos

Entrevista

Una entrevista es una conversación en la que se hacen preguntas y se reciben respuestas. Generalmente implican transmitir información del entrevistador al entrevistado (Centy, 2017). La misma que permite determinar los factores que están incidiendo en la gestión deficiente de las cuentas por cobrar de la empresa.

Observación

La observación es una forma organizada y lógica de crear un registro visual y verificable. En otras palabras, captura objetivamente lo que está sucediendo en el mundo real ya sea una descripción, análisis o explicación desde un punto de vista científico; en general esta técnica hace un uso práctico de los datos o la información observada para resolver problemas o satisfacer necesidades (Campos & Lule, 2012). En la investigación,

el examen se empleó para evaluar la gestión y procedimientos del área económica respecto a la presentación de los estados financieros y las cuentas contables.

2.5. Instrumentos de investigación.

Guía de entrevista

La guía de la entrevista sirve como lista de verificación para crear un plan de indagación sobre el negocio. También se centran en la precisión de varias respuestas para poder recopilar datos para establecer las pautas a seguir (Cohen & Gómez, 2019).

Guía de observación

Las matrices son herramientas físicas y reales para evaluar la información recopilada a través de la evidencia (Jiménez, 2018). En esta investigación, el objetivo de la guía de observación fue constatar los procedimientos empleados por el área económica para el tratamiento de la información contable.

2.6. Población y muestra

En estadística, la población se refiere al conjunto total de individuos, objetos, eventos o medidas que se estudian en un determinado contexto. La muestra, por su parte, es una parte representativa de la población que se selecciona con el objetivo de hacer inferencias sobre esta última (Carrillo & Zarate, 2015). En este sentido la población y la muestra coinciden ya que el número es inferior a cien. En este sentido la muestra utilizada fueron tres funcionarios de la empresa de estudio a los que se le aplicó la entrevista.

2.7. Antecedentes generales de la empresa

Nombre de la Empresa: Vigilancia y Seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

Estatus: Certificadas

Número de Certificado: 13MQ593817

Norma Certificada: ISO 10002:2018

Alcance: Prestación de servicios de seguridad física y monitoreo

País: Ecuador

Ciudad: Quito

2.7.1. Visión

Vigilavisep Cía. Ltda., en el año 2020 llegará a ser reconocida como una empresa líder en la prestación de servicios de seguridad privada a nivel nacional, cumpliendo de manera estricta los estándares exigidos por el Sistema de Gestión de Calidad y Seguridad.

2.7.2. Misión

Vigilavisep Cía. Ltda. presta servicios de protección y vigilancia al sector residencial, industrial y comercial con un equipo élite de trabajo, con el propósito de elevar el bienestar de sus colaboradores y la percepción de seguridad del cliente.

2.7.3. Valores

Credibilidad: Contamos con equipo de trabajo competente y con alto grado de ética profesional, respaldado por nuestra experiencia, que nos permite asumir retos y proponer soluciones a medida de lo que nuestros clientes necesitan.

Integridad: Somos un equipo confiable en los servicios que ofrecemos, garantizamos nuestro trabajo con base a resultados auténticos y cumplimos con los compromisos que adquirimos de principio a fin.

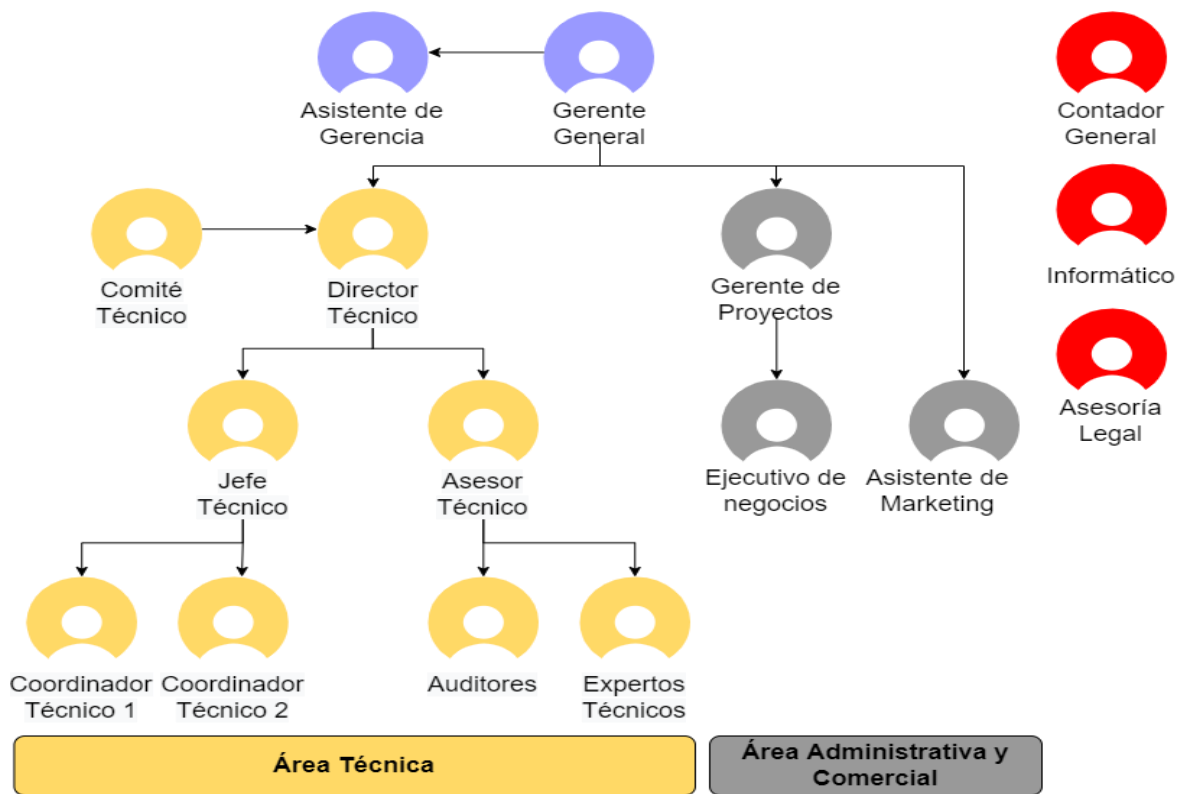
Comunicación: Es una de nuestras fortalezas como empresa, ya que las relaciones y conexiones dentro de los miembros que la conformamos y con nuestros clientes es fluida y sincera, de esta manera logramos obtener los objetivos propuestos.

Compromiso: Los clientes depositan su confianza nuestro trabajo y es nuestro compromiso entregar servicios de calidad.

Responsabilidad: Trabajamos de forma comprometida y correcta para lograr el cumplimiento de obligaciones hacia nuestros clientes.

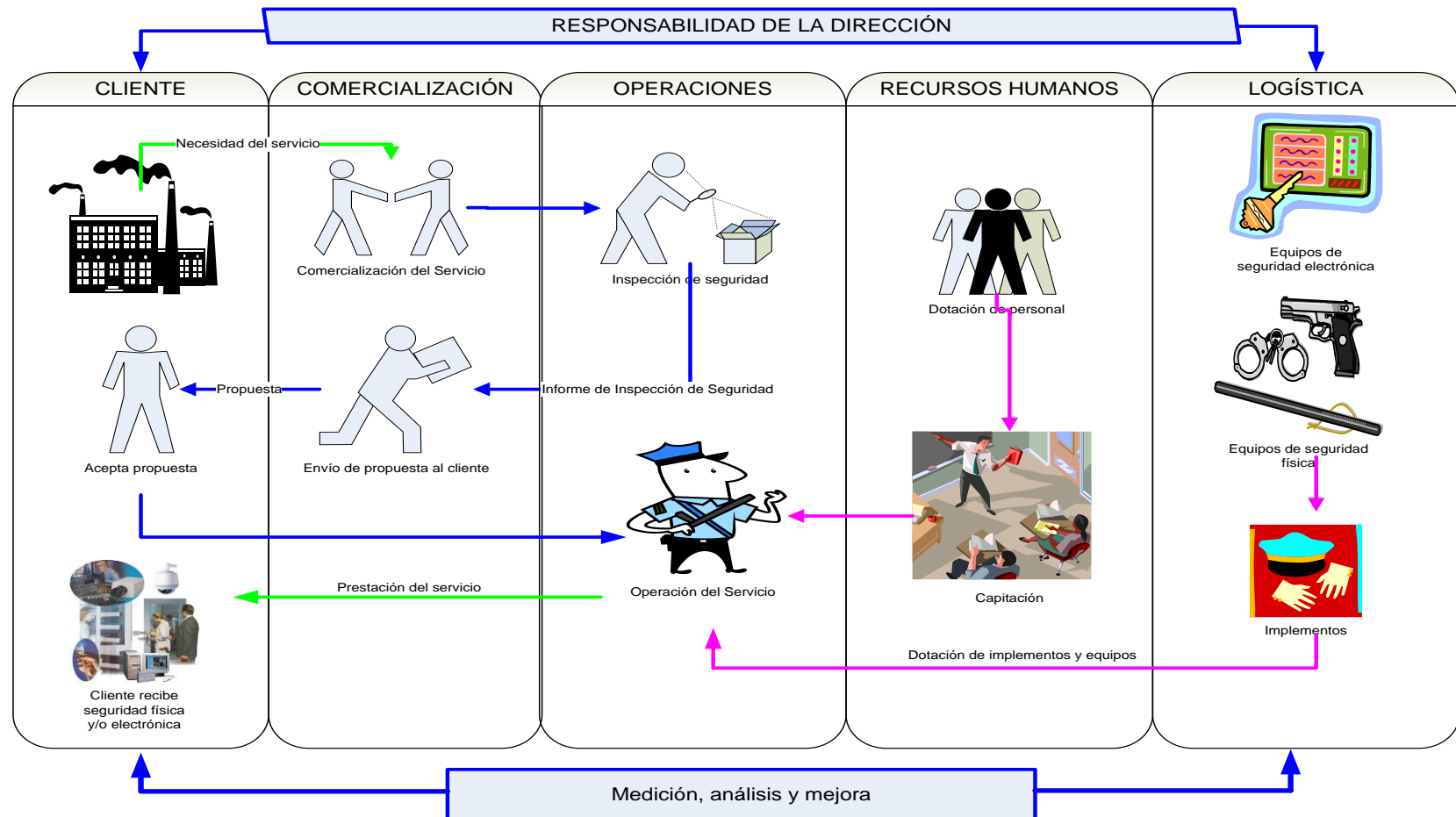
Confidencialidad: Mantener la información de nuestros clientes de forma segura y resguardada, es nuestro compromiso.

Figura 6. Organigrama estructural empresa Vigilavisep Cía. Ltda.



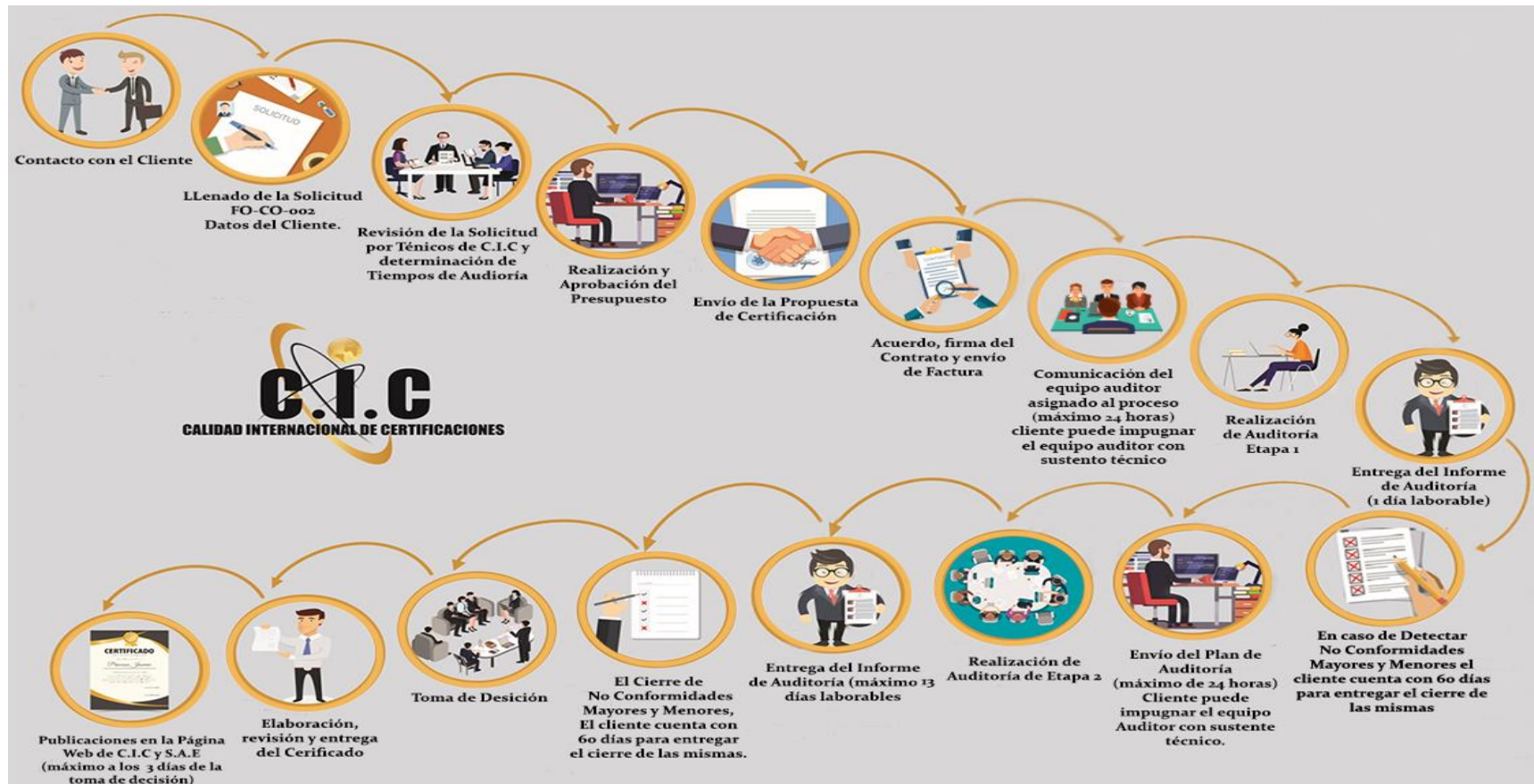
Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

Figura 7. Mapa de procesos de la empresa Vigilavisep Cía. Ltda.



Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

Figura 8. Flujoograma de certificación Vigilavisep Cía. Ltda.



Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

2.8. Diagnóstico de la situación actual

El diagnóstico de la situación de la empresa se realizó por medio de entrevistas realizadas al presidente y al contador de la entidad de análisis. Además, se aplicó una guía de observación al departamento contable, y se realizaron análisis horizontal y vertical a los estados financieros.

2.9. Análisis entrevista

Entrevista al presidente: En la entrevista al presidente de la institución se pudo determinar que la empresa realiza revisión y evaluación de los riesgos financieros mediante el modelo COSOIII. Sobre los procedimientos el directivo expone que utilizan las ISO 9001 2005 para describir todos los factores relacionados a los eventos de riesgos de créditos.

Por otra parte, el presidente explica que los problemas en la gestión deficiente de las cuentas por cobrar han ocasionado que la entidad tenga problemas de liquidez para sus operaciones y que existe retraso en el pago de los. Además, expone que, se realizan provisiones para cuentas por cobrar y los plazos de otorgamiento de los créditos son hasta seis meses.

Sobre el tiempo promedio de recuperación de cartera, refiere que como máximo es seis meses pero que existen clientes morosos que demoran en pagar hasta un año. En el caso de los riesgos, la principal inseguridad es que no se recupere la inversión y se incremente la falta de liquidez. En cuanto a la medición de las pérdidas crediticias, explica que se realiza de acuerdo con los resultados del flujo de efectivo. Asimismo, el presidente expuso que es necesario reestructurar los procedimientos contables para mayor control de la organización.

Además, expuso que durante la pandemia de COVID-19, las empresas de seguridad enfrentaron problemas financieros y tributarios debido a la disminución de la demanda de servicios por las restricciones comerciales y la disminución de la actividad económica. Además, enfrentaron problemas de cumplimiento tributario por la complejidad de las regulaciones fiscales en constante cambio y los problemas de efectivo causados por las interrupciones en los flujos de ingresos. En este sentido la empresa

trabaja con profesionales financieros y fiscales para abordar estos problemas y buscar soluciones.

Entrevista al gerente general: En la entrevista realizada al gerente general, se pudo determinar que la entidad no cuenta con procedimientos para el control de cuentas por cobrar. Por otra parte, el entrevistado refiere que el principal problema que presentan las cuentas por cobrar es el deterioro por el retraso de los pagos. Además, realizan provisiones para las ventas a crédito que el tiempo de recuperación de cartera es aproximadamente de 2 a 3 meses, sin embargo, cuentan con clientes con retrasos hasta de seis meses.

Por otra parte, el gerente manifiesta que realizan cálculo de la amortización y que existe un incremento en la cartera de créditos por impago. Asimismo, explica que los pagos son recibidos solamente mediante transferencia. Referente a las bajas a las cuentas por cobrar, se realizan análisis de acuerdo con el tiempo de atraso de la cuenta. Además, los riesgos se determinan por el incremento de las cuentas por cobrar.

El gerente también explica que las mediciones por pérdidas crediticias se realizan considerando los valores y el tiempo de las cuentas. Asimismo, refiere que la empresa necesita reestructurar sus procesos contables y que no cuentan con conocimiento sobre las NIIF. Sobre la pandemia de COVID-19 refiere que esta ha afectado significativamente a muchas empresas, incluyendo a la empresa de seguridad, ya que ha habido una disminución en la demanda de servicios debido a las restricciones y la disminución de la actividad económica. Algunos problemas financieros que afectaron la empresa fueron:

Problemas de efectivo: La disminución en las ventas causó problemas de efectivo, y la empresa tuvo dificultades para cubrir sus gastos.

Problemas de rentabilidad: La falta de ventas afectó a la rentabilidad de la empresa, ya que los ingresos disminuyen, pero los costos fijos se mantuvieron.

Problemas de endeudamiento: La disminución en las ventas causó problemas para cumplir con los pagos de deudas, lo que los llevó a un mayor endeudamiento.

Entrevista al contador: En la entrevista realizada al contador, se pudo determinar que la entidad no cuenta con procedimientos para el control de cuentas por cobrar y que

se realiza de forma empírica. Referente a las cuentas por cobrar, expone que se han incrementado en el tiempo. Asimismo, afirma que realizan cálculo de las provisiones y que el mayor tiempo de recuperación de cartera es de dos meses, aunque cuentan con clientes que se retrasan más tiempo. Además, explica que la entidad solo realiza transferencias para pago de nóminas y que para dar de baja a una cuenta se realiza un análisis del tiempo y se realizan los registros correspondientes.

Al referirse al incremento significativo del riesgo, el administrativo explica que, al cierre anual, se ve en los informes si existe incremento de las cuentas por cobrar y disminución de la liquidez. La medición de las pérdidas crediticias, la empresa las realiza con base al tiempo de recuperación de las cuentas por cobrar. Finalmente expone que se necesita cambiar los procedimientos actuales y que no cuentan con un conocimiento amplio sobre las NIIF.

En resumen, según la entrevista con el contador, la entidad no tiene un control eficiente de las cuentas por cobrar y realiza cálculos provisiones de forma empírica. El tiempo de recuperación de cartera es de dos meses, pero hay clientes que tienen retrasos más prolongados. Además, se observa un incremento en las cuentas por cobrar y una disminución de la liquidez, y la empresa realiza mediciones de pérdidas crediticias en base al tiempo de recuperación. El administrativo admite que se necesitan cambios en los procedimientos actuales y un mayor conocimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La pandemia del COVID-19 también puede haber contribuido a estos problemas, ya que puede haber afectado la capacidad de los clientes de pagar sus cuentas.

2.10. Resultados ficha de observación

Para la interpretación de la ficha de observación se consideró una puntuación de 4 a 0 donde el mayor número es la puntuación que más se acerca a la correcta implementación de las normas o a una afirmación, y el cero el más cercano a respuestas negativas.

Tabla 4. Ficha de observación

1	Existe aplicación de normas contables (NIFF 9 “Instrumentos Financieros”) ()	4	3	2	1	0
Detalle						
	Costo amortizado (1)				X	
	Valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio)					X
	Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias				X	
2	Existen políticas contables basadas en:	4	3	2	1	0
Detalle						
	Principios de contabilidad generalmente aceptados				X	
	Políticas elaboradas por la empresa				X	
3	Los Estados financieros son presentados:	4	3	2	1	0
Detalle:						
	Presentación de acuerdo con las NIC (1)				X	
	De acuerdo con un manual elaborado por la empresa (1)				X	
4	La información contable contemplada por la entidad se basa en:	4	3	2	1	0
Detalle						
	Estado de resultados	X				
	Balance General	X				
	Estado de Flujo de efectivo				X	
5	Existe un control y revisión de comprobantes de venta	4	3	2	1	0
Detalle						
	Facturas (4)	X				
	Retenciones (4)	X				
	Notas de crédito o débito) (1)				X	
6	Existen políticas de crédito que abarcan las:	4	3	2	1	0
Detalle						
	Cuentas por cobrar				X	
	Provisiones				X	
	Cuentas incobrables		X			
7	Los procedimientos de control crediticio abarcan la	4	3	2	1	0
Detalle						
	Planificación		X			

	Promoción					X
	Evaluación			X		
	Aprobación		X			
	Recuperación de cartera			X		
8	Las provisiones para los procesos de otorgamiento de créditos abarcan:	4	3	2	1	0
	Detalle					
N/A	La totalidad de los créditos					
N/A	El 75% de los créditos					
N/A	El 50% de los créditos					
N/A	El 25% de los créditos					
	No se realizan provisiones para cuentas incobrables durante la pandemia	X				
9	Cómo ha afectado el COVID-19 a la demanda de servicios de seguridad de la empresa				X	
10	¿Cómo ha afectado el COVID-19 a la capacidad de la empresa para proporcionar servicios de seguridad?		X			
11	¿Cómo ha afectado el COVID-19 a las ventas y los ingresos de la empresa?					X
12	¿Cómo ha afectado la pandemia del COVID-19 al negocio de la empresa de seguridad en cuanto a su cartera de créditos otorgados?				X	

Fuente: Investigación de campo.

Según los resultados obtenidos con la ficha de observación referente a si existe aplicación de las NIIF, se pudo considerar que no se emplea la norma en la empresa en relación con los costos de amortización, valor razonable del patrimonio y resultados. También se determinó que no se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, ni políticas internas elaboradas por la empresa.

Por otra parte, los estados financieros no son elaborados y presentados en base a las NIIF ni un manual establecido por la organización. Sin embargo, se contempla la información en el estado de resultados y balance general. Se pudo comprobar que existe un control y revisión de comprobantes de venta, referente a facturas y retenciones, e

inexistencia de notas de crédito, débito. Además, las políticas de crédito existentes no abarcan las cuentas por cobrar.

Referente a los procedimientos de control crediticio implica la planificación, evaluación, recuperación de cartera y la aprobación de los créditos, además, se pudo observar que se realiza una provisión para cuentas incobrables.

En base a la evaluación de la ficha de observación, se debe enfatizar que la empresa debe tener un proceso de cuentas por cobrar estructurado de acuerdo con las normas contables. La empresa administra su proceso de la siguiente manera: elaboran las facturas a los clientes, el asistente de contabilidad registra todos los informes de ventas mensuales y los envía al gerente, el gerente es responsable de las llamadas telefónicas a los clientes para gestionar el cobro de las facturas de créditos relevantes.

El encargado de cobranza informa sobre los saldos de las cuentas por cobrar, y busca reconocer el riesgo crediticio en base a un procedimiento empírico en el cual se analizan las facturas por antigüedad, sumando los saldos, y verificando si los créditos han aumentado o disminuido en relación con el mes anterior, tomando en cuenta la posibilidad de recuperación, para la adquisición de inventario. En este proceso de cobro de cartera la administración legal no interfiere.

Durante la pandemia, no se estuvo realizando provisiones para cuentas incobrables debido a la incertidumbre económica y la dificultad para recuperar deudas de clientes afectados por la crisis. El COVID-19 tuvo un impacto negativo en la demanda de servicios de seguridad de la empresa debido a la disminución de actividad económica y la reducción de personal en las empresas.

Además, se afectado la capacidad de la empresa para proporcionar servicios de seguridad debido a la disminución al cierre de contratos, impactando negativamente en las ventas y los ingresos de la empresa debido a la disminución de la demanda y la incertidumbre económica. La cartera de créditos otorgados también se vio afectada, ya que muchos clientes se les dificultó cumplir con sus pagos debido a la crisis económica.

2.11. Análisis de la información de estados financieros periodo 2018-2019

Tabla 5. Análisis Vertical estado de situación empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

	2018	2019	2020	2018	2019	2020
ACTIVO						
Corrientes	472.929,15	350.877,15	309.364,06	63.72%	54.62%	44.75%
Disponibles	439,92	439,92	0.00	0.06%	0.07%	0.00%
Bancos	167.719,67	44.992,42	111.001,01	22.60%	7.00%	16.05%
Exigible						
Cuentas por Cobrar (Clientes)	327.042,20	289.198,39	224.686,25	44.07%	45.01%	32.50%
Provisión Cuentas Incobrables	-27.018,32	-27.018,32	-27.018,32	-3.64%	-4.21%	-3.91%
Provisión Ctas por Cobrar por deterioro	-14.738,72	-15.138,72	0.00	-1.99%	-2.36%	0.00%
Activos fijos	269.231,11	291.575,38	571.846,42	36.28%	45.38%	82.71%
Depreciación Acumulada activos fijos	-236.452,93	-247.967,69	-297.677,88	-31.86%	-38.60%	-43.06%
TOTAL ACTIVO	269.231,11	642.452,53	691.387,12	100.00%	100.00%	100.00%
TOTAL PASIVO	610.833,78	487.392,56	486.635,97	82.30%	75.86%	70.39%
TOTAL CAPITAL	131.326,48	155.059,97	204.751,15	17.70%	24.14%	29.61%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	269.231,11	642.452,53	691.387,12	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: Empresa Vigilavisep Cía. Ltda.

Según los resultados obtenidos con el análisis vertical se puede decir que el 63% del total de los recursos corresponde a activos circulante de la empresa, Sin embargo, en el periodo 2019 disminuyó 9% aproximadamente. De los exigibles el 22% en el 2018 correspondían a banco, mientras que el 47% a cuentas por cobrar. Asimismo, la depresión en la liquidez tuvo mayor incidencia en los activa más líquidos (bancos). Por otra parte, las provisiones por cuentas incobrables y deterioro solo representaban el 4% en el 2019 y el 2% respectivamente. De los activos fijos, el 47% corresponden a vehículos y el 11% a armas de la entidad. Por lo que no tiene un patrimonio en propiedades bien establecido. Referente al pasivo, este abarca el 87% del total con un decrecimiento en el 2019, específicamente, en las cuentas por pagar.

Por otra parte, la mayor deuda que tiene la entidad es con el accionista Luis Parra, con el 21% de su pasivo en el 2018 y en el 2019 se incrementó a 36.16%. De forma general se aprecia una disminución en los activos circulantes, específicamente efectivo y equivalentes de efectivo, y un aumento en las cuentas por cobrar a los clientes.

También muestra un aumento en los activos fijos y una disminución en la depreciación acumulada. Asimismo, una disminución en los pasivos totales y un aumento en el patrimonio total. Los activos y pasivos totales de la empresa se mantuvieron constantes a lo largo de los años. Los datos sugieren que la empresa puede haber experimentado desafíos financieros debido a la pandemia de COVID-19.

Tabla 6. Análisis horizontal estado de situación empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019
ACTIVO					
Corrientes	472.929,15	350.877,15	309.364,06	-122.052,00	-41.513,09
Disponible	439,92	439,92	0.00	0	-439,92
Bancos	167.719,67	44.992,42	111.001,01	-122.727,25	66.008,59
Exigible					
Cuentas por Cobrar (Clientes)	327.042,20	289,198.39	224.686,25	-37.843,81	-64.512.14
Provisión Cuentas Incobrables	-27,018,32	-27.018,32	-27.018,32	0	0
Provisión Ctas por Cobrar por deterioro	-14,738,72	-15.138,72	0.00	-400	15.138,72
Activos fijos	269.231,11	291.575,38	571.846,42	22.344,27	280.271,04
Depreciación Acumulada activos fijos	-236,452,93	-247.967,69	-297.677,88	-11.514,76	-49,710,19
TOTAL ACTIVO	269.231,11	642.452,53	691.387,12	-99.707,73	48.934,59
PASIVO					
TOTAL PASIVO	610.833,78	487.392,56	486.635,97	-123.441,22	-756,59
CAPITAL					
TOTAL CAPITAL	131.326,48	155.059,97	204.751,15	23.733,49	49.691,18
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	269.231,11	642.452,53	691.387,12	-99.707,73	48.934,59

Fuente: Empresa Vigilavisep Cía. Ltda.

De acuerdo los resultados obtenidos con el análisis existen una disminución en el activo corriente en el periodo 2019 de -122.052,00 Según se aprecia en el incremento de los activos fijos, parte del efectivo de la cuenta banco fue empleada para adquirir inmovilizado, ya que estos crecieron 280.271,04 USD. De igual modo los pasivos disminuyeron -123.441,22 en el periodo 2019. Además, se puede apreciar que, durante el periodo de pandemia, la entidad no presentó problemas relevantes en la constitución de sus cuentas.

Sin embargo, algo muy relevante fue que, a pesar de los problemas surgidos en la crisis, en la entidad permaneció el crecimiento de las cuentas por cobrar. Esto pudo

ser consecuencia de una buena gestión de la cartera o por una disminución de la venta de los servicios a crédito. De forma general la tabla muestra información financiera de una empresa, incluidos sus activos, pasivos y capital. En 2020, hay una disminución significativa en los activos circulantes de la compañía, particularmente en su efectivo y equivalentes de efectivo y cuentas por cobrar, probablemente debido al impacto de la pandemia de COVID-19.

Adicionalmente, existe una disminución en la provisión para cuentas de cobro dudosos y la provisión por deterioro de cuentas por cobrar. Por otro lado, el activo fijo de la empresa ha aumentado significativamente en 2020 en comparación con 2019 y 2018, posiblemente debido a las inversiones realizadas durante la pandemia. Los pasivos totales y el patrimonio de la empresa también han disminuido en 2020 en comparación con 2019. En general, la tabla sugiere que la empresa se ha visto afectada negativamente por la pandemia de COVID-19.

Tabla 7. Análisis Vertical estado de resultados empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

INGRESOS	2018	2019	2020	2018	2019	2020
INGRESOS	2.501.918,00	255.939,70	1.969.120,67	100.00%	100.00%	100.00%
Ingresos Operacionales	2.355.570,30	2.391.211,10	1.903.678,32	94.15%	93.70%	96.68%
Ingresos no operacionales	146.347,65	160.728,57	65,442.35	5.85%	6.30%	3.32%
EGRESOS						
GASTOS	2.435.779,50	2.532.177,40	1.961.719,56	97.36%	99.23%	99.62%
Gastos de administración	2.411.386,60	2.513.439,00	1.938.441,41	96.38%	98.49%	98.44%
Gastos de ventas	1.041,07	2.089,09	470,00	0.04%	0.08%	0.02%
Gastos financieros	13.838,03	8.257,81	10.230,88	0.55%	0.32%	0.52%
Seguridad y salud ocupacional	9.513,86	8.391,46	12.577,27	0.38%	0.33%	0.64%
Resultado del ejercicio	66.138,42	19.762,33	7.401,11	2.64%	0.77%	0.38%

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

Referente a los resultados de la entidad, se puede apreciar que el 97.36% en el 2018 y el 99.23% en el año siguiente corresponden a gastos. A pesar de ello, la empresa ha mantenido utilidades en los dos años de examen. Con un decrecimiento en el 2019 de 1.87 %. Lo que indica que la entidad presenta problemas para generar rentabilidad en sus operaciones. El mismo problema se aprecia en el periodo de pandemia, donde solo se alcanzó una rentabilidad de 0.38% del total de ingresos. Estos datos concuerdan con la participación de las cuentas por cobrar que disminuyeron en ese periodo. Por lo

que los resultados obtenidos en el último año se encuentran relacionado con una disminución en las ventas de servicios de la entidad de análisis.

De forma general, los datos presentados muestran una disminución en los ingresos totales entre 2019 y 2020 debido a la pandemia de COVID-19. Los ingresos operacionales también se redujeron, pero en menor medida que los ingresos no operacionales. Los gastos totales aumentaron ligeramente entre 2019 y 2020, con un incremento en los gastos de seguridad y salud ocupacional debido a las medidas de protección contra COVID-19. El resultado del ejercicio también disminuyó significativamente entre 2019 y 2020. En general, se puede ver que la pandemia de COVID-19 ha afectado negativamente los ingresos y el resultado del ejercicio de la empresa.

Tabla 8. Análisis Horizontal estado de resultados empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

INGRESOS	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019
INGRESOS	2.501.918,00	255.939,70	1.969.120,67	50021,76	-582819,03
Ingresos Operacionales	2.355.570,30	2.391.211,10	1.903.678,32	35640,84	-487532,78
Ingresos no operacionales	146.347,65	160.728,57	65,442,35	14380,92	-95286,22
EGRESOS					
GASTOS	2.435.779,50	2.532.177,40	1.961.719,56	96397,85	-570457,84
Gastos de administración	2.411.386,60	2.513.439,00	1.938.441,41	102052,45	-574997,59
Gastos de ventas	1.041,07	2.089,09	470,00	1048,02	-1619,09
Gastos financieros	13.838,03	8.257,81	10.230,88	-5580,22	1973,07
Seguridad y salud ocupacional	9.513,86	8.391,46	12.577,27	-1122,4	4185,81
Resultado del ejercicio	66.138,42	19.762,33	7.401,11	-46376,09	-12361,22

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

De acuerdo con los resultados plasmados en la tabla 8, se puede ver que ya la entidad de análisis presentaba problemas de rentabilidad. En este sentido en el periodo 2019 la empresa a pesar de incrementar sus ingresos los altos gastos administrativos influyeron en los resultados finales. De forma similar el periodo 2020 no logro una rentabilidad relevante, calculándose -12.361,22 USD menos en el periodo 2020. En este sentido los ingresos en el último año fueron de -582819.03 USD. En este contexto, se entiende que la empresa no presento pagos fiscales considerables.

2.11.1. Análisis de las cuentas por cobrar

Tabla 9. Análisis de antigüedad de saldos cuentas por cobrar empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2019-2018	2020-2019
CARTERA DE CLIENTES LOCALES POR VENCER	109097.81	61,925.58	188573.92	48.12%	21.41%	57.66%	-126,648.34	47,172.23
DE 1 A 30 DÍAS	8,700.00	11,849.10	24133.6	3.84%	4.10%	7.38%	-12,284.50	-3,149.10
DE 31 A 90 DÍAS	6,587.50	12,532.30	7007.26	2.91%	4.33%	2.14%	5,525.04	-5,944.80
DE 91 A 180 DÍAS	7,807.69	23,097.88	9600.53	3.44%	7.99%	2.94%	13,497.35	-15,290.19
DE 181 A 360 DÍAS	19,803.00	4,336.22	9531.69	8.74%	1.50%	2.91%	-5,195.47	15,466.78
DE MÁS DE 360 DÍAS	12,410.65	10,110.08	8,300.84	5.47%	3.50%	2.54%	1,809.24	2,300.57
Total cartera cliente local	164,406.65	123,851.16	247,147.84	72.52%	42.83%	75.57%	-123,296.68	40,555.49
CARTERA DE CLIENTES EXTERNOS POR VENCER	33,628.04	84,093.42	56,450.28	14.83%	29.08%	17.26%	27,643.14	-50,465.38
DE 1 A 30 DÍAS	2,900.00	11,315.20	2,506.44	1.28%	3.91%	0.77%	8,808.76	-8,415.20
DE 31 A 90 DÍAS	8,862.50	12,533.17	8854.42	3.91%	4.33%	2.71%	3,678.75	-3,670.67
DE 91 A 180 DÍAS	2,602.56	10606.02	2123.11	1.15%	3.67%	0.65%	8,482.91	-8,003.46
DE 181 A 360 DÍAS	6,601.00	18676.52	8181.27	2.91%	6.46%	2.50%	10,495.25	-12,075.52
DE MÁS DE 360 DÍAS	5,685.50	28122.9	1778.84	3.40%	9.72%	0.54%	26,344.06	-20,417.40
Total cartera cliente externo	60,279.60	165,347.23	79,894.36	27.48%	57.17%	24.43%	85,452.87	-103,047.63
TOTAL DE CARTERA	226,706.25	224.686,25	327.042,20	100.00%	100.00%	100.00%	-37,843.81	-62,492.14

Según de antigüedad de saldo a la cartera de clientes vencidos de la empresa se puede observar que, en el periodo 2020 existió un crecimiento de las cuentas por cobrar con más de 360 días de los clientes locales de 5.47% del total de la cartera. Sin embargo, en esa misma categoría disminuyó el monto adeudado en los clientes externos hasta alcanzar una participación del 3.40% del total. Esto representó para la empresa una recuperación de 20414.40 USD. De igual forma en la categoría de los morosos de 180 hasta 360 días, los clientes locales presentaron un incremento de 15.466,78 USD, 7.24% superior al periodo anterior. De forma general, se puede decir que existe mayor morosidad en los clientes locales que en los externos, al contrario de lo que ocurría con la cartera en el 2019, el periodo de pandemia afectó más a los clientes locales que a los externos.

Tabla 10. Ratios cuentas por cobrar empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

	2017	2018	2019	2020
ICC (Índice de Rotación de cuentas por Cobrar)	1.52	1.56	1.74	1.89
Días de cobro de cuentas por cobrar	240	233	210	193
Movilidad activo circulante		0.64	0.55	0.45
Rotación de cuentas por cobrar	1.76	1.33	1.85	2.16
Periodo de crédito	207	275	197	169

Fuente: Elaboración propia

Según los resultados obtenidos al calcular las ratios de cuentas por cobrar, el índice de rotación en el 2020 fue de 1.89, es decir aproximadamente 1 vez al año. Aunque en esa etapa se incrementó el indicador solo varió la recuperación 17 días menos que en el periodo 2019. Por otra parte, el periodo de crédito se estimó que en el 2020 es cada 169 días, disminuyendo 38 días desde el 2017. Estos indicadores de recuperación tienen un impacto directo sobre la liquidez de la empresa ya que se obtuvo que en el 2020 el circulante solo ha podido cubrir en el año 0.45 del pasivo de la empresa.

- **Cuentas incobrables**

De acuerdo con la normativa Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno estipula el 1% de provisión sobre los créditos concedidos durante el ejercicio contable, sin exceder del 10% de la cartera total. En este caso se detectó que la entidad no respeta la norma para el cálculo de provisiones, ya que en los dos años de análisis mantiene una provisión de (27,018.32) USD. Lo que evidencia que la entidad no utiliza el monto de los créditos concedidos para el cálculo de su provisión.

Tabla 11. Cálculo de provisión del 1%

	2018	2019	2020
Créditos concedidos	327.042,20	289.198,39	224.686,25
1%	3270.42	2891.98	2246.86

Elaborado: por Cinthya Vitar.

Como se aprecia en el 2018 la entidad debió tener una provisión de 3270.42 USD y en el periodo 2019 de 2891.98, en el 2020 sería 2246.86 no de 27.018,32 USD. Según la metodología del 1% como refirió el contador. Se puede apreciar que la metodología utilizada es un monto fijo de 27.018,32 determinado para provisionar las cuentas por cobrar. Sin embargo, analizando las cuentas por cobrar y los ingresos obtenidos por cobros de la cartera, se pudo determinar que la entidad en esos periodos no realizó provisiones porque la recuperación de los créditos es mayor a la antigüedad de estos.

Tabla 12 . Conciliación tributaria

DETALLE	2018	2019	2020
(+) Total ingresos	2,501,917.95	2,551,939.71	1,969,120.67
(-) Total costos y gastos	2.435.779,53	2,532,177.38	2.435.779,53
(=) Utilidad del ejercicio	66.138,42	19,762.33	7,401.11
(-) Participación trabajadores	9.920,76	2,964.35	1,110.17
(+) Gastos no deducibles	2.510,00	2,711.00	1,162.00
(+-) Impuestos Diferidos		13,584.14	0.00
(=) Utilidad gravable	68.322,60	33,093.12	7,452.94
Utilidad máxima para reinvertir		0.00	0.00

(-) Utilidad a reinvertir	0.00	0.00	0.00
(=) Saldo de utilidad gravable	68,322.60	33,093.12	7,452.94
Impuesto a la renta	17.080.65	8.273.28	1.863.24

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

2.11.2. Impuestos diferidos

Para el cálculo de los impuestos diferidos la entidad emplea la metodología siguiente:

Tabla 13. Procedimiento contabilidad de impuesto diferido activos fijos

PROCEDIMIENTO ECONÓMICO			
Movimiento del IVA (cuenta de activo)			
Debito	Crédito		
1. Medición inicial del costo			
Control de detalle (factura de compra del activo)	Banco o cuentas por pagar		
2. Registro de diferencia por medición posterior			
Registro de impuesto diferido			
PROCEDIMIENTO ECONÓMICO			
Debito	Crédito		
Valorización (Control de detalle)	Superávit de valorización		
Superávit de valorización	Pasivo por impuesto diferido		
Registro de impuesto diferido			
PROCEDIMIENTO ECONÓMICO			
Debito	Crédito		
Valorización (Control de detalle)	Superávit de valorización		
Superávit de valorización	Pasivo por impuesto diferido		
Conciliación Contable y Fiscal	Fiscal (Medición inicial al costo)	Diferencia	NIIF (con estimación)
Activo (detalle)	X		

Ajustes por estimación		X	X
Valor en libros	X	X	X

Tabla 14. Procedimiento impuesto diferido depreciación fiscal

Registro de impuesto diferido	
PROCEDIMIENTO ECONÓMICO	
Depreciación fiscal exigida	
Debito	Crédito
Gastos por depreciación fiscal	Depreciación acumulada
Registro de diferencia por medición posterior de estimaciones no aceptadas fiscalmente	
Depreciación acumulada	Gasto por depreciación (Diferencia no deducible)
Registro de impuesto diferido	
Gastos por impuestos diferidos	Pasivos por impuestos diferidos

Fuente: Elaboración propia

Tabla 15. Procedimiento impuesto diferido inventario

Registro de impuesto diferido	
PROCEDIMIENTO ECONÓMICO	
Inventario	
Medición inicial al costo	
Debito	Crédito
Inventario	Banco o proveedores
Registro de diferencia por medición posterior de estimaciones no aceptadas fiscalmente	
Gastos por provisión de deterioro de inventario	Provisión acumulada por deterioro de inventario
Registro de impuesto diferido	
Gastos por provisión de deterioro de inventario no deducible.	Provisión acumulada por deterioro de inventario
Activo por impuesto diferido	Gasto menor

Fuente: Elaboración propia

Con base a los datos expuestos se realizará un análisis de los resultados y su interpretación. Además, se presentará la propuesta para el caso de estudio en el siguiente capítulo.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y PROPUESTA

El presente capítulo presenta una propuesta metodológica para la empresa de análisis, que le permitirá realizar un correcto tratamiento de las cuentas por cobrar e instrumentos financieros de acuerdo con las normas de información financiera. A continuación, se presenta una pequeña justificación sobre la pertinencia de la propuesta y los resultados del diagnóstico. Los principales instrumentos financieros mantenidos por Vigilavisep Cía. Ltda. son los siguientes: “Efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, donde el objetivo principal, según la empresa, es y proporcionar garantías para respaldar las operaciones.

La empresa divide las cuentas por cobrar de la cartera de clientes en cuentas por cobrar clientes locales, que corresponden aquellas empresas a las que Vigilavisep Cía. Ltda. les presta servicios dentro del municipio de Quito. Y se encuentran los clientes externos, que son aquellas entidades que solicitan los servicios fuera del municipio. Según información de la empresa, los clientes externos se encuentran en una categoría de riesgos superior a la de clientes locales, ya que se dificulta la gestión de morosos, existe mayor inestabilidad económica y el control es menos efectivo.

Por lo antes expuesto este capítulo propine una metodología que involucra la determinación de la matriz de deterioro, el cálculo de provisiones de acuerdo con la norma tributaria, y la provisión para cuentas incobrables empelando porcentajes del sistema financiero ecuatoriano. Esto aportara a la entidad capital adicional para absorber las perdidas en caso de que sea pertinente.

3.1. Procedimiento de análisis de datos

El presente trabajo de investigación consta de los siguientes procedimientos:

- Exponer el planteamiento del problema, las preguntas de investigación y los objetivos que guiaron el desarrollo de los demás apartados.

- Se abordaron aspectos teóricos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 9), procedimientos contables y demás teorías que le dieron soporte a la investigación.
- Presentar la metodología con la cual se trabajó en el proceso investigativo, el diseño, los métodos de investigación, así como la población y la muestra a la cual se le aplicaron los instrumentos.
- Posteriormente se aplicaron los instrumentos dando lugar a los resultados obtenidos.
- Se planteó la propuesta como punto clave del trabajo y el manual de cuentas por cobrar en base a la NIIF 9.
- Finalmente, se dio a conocer las conclusiones y recomendaciones obtenidas en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Tratamiento de cuentas por cobrar

- Reconocimiento inicial

De acuerdo con el párrafo 5.1.3 de la NIIF 9, al momento del reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar que no tienen un componente financiero significativo se valúan al precio de la transacción, que es el monto que la empresa espera recibir por servicios para la venta (valor de factura). Al 31 de diciembre de 2020, la sociedad presenta el siguiente saldo de cuentas por cobrar: 224.686,25

Tabla 16. Cuenta

Antigüedad	
0 a 30 días	11,600.00
31 a 90 días	15,450.00
91 a 180 días	10,410.25
181 a 360 días	26,404.00
más de 360 días	18,096.15
Total	81,960.40

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

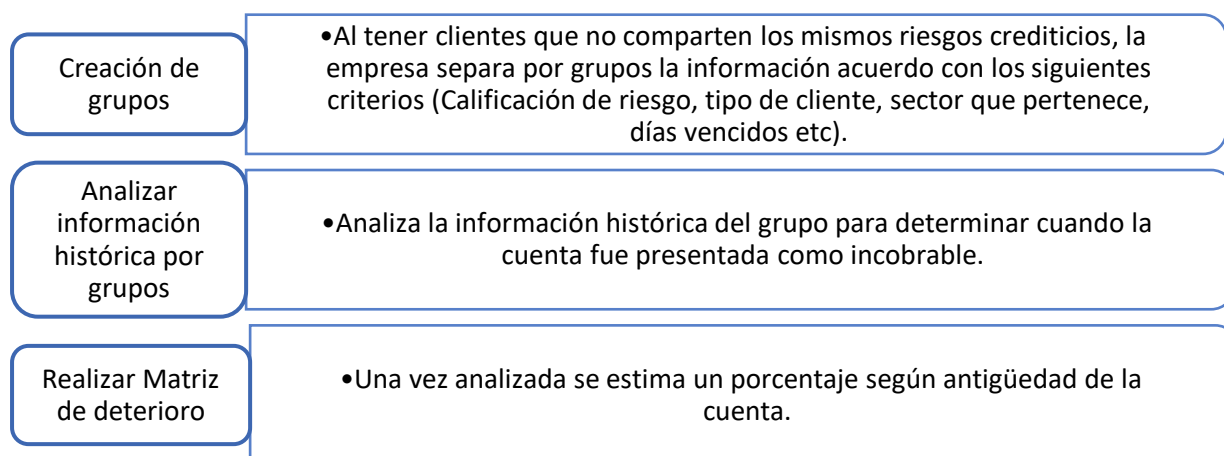
Después del reconocimiento inicial a la fecha de presentación, las cuentas por cobrar comerciales se valúan al costo amortizado, que es su costo (valuación original)

menos el deterioro. La NIIF 9 establece dos enfoques para la medición del deterioro: un enfoque común, que es opcional para cuentas por cobrar con un componente financiero significativo (CFS), y un enfoque simplificado, que es obligatorio para cuentas por cobrar sin CFS y opcional si tienen CFS.

La empresa, otorga crédito a sus clientes en base a la evaluación del departamento de cuentas por cobrar, con el gerente de ventas, y no cobran intereses sobre el crédito, por lo que sus cuentas por cobrar no tienen un componente financiero significativo y el deterioro debe determinarse por el método simplificado. A diferencia del enfoque general donde las pérdidas esperadas se miden a lo largo de 12 meses, y donde hay un aumento significativo en el riesgo de crédito, las pérdidas esperadas deben medirse a lo largo de la vida del activo, lo que implica un seguimiento al final de cada ejercicio.

El enfoque simplificado es solo para estimar las pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo. La NIIF 9 no prescribe cómo las empresas deben estimar las pérdidas crediticias esperadas durante la vida de un activo bajo este enfoque, pero en la práctica se utiliza una matriz de provisión de cuentas por cobrar comerciales, que determina las pérdidas esperadas en función de la antigüedad de la cartera. Se pueden seguir las siguientes sugerencias para determinar la matriz de deterioro y en presencia de información histórica:

Figura 9. Determinación de la matriz de deterioro por la empresa Vigilavisep Cía. Ltda.



Fuente: Investigación de campo.

Vigilavisep Cía. Ltda. con el departamento de cobro, tiene información histórica sobre cuentas por cobrar, seguimiento de clientes, cuentas incobrables y otra información. La información más detallada es de 2017, por lo que la compañía utiliza información de esa fecha para determinar la matriz de deterioro. Los datos históricos son los siguientes:

Tabla 17. Movimiento cuentas por cobrar empresa Vigilavisep Cía. Ltda.

CONSOLIDADO DE CLIENTES				
Movimiento de cuentas por cobrar				
	2017	2018	2019	2020
Saldo inicial	300.150,00	227.042,20	327.042,20	289.198,39
Créditos del año	100,100.20	206,450.70	208,500.70	196,384.25
Cobros	173.208,00	106,450.70	246,344.51	260,896.39
Cuentas por cobrar	227.042,20	327.042,20	289.198,39	224.686,25
Movimiento de provisión cuentas incobrables				
Saldo inicial	18.520,00	27,018.32	27,018.32	27,018.32
Incrementos	9.808,32	0.00	0.00	0.00
Reversiones utilizaciones	1.310,00	0.00	0.00	0.00
Saldo Final	2,7018.32	27,018.32	27,018.32	27,018.32

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

De acuerdo con el modelo de la NIC 39, las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar se reconocieron a medida que se incurrían. Vigilavisep Cía. Ltda. registró pérdidas contra la provisión tan pronto como el departamento de cobranza determinó que era probable que el cliente incumpliera. De acuerdo con la NIIF 9, se deben reconocer las pérdidas esperadas, por lo que se requiere información histórica de morosidad de los clientes, segmentada por los grupos sugeridos anteriormente.

Tabla 18. Movimiento cuentas por cobrar empresa Vigilavisep Cía. Ltda. Clientes Locales

Clientes Locales			
Movimiento de cuentas por cobrar			
	2017	2018	2019
Saldo inicial	225.112,50	170.281,65	245.281,65
Créditos del año	75.075,15	154838.03	156375.53
Cobros	12.9906,00	79.838,03	184758.38
Cuentas por cobrar	170.281,65	245.281,65	216898.79
Movimiento de provisión cuentas incobrables			
Saldo inicial	13.890,00	20.263,74	20.263,74
Incrementos	7.356,24	0.00	0.00
Reversiones utilizaciones	982.50	0.00	0.00
Saldo Final	20.263,74	20.263,74	20.263,74

Tabla 19. Movimiento cuentas por cobrar empresa Vigilavisep Cía. Ltda. Clientes externos

Clientes Externos			
Movimiento de cuentas por cobrar			
	2017	2018	2019
Saldo inicial	75.037,50	56.760,55	81.760,55
Créditos del año	25.025505	51.612,68	52125.18
Cobros	43.302,00	26.612,68	61586.13
Cuentas por cobrar	56.760,55	81.760,55	72.299,60
Movimiento de provisión cuentas incobrables			
Saldo inicial	4630,00	6.754,58	6.754,58
Incrementos	2.452,08	0.00	0.00
Reversiones utilizaciones	327,50	0.00	0.00
Saldo Final	6.754,58	6.754.58	6.754,58

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

Observando la información antes presentada se puede decir que la entidad no calculó las cuentas por deterioro a partir del año 2018.

- **Metodología para el cálculo de provisiones**

Se propone una metodología basada en los índices establecidos por la superintendencia de bancos del Ecuador para provisiones de cuentas por cobrar. La Superintendencia de Banco (2017) refiere que:

SEGÚN LA CALIFICACION OTORGADA. - La administración de cada entidad controlada, deberá constituir provisiones en los diferentes segmentos de crédito, en los porcentajes mínimos y máximos que constan en la siguiente tabla: (sustituido con resolución No. JB-2008- 1050 de 10 de enero del 2008, resolución No. JB-2011-1897 de 15 de marzo del 2011 y tabla sustituida con resolución No. JB-2012-2217 de 22 de junio del 2012). (Ecuador, Superintendencia de Bancos, 2017, pág. 469)

Figura 10. Porcentaje de provisión establecido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador

CATEGORÍAS	PORCENTAJE DE PROVISIÓN	
	Mínimo	Máximo
A1		1%
A2		2%
A3	3%	5%
B1	6%	9%
B2	10%	19%
C1	20%	39%
C2	40%	59%
D	60%	99%
E		100%

Fuente: Superintendencia de Bancos (2017).

Figura 11. Cobertura de clasificación establecido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador

CATEGORÍAS	Días de Morosidad
A1	0
A2	1-15
A3	16-30
B1	31-60
B2	61-90
C1	91-120
C2	121-180
D	181-360

CATEGORÍAS	Días de Morosidad
E	+360

Fuente: Superintendencia de Bancos (2017).

Basados en los datos otorgados por la Superintendencia continuación, se presenta el cálculo de provisión. Según la información proporcionada por la entidad las perdidas esperadas según la composición de la cartera serian la siguiente.

- **Clientes locales**

Tabla 20. Clientes locales

Clientes Locales	
0 a 30 días	3 %
31 a 90 días	10 %
91 a 180 días	40 %
181 a 360 días	60%
más de 360 días	100%

- **Clientes Externos**

Tabla 21. Clientes Externos

Clientes Externos	
0 a 30 días	5 %
31 a 90 días	19 %
91 a 180 días	59 %
181 a 360 días	99 %
más de 360 días	100%

Fuente: (Empresa Vigilavisep Cía. Ltda., 2022)

Según los datos proporcionados por la superintendencia de bancos, es factible amortizar el 100% para las cuentas vencidas de más de 360 días, asimismo, a medida

que se incrementan los días de morosidad aumentan los porcentajes de amortización para el cálculo de la provisión.

Formula: $P = MC \times C \times \text{tasa amortización}$

Donde:

MCxC= Monto crédito cuentas por cobrar

Impacto financiero

Al 31 de diciembre del 2020, la empresa la provisión para cuentas incobrables representa el 17.46% de la cartera vencida y el 9.34 del total de la cartera.

Tabla 22. Provisión para cuentas incobrables

Antigüedad	
0 a 30 días	11,600.00
31 a 90 días	75,450.00
91 a 180 días	10,410.25
181 a 360 días	26,404.00
Más de 360 días	30,822.00
Total de cartera vencida	154,686.25
Por vencer	134512.14
Total de cartera	289.198,39
Cartera vencida	154,686.25
Provisión de cuentas incobrables	27.018,32
% de incobrabilidad	17.47%
Cartera total	289.198,39
Provisión cuentas incobrables	27.018,32
% de incobrabilidad	9.34%

Elaborado: por Cinthya Vitar.

Como se mencionó anteriormente, la empresa espera cobrar en cuentas que tienen más de 360 días de antigüedad, por lo que la asignación para deudas incobrables de \$27.018,32 no cubre el saldo adeudado de 154.686,25.

Tabla 23. Pérdida esperada cliente local

Cliente local

	Saldo	Tasa pérdida esperada	de Pérdida esperada
Por vencer	109097.81	0.00%	
0 a 30 días	8700.00	3 %	261.00
31 a 90 días	56587.50	10 %	5658.75
91 a 180 días	7807.69	40 %	3123.08
181 a 360 días	19803.00	60%	11881.80
Más de 360 días	23116.50	100%	23116.50
	225.112,50		44041.13

Elaborado: por Cinthya Vitar.

Empleando la metodología de la superintendencia, las perdidas esperadas en el periodo 2020 es de 44.041,13 USD para los clientes locales.

Tabla 24. Pérdida esperada cliente externo

Cliente externo

	Saldo	Tasa de pérdida esperada	Pérdida esperada
Por vencer	33.628,04	0%	
0 a 30 días	2.900,00	5%	145,00
31 a 90 días	18.862,50	19%	3.583,88
91 a 180 días	2.602,56	59%	1.535.51
181 a 360 días	6.601,00	99%	6.534,99
más de 360 días	7.705,50	100%	7.705,50
	72.299,60		4.415,60

Elaborado: por Cinthya Vitar

De acuerdo con la metodología propuesta las pérdidas esperadas para los clientes externos en el periodo 2020 pudieron ser de 4.415,60 USD. El deterioro acumulado al 31 de diciembre del 2020 debió ser el siguiente:

Tabla 25. Provisiones acumuladas periodo 2020

Antigüedad	Pérdida esperada
Por vencer	-
0 a 30 días	406,00
31 a 90 días	9.242,63
91 a 180 días	4.658,59
181 a 360 días	18.416,79
más de 360 días	30.822,00
	63.546,00

Elaborado: por Cinthya Vitar

El asiento contable sería el siguiente según el método simplificado:

Saldo inicial	27.018,32
Bajas / reversiones	0
Saldo antes de ajuste	27.018,32
Provisión según cálculo	63.546,00
Provisiones faltantes según propuesta	-36.527,68

Tabla 26. Asiento contable

DETALLE	Debe	Haber
Gastos por estimación de cuentas incobrables	36.527,68	
Provisión para cuentas de dudoso cobro		36.527,68

Elaborado: por Cinthya Vitar.

Tabla 27. Provisión para cuentas incobrables

Provisión para cuentas incobrables			
	Método empresa	NIIF 9	Variación
Saldo inicial	27.018,32	27.018,32	-
Bajas / reversiones	0,00	0,00	-
Saldo antes de ajuste	27.018,32	27.018,32	-
Provisión según cálculo	0.00	63.546,00	63.546,00
Pérdida por deterioro	-27.018,32	-36,527.68	63.546,00

Elaborado: por Cinthya Vitar.

De acuerdo con la NIIF 9, no es necesario re expresar periodos anteriores, es decir, en el estado de situación financiera del 2020 (que presenta los balances del 2020), no se ajustará la columna del 2019. Sin embargo, la empresa debe reconocer la diferencia entre el saldo de apertura de cierre anterior y el saldo evaluado de acuerdo con la NIIF 9 para los resultados consolidados del período que se informa (2020). Para determinar este ajuste de costos, la norma asume que no se incurrirá en costos desproporcionados para aproximar el riesgo de crédito en los saldos de apertura.

Si la empresa no cuenta con suficiente información histórica, puede utilizar informes internos, estadísticas, información sobre activos financieros similares; y si aún no puede determinar la diferencia, la compañía reconoce al final de cada período sobre el que se informa un ajuste para corregir el monto de las pérdidas crediticias esperadas durante la vida remanente del activo. El asiento es similar al propuesto en el caso anterior, excepto que se realiza en el año siguiente y se da de baja de los resultados acumulados de la siguiente forma:

Tabla 28. Resultados acumulados

DETALLE	Debe	Haber
Resultados acumulados	-36.527,68	
Provisión para cuentas de dudoso cobro		-36.527,68

Elaborado: por Cinthya Vitar

Cálculo del valor máximo de deducibilidad por deterioro en las cuentas por cobrar.

Tabla 29. Cálculo del valor máximo de deducibilidad por deterioro en las cuentas por cobrar

Detalle	
Saldo de la cartera total	224.686,25
Porcentaje máximo del límite del deterioro acumulado correspondiente a créditos incobrables (b)	10%
Límite del valor del deterioro acumulado correspondiente a créditos incobrables	22.468,63
Valor del deterioro acumulado correspondiente a créditos incobrables	27,018.29
Valor para alcanzar el límite en el deterioro acumulado correspondiente a créditos	-4.549.67

Elaborado: por Cinthya Vitar

Como se puede apreciar el máximo deducible según las normas tributarias del Ecuador era de 22468.63 en el 2020 y no de 27.018,29. Según el cálculo la entidad presentó un incremento deducible de 4.549,67 USD. En este sentido la empresa debería realizar una reversión para la presentación de estados financieros confiables, fiables.

Tabla 30. Cálculo del deterioro en las cuentas por cobrar para las 2020 clientes locales

CLIENTES	VALOR CREDITO	FECHA DE CREDITO	DIAS DE CREDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	DIAS EN MORA A LA FECHA DE CORTE	VALOR FUTURO	DETERIORO
A1	109,098	1/15/2020	365	1/14/2021	-14.00	\$ 108,970.61	\$ -127.20

A3		6/15/2020	180	12/12/2020	19.00	\$ 8,713.79	\$ 13.79
	8,700						
C1-C2		5/15/2020	180	11/11/2020	50.00	\$ 6,615.00	\$ 27.50
	6,588						
DD		5/15/2020	90	8/13/2020	140.00	\$ 7,899.31	\$ 91.62
	7,808						
D		3/15/2020	90	6/13/2020	201.00	\$ 20,137.48	\$ 334,48
	19,803						
E		8/15/2019	90	11/13/2019	414.00	\$ 12,846.27	\$ 435,62
	12,411						
	164,406.65						\$ 775,81
RELACIONADO EE			-				
RELACIONADO FF			-				
BASE CALCULO 10% MAXIMO VENTAS DE AÑOS ANTERIORES TOTAL PROVISION 1%			164,407				
			-12,411				
			151,996				
			1,520				

Elaborado: por Cinthya Vitar

En la tabla 29 se presenta el cálculo por deterioro de cuentas por cobrar que debió haber realizado la empresa en el periodo 2020. Como se aprecia existe un deterioro de 775.81 en las cuentas por cobrar de los clientes locales. Por otra parte, la provisión calculada considerando el 1% es de 1520.00 USD.

Tabla 31. Cálculo del deterioro en las cuentas por cobrar para las 2020 clientes externos

CLIENTES	VALOR CREDITO	FECHA DE CREDITO	DIAS CREDITO	DE	FECHA DE VENCIMIENTO	DIAS EN MORA A LA FECHA DE CORTE	VALOR FUTURO	DETERIORO
A1		1/3/2020	365		1/2/2021		\$ 33,622.44	(\$ 5.60)
A3	33,628	1/1/2020	360		12/26/2020	(2.00)	\$ 2,901.21	\$ 1.21
C1-C2	2,900	1/15/2020	300		11/10/2020	5.00	\$ 8,900.24	\$ 37.74
DD	8,863	6/3/2020	90		9/1/2020	51.00	\$ 2,628.93	\$ 26.37
D	2,603	5/15/2020	90		8/13/2020	121.00	\$ 6,678.46	\$ 77.46
E	6,601	9/15/2019	90		12/14/2019	140.00	\$ 5,869.88	\$ 184.38
	5,686					383.00		
	60,279.60							\$ 321.56
RELACIONADO EE				-				
RELACIONADO FF				-				
BASE CALCULO 10% MAXIMO			60,280					
VENTAS DE AÑOS ANTERIORES			(5,686)					
TOTAL			54,594					
PROVISION 1%			546					

Elaborado: por Cinthya Vitar

La tabla 30 presenta el cálculo del deterioro de los clientes externos. Se puede ver que un deterioro de 321.56 USD al cierre del periodo 2020. Estos gastos, tanto de los clientes externo como los locales, hubieran impactado en los resultados de la empresa en el periodo y por ende en el impuesto a la renta caudado.

Tabla 32. Rectificación balance de resultado periodo 2020

INGRESOS	2020	Rectificación del balance
INGRESOS	1.969.120,67	1.969.120,67
Ingresos Operacionales	1.903.678,32	1.903.678,32
Ingresos no operacionales	65,442.35	65,442.35
EGRESOS		
GASTOS	1.961.719,56	1.961.719,56
Gastos de administración	1.938.441,41	1.938.441,41
Gastos de ventas	470.00,00	470.00,00
Gastos por provisiones y deterioro	0.00	-64643.37
Gastos financieros	10.230,88	10.230,88
Seguridad y salud ocupacional	12.577,27	12.577,27
Utilidad antes de impuesto a la renta	19.053.80	-45.589,57
Impuesto a la renta causado	11.652,64	0.00
Resultado del ejercicio	7.401,11	-45.589,57

Elaborado: por Cinthya Vitar

La tabla 31 presenta un resumen del estado de situación de la empresa del periodo 2020 y la rectificación del balance considerando la tasa de provisión de la superintendencia y el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar realizado anteriormente. Se puede ver que, al considerar estos gastos dentro del balance, existe un cambio en los resultados del periodo, ya que presentaron utilidades de 7.401,11 y un impuesto causado de 11.652,64. Sin embargo, con la metodología propuesta la empresa carece de resultados y no causa impuesto a la renta en el periodo.

CONCLUSIONES

- De acuerdo con la teoría analizada se pudo constatar la importancia que tiene para las entidades la correcta aplicación de las normas de información financiera ya que permite mantener un control total de las operaciones financieras y comerciales. Además de recibir, analizar información y actuar en base a sus especificaciones y presentarla de forma transparente por medio de mayor consistencia en las políticas contables.
- La metodología empleada como el estudio de campo permitió la recopilación de información primaria en la empresa Vigilavisep Cía. Ltda., determinándose que existe un incremento significativo del riesgo, ya que el administrativo entrevistado explicó que, al cierre anual, se ve en los informes si existe incremento de las cuentas por cobrar y disminución de la liquidez. Esta metodología impide que se tomen medidas durante el periodo para combatir el exceso de cuentas por cobrar.
- Al analizar la información de estados financieros, para conocer la situación actual en la que se encuentra la empresa se pudo apreciar que la entidad no respeta la norma para el cálculo de provisiones, ya que en los tres años de análisis mantiene una provisión de (27,018.32) USD. Lo que evidencia que la entidad no utiliza el saldo de la cartera para el cálculo de su provisión. De acuerdo con los cálculos realizados utilizando el método simplificado se calculó una variación de 63.546,00 USD en la provisión para cuentas incobrables al comparar con la metodología utilizada por la empresa en el periodo 2020. Según análisis, la entidad se encuentra aprovisionando un 4549.67 USD más de los gastos deducibles por provisión de cuentas incobrables permitidos por la norma tributaria del país. Por lo que se ve alterada no solo la información financiera, sino que también tiene un impacto tributario.

RECOMENDACIONES

La NIIF 9 Instrumentos Financieros define de manera más sistemática todos los requisitos para el reconocimiento y medición de activos, pasivos financieros y ciertos contratos de compra o venta de objetos no financieros, lo que contribuye a una mejor presentación de la información contable. Por tanto, basado en la problemática expuesta la aplicación de la NIIF 9 permitirá a la entidad a simplificar y mejorar la contabilidad de los instrumentos financieros y a reducir la asimetría contable que pueda surgir por el modelo de negocio.

Además, permitirá la clasificación de inversiones en instrumentos financieros, que en algunos casos pueden ser significativos. En otras palabras, la falta de liquidez operativa y el uso indebido del capital requieren el uso de esta regulación como una opción para promover el desarrollo de la economía empresarial.

La implementación de la NIIF 9 un nuevo modelo para el reconocimiento inicial y deterioro de instrumentos financieros es trascendente, ya que mejora la forma de valoración, brinda mayor certidumbre en el ámbito contable y se convierte en una herramienta útil. Especialmente en etapas como el de la pandemia donde se incrementan los riesgos de incobrabilidad. Por tanto, se recomienda a la empresa implementar la metodología propuesta para mejorar el aprovisionamiento por cuentas incobrables y por deterioro.

Bibliografía

- Acosta, M. L., Bazante, Y. J., & Ojeda, Y. V. (2017). Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes del sector construcción, Popayán, 2016. *Libre Empresa*, 14(1), 147-165. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6467890>
- Aguilera, A. (2022). El costo-beneficio como herramienta de decisión en la inversión en actividades científicas. *Cofin Habana*, 12(2), 322-343. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v11n2/cofin22217.pdf>
- Analuisa, K. M., & Chicaiza, C. S. (5 de marzo de 2020). *Plan Estratégico de Negocio y Análisis de Factibilidad para la creación de la empresa Indapac, en la Ciudad de Ambato*. Recuperado el 5 de marzo de 2022, de Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/30794>
- Atehortua, T., Sierra, V., & Zamara, J. (2018). *Importancia de la gestión contable y financiera en el proceso de implementación de las NIIF en las MIPYMES*. Recuperado el 5 de marzo de 2022, de Universidad de Antioquía: <https://intercostos.org/wp-content/uploads/2018/01/ATEHORTUA-CASTRILLON.pdf>
- Bejar, L. M., & Jijón, E. R. (2017). Medición de la rentabilidad para los accionistas. ¿Es el ROE un indicador confiable para evidenciar la rentabilidad de los accionistas? (7, Ed.) *Polo del Conocimiento*, 2(5), 1354-1361. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/232>
- Bravo, M. (2015). *Contabilidad General 2*. Santo Domingo: Cedisa. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de <https://es.scribd.com/document/363227479/Contabilidad-General-Mercedes-Bravo-Capitulo-i-y-II>

- Cabrera, J., & Sánchez, P. (2018). Impacto Contable, Financiero y Tributario de la NIIF 9 en la Cartera de Créditos de una Institución Financiera del Ecuador. *X-Pedientes Económicos*, 2(4), 1-10. Recuperado el 20 de Febrero de 2022, de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/392/3921923009/html/index.html>
- Campos, G., & Lule, N. E. (2012). La Observación, un método para el estudio de la realidad. *Revista Xihmai*, VII(13), 45-60. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3979972>
- Carrillo, J., & Zarate, M. C. (05 de marzo de 2015). *Población y muestra*. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de Universidad Autonoma del Estado De Mexico: <http://ri.uaemex.mx/oca/view/20.500.11799/35134/1/secme-21544.pdf>
- Centty, D. (25 de Julio de 2017). *Manual Metodológico para el Investigador Científico*. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010e/816/UNIDADES%20DE%20ANALISIS.htm>
- Chillogallo, E. J., Álvarez, D. E., & Delgado, Z. M. (2020). Covid 19 y su impacto en la aplicación de las normas internacionales de información financiera (NIIF). *Unesum-Ciencias: Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(1), 55-164. Recuperado el 25 de Febrero de 2022, de <https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unesumciencias/article/view/565/328>
- Cohen, N., & Gómez, G. (2019). *Metodología de la Investigación*. Buenos Aires: Teseo. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf
- Colombia, Presidencia de la República. (29 de Diciembre de 1993). *Decreto 2649 de 1993: Reglamento General de contabilidad*. Recuperado el 15 de Abril de 2022, de <https://niif.com.co/decreto-2649-1993>

Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC). (2001). *NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <http://www.auditingtax.com/downloads/NIC%208%20-%20Políticas%20Contables,%20Cambios%20en%20las%20Estimaciones%20Contables%20y%20Errores.pdf>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (15 de marzo de 2005). *Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros*. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/Políticas-contable-NIIF-CR.pdf>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (julio de 2014). *Norma Internacional de Información Financiera 9. Instrumentos Financieros*. Recuperado el 3 de diciembre de 2022, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF9_2014_v12112014.pdf

Correa, V. (5 de marzo de 2015). *Diseño de propuesta de manual de políticas contables bajo normas internacionales de información financiera NIIF Pymes en la empresa Intersalud Ocupacional S.A.S*. Recuperado el 3 de diciembre de 2022, de Universidad del Valle: <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/10564/CB-0530351.pdf?sequence=1>

Debelly, T., & Kalidas, V. (marzo de 2020). *A fondo: Implicaciones contables de los efectos del coronavirus*. Recuperado el 3 de diciembre de 2022, de PwC Reino Unido: <https://www.pwc.com/ia/es/publicaciones/noticias-niif/A-fondo-implicaciones-contables-de-los-efectos-del-coronavirus.pdf>

Ecuador, Asamblea Constituyente. (20 de Octubre de 2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial N° 449 del 20 de octubre de 2008.

Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Ecuador, Asamblea Constituyente. (20 de Octubre de 2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Registro Oficial N° 449 del 20 de octubre de 2008. Recuperado el 20 de

Agosto de 2022, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Ecuador, Asamblea Nacional. (2019). *Código de Comercio*. Quito: Registro Oficial Suplemento

497 de 29-may.-2019. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de

https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/a2/2019/JUNIO/C%C3%B3digo_de_Comercio.pdf

Ecuador, Congreso Nacional . (1999). *Ley de Compañías*. Quito: Registro Oficial 312 de 05-nov.-

1999. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de

https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf

Ecuador, Congreso Nacional. (6 de Octubre de 2005). *Código Orgánico Tributario*. Recuperado

el 2 de marzo de 2022, de Registro Oficial No. 276:

https://www.quito.gob.ec/documents/Portal_tributario/Normativa/Ley/CODIGO_TRIBUTARIO_ACT.pdf

Ecuador, Servicio de Rentas Internas. (2023). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 16 de

abril de 2023, de <https://www.sri.gob.ec/nl/web/intersri/home>

Ecuador, Superintendencia de Bancos. (2017). *Normas Generales para las Instituciones del*

Sistema Financiero. Recuperado el 5 de junio de 2022, de

https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf

Ecuador, Superintendencia de Compañías de Valores y Seguros. (2022). *Portal de información*. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/PortallInformacion/sector_societario.html

Empresa Vigilavisep Cía. Ltda. (10 de Septiembre de 2022). Organigramas, mapa de procesos, flujograma de certificación, tablas. Quito, Pichincha, Ecuador.

Fierro, À. M. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*. México D.F.: Ecoe Ediciones. Recuperado el 22 de marzo de 2022

Franklin, E. B. (2018). *Auditoría Administrativa*. México: Pearson. Recuperado el 22 de marzo de 2022, de https://www.google.com.ec/books/edition/Auditoria_Administrativa_Gestion_Estrate/Cg7So8EZjIIC?hl=es&gbpv=0

García, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Garzón, M. A., Ahmed, A. R., & Peñaherrera, J. (2018). El sistema tributario y su impacto en la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. *Revista de Ciencia, tecnología e innovación*, 5(1), 1-12. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6756345.pdf>

Guajardo, G. (2012). *Contabilidad para no Contadores 2*. México DF: McGraw Hill. Recuperado el 22 de marzo de 2022, de <https://www.studocu.com/pe/document/universidad-peruana->

de-ciencias-aplicadas/contabilidad-para-abogados/contabilidad-para-no-contadores-2ed-gerardo-guajardo-cantu-y-nora-e-andrade/35208935

Gutiérrez, J. A., & Tapia, J. (Marzo de 2022). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista Valor Contable*, 3(1), 9-32. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de https://www.researchgate.net/publication/346361723_Liquidez_y_rentabilidad_Una_revision_conceptual_y_sus_dimensiones

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (14 de octubre de 2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Vol. 10). México, México: McGraw Hill Education. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de Metodología de la investigación: <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Ilescas, E. E., & Pillajo, J. N. (5 de marzo de 2013). *Diseño de un manual de procedimientos contable y presentación de estados financieros basados en costos ABC y las NIIF/NIC para pymes en la empresa "Sherina Cárdenas Factory" en el cantón Gualaceo*. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de Universidad Politécnica Salesiana: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6295/1/UPS-CT002855.pdf>

Jiménez, L. (2018). Las matrices de evaluación: clasificación y normas de forma y fondo para su elaboración. *Umbral(XLI)*, 60. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <https://docplayer.es/91205759-Las-matrices-de-evaluacion-clasificacion-y-normas-de-forma-y-fondo-para-su-elaboracion.html>

Lindao, C. V., & Pérez, K. E. (2013). *Implementación de NIIF para pymes para la presentación de los estados financieros del año 2012 y su influencia en la toma de decisiones de la*

- empresa INVESTOR S.A.* Recuperado el 2 de marzo de 2022, de Universidad Politécnica Salesiana: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6312/1/UPS-GT000542.pdf>
- López, D. (06 de Diciembre de 2016). *Obligación Tributaria*. Recuperado el 19 de Febrero de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- Ludeña, Y. M., Martínez, R. G., & Feijoo, M. (2022). Tributación y su interacción disciplinaria. *Revista Universidad y Sociedad*, 11(2), 1-25. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202019000200286
- Mantilla Blanco, S. A. (2015). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIIF)*. Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de https://www.google.com.ec/books/edition/Est%C3%A1ndares_Normas_Internacionales_de_In/2aQwDgAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Núñez, C. A. (02 de 05 de 2010). *Incidencia de la aplicación por primera vez de las normas internacionales de información financiera en la presentación de estados financieros de la empresa Andinamotors S.A.* Recuperado el 25 de febrero de 2022, de Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/1992>
- Quispe Coaquira, J., Cotacallapa Gutierrez, H., & Apaza Zuñiga, E. (1 de Diciembre de 2019). Eficiencia productiva y económica y perspectivas de las microcuencas lecheras - región Puno. *Semestre Económico*, 8(2), 10. doi:<https://doi.org/10.26867/se.2019.v08i2.90>
- Rey, J. (2014). *Contabilidad General. Curso Práctico*. Madrid: Ediciones Paraninfo S.A. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de <https://books.google.com/books?id=LvMHDgAAQBAJ&printsec=copyright>

Rincón, C. A. (5 de marzo de 2015). *Políticas contables en NIIF*. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de Conta Pyme NIIF: <http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/Politicasycontable-NIIF-CR.pdf>

Rosell, R. (22 de 5 de 2022). Grado de importancia de las finanzas y costos en el sector empresarial. *Producción y Gestión*, 21(2), 101-110. Recuperado el 20 de Agosto de 2022, de Ahorro y Finanzas: <https://www.redalyc.org/journal/816/81658967014/html/>

Sánchez, J. (30 de Junio de 2015). *Política Fiscal*. Recuperado el 5 de marzo de 2022, de <https://economipedia.com/definiciones/politica-fiscal.html>

Torres, A. S. (2019). *La aplicación de políticas contables y su incidencia en los estados financieros de la camaronera Villamar del cantón Huaquillas*. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de Universidad Técnica de Machala: <https://bit.ly/3lXsydH>

Valenzuela, C. (2016). *Importancia de la planificación estratégica en las empresas*. Recuperado el 3 de diciembre de 2022, de Universidad Militar de Nueva Granada: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15416/ValenzuelaArgotiCarlosErnesto2016.pdf;jsessionid=07B8AF48094061B38EEF8D29DD75416E?sequence=1>

Vargas, C. (2010). *Contabilidad Tributaria*. Medellín: Ecoe Ediciones. Recuperado el 2 de marzo de 2022, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2017/01/Contabilidad-tributaria-2da-Edici%C3%B3n.pdf>

Weinberger Villarán, K. (2009). *Plan de Negocio. Herramienta para evaluar la viabilidad de un negocio*. Perú: Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional. Recuperado el 22 de Marzo de 2022, de <https://www.virtualpro.co/biblioteca/plan-de-negocios-herramienta-para-evaluar-la-viabilidad-de-un-negocio>

Zapata, P. E. (2020). *Contabilidad General: Con base en las normas internacionales de información financiera*. Bogotá: Alpha Editorial S.A. Recuperado el 22 de marzo de 2022, de

https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=r816EAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR2&dq=Contabilidad+General:+Con+base+en+las+normas+internacionales+de+informaci%C3%B3n+financiera&ots=8L9pSlt__y&sig=aQ_N_0cuvWeDLAPsZiZRWEcxLhc&redir_esc=y#v=onepage&q=Contabilidad%20

ANEXOS

Anexo 1. Entrevista dirigida al gerente de la empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda.

1. **¿En la empresa se describen las políticas y procesos para el control de cuentas por cobrar?**
2. **¿La empresa efectúa algún procedimiento actual para las ventas a crédito?**
3. **En base a la pregunta anterior. ¿Cuál es la afectación de este procedimiento a las cuentas por cobrar?**
4. **¿Actualmente se realiza el cálculo de provisión para cuentas por cobrar?**
5. **¿Cuáles son los plazos de otorgamiento de crédito?**
 - () 15 días
 - () 30 días
 - () 60 días
 - () Más de tres meses
6. **¿Cuál es el tiempo promedio de recuperación de la cartera de crédito?**
7. **¿Se realiza el cálculo de amortización para las cuentas por cobrar?**
8. **¿Al otorgar créditos, ¿qué tipo de riesgos puede considerar Ud. que enfrenta la empresa?**
9. **Cuando la entidad transfiera un activo financiero (efectivo), evalúa en qué medida retiene los riesgos y las recompensas inherentes a su propiedad.**
10. **¿Cuál es el procedimiento para la baja de cuentas por cobrar?**
11. **¿Cómo la empresa determina el incremento significativo en el riesgo crediticio en base al aumento de las cuentas por cobrar?**
12. **¿De qué forma la empresa realiza la medición de las pérdidas crediticias esperadas?**
13. **¿Considera usted que la empresa necesita reestructurar sus procesos contables, basado en una gestión de cuentas por cobrar más eficiente? ¿Por qué?**

14. ¿El propietario y el contador de la empresa tienen conocimiento acerca de la aplicación de la NIIF 9 en las cuentas por cobrar?

Anexo 2

La presente ficha tiene como objetivo diagnosticar el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa vigilancia y seguridad Vigilavisep Cía. Ltda. Tras la debida observación, se ubicará la escala de acuerdo con la valoración del objeto de examen, para lo cual se utilizará el siguiente rango de puntuación de apreciación.

Completamente analizado	Mayoritariamente analizado	Parcialmente analizado	No se encuentra analizado	No contesta
4	3	2	1	0

1	Existe aplicación de normas contables (NIIF 9 “Instrumentos Financieros”)	4	3	2	1	0	Observación
Detalle							
	Costo amortizado						
	Valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio)						
	Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias						

2	Existen políticas contables basadas en:	4	3	2	1	0	Observación
Detalle							
	Principios de contabilidad generalmente aceptados						
	Políticas elaboradas por la empresa						

3	Los Estados financieros son presentados:	4	3	2	1	0	Observación
Detalle:							

	Presentación de acuerdo con las NIFF						
	De acuerdo con un manual elaborado por la empresa						

4	La información contable contemplada por la entidad se basa en:	4	3	2	1	0	Observación
	Detalle						
	Estado de resultados						
	Balance General						
	Estado de Flujo de efectivo						

5	Existe un control y revisión de comprobantes de venta	4	3	2	1	0	Observación
	Detalle						
	Facturas						
	Retenciones						
	Notas de crédito o débito)						

6	Existen políticas de crédito que abarcan las:	4	3	2	1	0	Observación
	Detalle						
	Cuentas por cobrar						
	Provisiones						
	Cuentas incobrables						

7	Los procedimientos de control crediticio abarcan la	4	3	2	1	0	Observación
	Detalle						
	Planificación						
	Promoción						
	Evaluación						
	Aprobación						
	Recuperación de cartera						

8	Las provisiones para los procesos de otorgamiento de créditos abarcan:	4	3	2	1	0	Observación
	Detalle						
	La totalidad de los créditos						
	El 75% de los créditos						
	El 50% de los créditos						
	El 25% de los créditos						
	No se realizan provisiones para cuentas incobrables						