CONTABILIDAD, COSTOS Y FINANZAS EN LAS EMPRESAS

Fundamentos conceptuales y aplicaciones.

Autores

- Gabith Miriám Quispe Fernandez
- María Gabriela González Bautista
- Magdala Lema Espinoza
- Jhony Rodrigo Zavala Heredia
- Jhonny Mauricio Coronel Sánchez
- Myriam Jimena Mayorga Avalos
- Alfredo Figueroa Zaldumbide
- Wilman Gustavo Carrillo Pulgar
- Rodrigo Enrique Velarde Flores
- Vicente Marlon Villa Villa
- Kzandra Giselly Vélez Hidalgo
- Henry Mauricio Villa Yáñez
- Lisbeth Matilde Cáceres Vargas
- Otto Eulogio Arellano Cepeda
- Víctor Hugo Vásquez Samaniego
- Leonardo Sánchez Méndez
- Edgar Aníbal Rodríguez

GCPI Unach

CONTABILIDAD, COSTOS Y FINANZAS EN LAS EMPRESAS

Fundamentos conceptuales y aplicaciones.

AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

Rector

Ing. Gonzalo Nicolay Samaniego Erazo, PhD.

Vicerrectora Académica

Dra. Ángela Calderón Tobar, PhD.

Vicerrector de Investigación, Vinculación y Posgrado

PhD. Lexinton Cepeda Astudillo

Vicerrectora Administrativa

PhD. Anita Cecilia Ríos Rivera

CONSEJO EDITORIAL

Presidente: PhD. Lexinton Cepeda Astudillo. Secretaria: Ing. Sandra Zuñiga.

Miembros: PhD. Margarita Pomboza, PhD. Diego Pinilla, PhD. Carmen Varguillas, PhD. Guillermo Machado, PhD. Victor Julio García, PhD. Críthy Jiménez, PhD. Clara Mayorga.

Coordinación: Gabith Miriam Quispe Fernández

Corrección: Miryam Erazo Rodríguez

Diseño y diagramación: Ing. Evans Torres V.

Publicación: DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN - GCPI

Este libro ha sido sometido a la evaluación académica de pares ciegos externos.

© Gabith Miriam Quispe Fernández | Vicente Marlon Villa Villa | María Gabriela González Bautista
| Kzandra Giselly Vélez Hidalgo | Magdala Lema Espinoza | Henry Mauricio Villa Yáñez |
Jhonny Rodrigo Zavala Heredia | Lisbeth Matilde Cáceres Vargas | Jhonny Mauricio Coronel
Sánchez | Otto Eulogio Arellano Cepeda | Myriam Jimena Mayorga Avalos | Víctor Hugo Vásquez
Samaniego | Alfredo Figueroa Zaldumbide | Leonardo Sánchez Méndez | Wilman Gustavo Carrillo
Pulgar | Edgar Aníbal Rodríguez | Rodrigo Enrique Velarde Flores; Riobamba, Abril 2020

© Todos los derechos reservados

1ra. Edición

ISBN: 978-9942-935-03-1

ISBN: 978-9942-935-04-8 (DIGITAL)

DOI: <https://doi.org/10.37135/u.editorial.05.13>

Depósito legal: 058401

Unach
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

Vicerrectorado de Investigación, Vinculación y Posgrado

Dirección de Investigación

Gestión del Conocimiento y Propiedad Intelectual

Avenida Eloy Alfaro y 10 de Agosto, Campus La Dolorosa,

Riobamba – Ecuador.

Teléfonos: (593) 3 3730880, extensión 2007 - 2008

Queda rigurosamente prohibida, sin la autorización escrita de los titulares del «Copyright», bajo las sanciones establecidas en la Ley de Propiedad Intelectual, la reproducción parcial o total de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos en la reprografía y tratamiento informático.

CONTABILIDAD, COSTOS Y FINANZAS EN LAS EMPRESAS

Fundamentos conceptuales y aplicaciones.

Autores

- Gabith Miriám Quispe Fernandez
- María Gabriela González Bautista
- Magdala Lema Espinoza
- Jhony Rodrigo Zavala Heredia
- Jhonny Mauricio Coronel Sánchez
- Myriam Jimena Mayorga Avalos
- Alfredo Figueroa Zaldumbide
- Wilman Gustavo Carrillo Pulgar
- Rodrigo Enrique Velarde Flores
- Vicente Marlon Villa Villa
- Kzandra Giselly Vélez Hidalgo
- Henry Mauricio Villa Yáñez
- Lisbeth Matilde Cáceres Vargas
- Otto Eulogio Arellano Cepeda
- Víctor Hugo Vásquez Samaniego
- Leonardo Sánchez Méndez
- Edgar Aníbal Rodríguez

AUTORES

CAPÍTULO I. ORGANIZACIÓN Y GESTION EMPRESARIAL

Gabith Miriam Quispe Fernández

CAPÍTULO II. LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS

Vicente Marlon Villa Villa - María Gabriela González Bautista

CAPÍTULO III. LAS NORMAS CONTABLES Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE EN LAS EMPRESAS

Kzandra Giselly Vélez Hidalgo - Magdala Lema Espinoza - Henry Mauricio Villa Yáñez

CAPÍTULO IV. EL PROCESO CONTABLE EN LAS EMPRESAS

Jhonny Rodrigo Zavala Heredia - Lisbeth Matilde Cáceres Vargas

CAPÍTULO V. LOS COSTOS EN LAS EMPRESAS

Gabith Miriam Quispe Fernandez

CAPÍTULO VI. EL SISTEMA Y METODOS DE LOS COSTOS EN LAS EMPRESAS

Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

CAPÍTULO VII. EL ANALISIS FINANCIERO EN LAS EMPRESAS

Otto Eulogio Arellano Cepeda

CAPÍTULO VIII. LA TRIBUTACION Y EL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS

Myriam Jimena Mayorga Avalos - Víctor Hugo Vásconez Samaniego - Alfredo Figueroa Zaldumbide

CAPÍTULO IX. ASPECTOS CONTABLES EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS

Leonardo Sánchez Méndez - Wilman Gustavo Carrillo Pulgar - Edgar Aníbal Rodríguez - Rodrigo Enrique Velarde Flores

Contenido

PRESENTACION	17
INTRODUCCIÓN	20

CAPÍTULO I.

ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL	22
Gabith Miriam Quispe Fernández	

1.1. Las organizaciones empresariales	22
1.2. Diferencias entre organización, instituciones y empresas	23
1.3. Aspectos históricos de las empresas u organizaciones	26
1.4. Conceptualización, objetivos y funciones de las empresas	27
1.5. Los elementos de las empresas	30
1.6. Clasificación de las empresas u organizaciones...	32
1.7. La estructura organizacional de las empresas.	35
1.7.1. Estructura organizacional línea	35
1.7.2. Estructura funcional...	36
1.7.3. Estructura mixta	37
1.7.4. Estructura por comités....	37
1.7.5. Estructura matricial....	38
1.7.6. Estructura por divisiones	39
1.8. La gestión en las empresas	39
Bibliografía	44

CAPÍTULO II.

LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS	46
Vicente Marlon Villa Villa; María Gabriela González Bautista	

2.1. Definición de la contabilidad	46
2.1.1. La contabilidad como ciencia...	46
2.1.2. La contabilidad como arte y técnica	47
2.1.3. La contabilidad como sistema de información	49
2.2. La importancia de la contabilidad	50

2.3. Objetivos de la contabilidad y principios contables. 52

2.4. Objetivos de la Contabilidad.... 53

2.5. Características de la contabilidad. 54

2.6. Principios de contabilidad generalmente aceptados 55

2.6.1. Objetivos de los Principios
de la Contabilidad Generalmente Aceptados.. 55

2.6.2. Clasificación de los Principios
de Contabilidad Generalmente Aceptados. 56

2.6.3. Principios que pasan a ser postulados
de las Normas Internacional
de Información Financiera (NIIF). 60

Bibliografía 61

CAPÍTULO III.

LAS NORMAS CONTABLES Y EL SISTEMA

DE INFORMACIÓN CONTABLE EN LAS EMPRESAS 65

Kzandra Giselly Vélez Hidalgo; Magdala Lema Espinoza; Henry Mauricio Villa Yáñez

3.1. Las normas contables. 65

3.2. Las Normas Internacionales
de Contabilidad y Las Normas Internacionales
de Información Financiera... 65

3.3. Cambio de las Normas Internacionales
de Contabilidad (NIC) por las Normas
Internacionales de Información Financiera (NIIF).... 66

3.4. Las Normas internacionales de Información Financiera.... 75

3.5. Las NIIF completas.... 80

3.6. Las NIIF para las PYMES... 81

3.7. La información contable 93

3.7.1. El sistema de información contable... 93

3.7.2. Objetivos de los Sistemas de Información Contable. 94

3.7.3. Características de un sistema de información contable 94

3.7.4. Estructura de un sistema de información contable... 95

3.7.5.	Componentes de sistemas de información contable.	96
3.7.6.	Ventajas de un sistema de información contable.	96
3.7.7.	Clasificación de la información contable	97
3.8.	Los usuarios del sistema de información contable ..	98
	Bibliografía	99

CAPÍTULO IV.

EL PROCESO CONTABLE EN LAS EMPRESAS	100
--	-----

Jhonny Rodrigo Zavala Heredia; Lisbeth Matilde Cáceres Vargas

4.1.	Definición del proceso contable.	100
4.2.	El ciclo del proceso contable.	101
4.2.1.	La documentación fuente ...	101
4.2.2.	El libro diario... ..	102
4.2.3.	El libro mayor ..	104
4.2.4.	Balance de comprobación... ..	104
4.2.5.	Los estados financieros..	105
	Bibliografía	108

CAPÍTULO V.

LOS COSTOS EN LAS EMPRESAS.	109
----------------------------------	-----

Gabith Miriam Quispe Fernandez

5.1.	Definición de la contabilidad de costos ...	109
5.2.	Objetivos de la contabilidad de costos	111
5.3.	Elementos de la contabilidad de costos ...	112
5.4.	Actividades de la contabilidad de costos	115
5.5.	El sistema de información de la contabilidad de costos	115
5.6.	El costo	117
5.6.1.	Definición.....	117
5.6.2.	Diferencia entre costo y gasto.	117
5.6.3.	Tipos de costos	120
5.7.	Costos estimados	122
	Bibliografía	127

CAPÍTULO VI.

EL SISTEMA Y MÉTODOS

DE COSTOS EN LAS EMPRESAS... .. 128

Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

6.1.	El sistema de costos.... ..	128
6.2.	La clasificación de los costos	128
6.3.	Método de costeo por órdenes.	130
6.3.1	Tratamiento contable de los elementos del costo	132
6.4.	Método de costeo por procesos	144
6.4.1.	Producción Horizontal.... ..	145
6.4.2.	Producción Vertical.... ..	145
6.4.3.	Producción Equivalente..	146
6.4.4.	Informe de Cantidad..	147
6.4.5.	Informe de Costos	147
6.4.6.	Ejercicio de aplicación	149
6.5.	Método de costeo estándar..	152
6.5.1.	Aplicación del método de costos estándar al caso de una empresa	155
6.6.	El método de coste por actividades... ..	162
	Bibliografía	165

CAPÍTULO VII.

EL ANÁLISIS FINANCIERO EN LAS EMPRESAS 166

Otto Eulogio Arellano Cepeda

7.1.	Las cuentas y su clasificación	166
7.1.1.	Clasificación de las cuentas.... ..	166
7.1.2.	La estructura de las cuentas del activo	168
7.1.3.	La estructura de las cuentas de pasivo	169
7.1.4.	Estructura de las cuentas de patrimonio	169
7.1.5.	Cuentas de ingreso.... ..	170
7.1.6.	Cuentas de egreso..	170
7.2.	Estados financieros	171

7.2.1.	Conceptualización de los estados financieros	171
7.2.2.	Propósitos de los estados financieros	173
7.3.	Análisis financiero.	193
7.3.1.	Definición del análisis financiero..	193
7.3.2.	Objetivos del análisis financiero	194
7.3.3.	A quien le interesa el análisis financiero	195
7.3.4.	Procesos previos al análisis financiero...	196
7.3.5.	Proceso para el análisis financiero	196
7.3.6.	Estudio general, previo al análisis financiero..	197
7.4.	Métodos de análisis financiero.	197
7.4.1.	Análisis vertical (Estático – de las Proporciones o Estructural).-....	197
7.4.2.	Análisis horizontal (Dinámico-Sucesivos)..	202
7.4.3.	Métodos de razones o Índices Financieros	205
	Bibliografía	224

CAPÍTULO VIII.

LA TRIBUTACIÓN Y EL CONTROL INTERNO

EN LAS EMPRESAS	226
------------------------	-----

Myriam Jimena Mayorga Avalos; Víctor Hugo Vásconez Samaniego;
Alfredo Figueroa Zaldumbide

8.1.	Conceptualización de la tributación	226
8.2.	El marco normativo de la tributación	228
8.3.	Los impuestos	231
8.3.1.	Impuesto al Valor Agregado (IVA)..	231
8.3.2.	Impuesto a la Renta	235
8.3.3.	Impuesto a los Consumos Especiales....	241
8.4.	El control interno en las empresas	242
8.4.1..	Definición del Control Interno....	242
8.4.2.	Componentes del Control Interno....	244
8.4.3.	Principios del Control Interno	246
8.4.4.	Relación del Control Interno con la Planificación	249
8.4.5.	Relación del Control Interno con la Planificación	250

8.4.6. Fases o pasos del Control Interno	251
Bibliografía	253

CAPÍTULO IX.

ASPECTOS CONTABLES

EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS.	255
-------------------------------------	-----

Leonardo Sánchez; Wilman Carrillo, Edgar Rodríguez; Rodrigo Velarde

9.1. Las empresas en el Ecuador y su evolución	255
9.2. Las empresas constructoras.	257
9.3. La importancia de la contabilidad en las empresas constructoras..	260
9.4. La rentabilidad en las empresas de la Construcción	262
9.4.1. Definición de rentabilidad... ..	262
9.4.2. La rentabilidad en las empresas de la construcción	263
9.4.3. La rentabilidad de una empresa constructora	264
9.4.4. Cómo calcular la Rentabilidad en las empresas constructoras..	264
9.5. Tipos de rentabilidad.	265
9.6. Indicadores de rentabilidad	269
9.7. Evaluación de la rentabilidad autogenerada... ..	271
9.8. Desarrollo de la Contabilidad en el caso de Empresas Constructoras	272
Bibliografía	280

PROLOGO

Presentamos el libro profesores de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, con el objetivo de ofrecer al lector elementos empresariales, contables y de auditoria desde una perspectiva conceptual y prácticas, a fin de que los lectores puedan conocer de forma sencilla la contabilidad y la auditoria aplicada en todo tipo de empresas.

El libro está orientado a profesores y estudiantes del área contable, auditoría y de administración de empresas, con la finalidad de proporcionar una herramienta para llevar la contabilidad, la determinación de costos, el análisis financiero y la auditoria en las empresas públicas y privadas.

La contabilidad es un elemento importante para la gestión empresarial en empresas privadas o públicas que producen productos o servicios; permite conocer la realidad económica y financiera; cuáles son sus tendencias y tomar decisiones de inversión, medidas correctivas y de control; en este sentido, el libro desarrolla los fundamentos empresariales y el proceso contable con ejercicios comprensibles y de aplicación sencilla.

La contabilidad de costos se constituye en una técnica de información que proporciona los costos de los productos o servicios es un elemento importante para la contabilidad; por ello la determinación de los costos de producción permitirá a la empresa proyectar su producción y ventas. Las finanzas son importantes para la toma de decisiones, el libro presenta el análisis financiero a fin de que el lector no solamente se quede en la elaboración hasta los estados financieros, sino tenga la capacidad de conocer a través de distintos ratios financieros la situación económica de la empresas, a fin de contar con información financiera que permita decisiones administrativas que conduzcan a la empresa a la adquisición y financiamiento de activos fijos, circulantes y proyectar actividades futuras de crecimiento y desarrollo empresarial.

Las actividades empresariales desde el punto de vista contable no solo queda en la contabilidad, los costos y las finanzas; también es importante que las empresas tomen medidas correctivas a través del control financiero y de gestión; es ahí la importancia a de la auditoria que

facilita a la empresa al establecimiento de medidas correctivas, porque a partir de la generación de información detallada de la contabilidad, evalúa los objetivos, examina la administración y gestión y emite las recomendaciones para la empresa.

Escribir este libro fue un reto y al mismo tiempo una motivación para los autores, porque permitió plasmar la experiencia laboral y académica de los autores en el ámbito del conocimiento contable; lo que contribuyó al establecimiento de aspectos prácticos y teóricos, y los elementos que configuran el diseño y su ejecución, dado que para las organizaciones tanto públicas y privadas, es importante la organización empresarial, la contabilidad, la determinación de los costos de producción y las finanzas y auditoria.

Por tanto, el libro proporciona al lector una metodología práctica y sencilla sobre el tipo de empresas, la elaboración de la contabilidad a partir de la aplicación del proceso contable; la determinación de los costos; la realización del análisis financiero y finalmente la auditoria a través de la aplicación en casos reales.

AGRADECIMIENTOS

Agradecemos de forma especial a las autoridades a la Universidad Nacional de Chimborazo, al Sr. Rector Dr. Nicolay Samaniego; Vicerrector de Postgrado e Investigación, Dr. Lexinton Cepeda; Directora de investigación, Dra. Margarita Pomboza; Decano de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Economista Patricio Sánchez; Sub Decana, Economista María Eugenia Borja; Directora de Carrera, Ing. Magdala Lema, quienes hicieron posible el desarrollo y la publicación del presente libro. Por otra parte, queremos agradecer la colaboración de las instituciones públicas de la Provincia de Chimborazo y de la Ciudad de Riobamba, como el Servicio de Rentas Internas, Empresas privadas y otros, a los estudiantes, al personal de la Biblioteca de la Universidad Nacional de Chimborazo. También a los amigos y colegas de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas. Finalmente a nuestras familias que motivaron y apoyaron para la conclusión de la presente obra.

El Señor es mi fuerza y mi escudo; mi corazón en él confía; de El recibo ayuda. Mi corazón salta de alegría, y con cánticos le daré gracias.

Salmos 28:7

PRESENTACIÓN

El presente libro, es producto de un trabajo arduo de los profesores de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, como resultado del Proyecto de Investigación realizada bajo el título de Proyectos Integradores de Saberes (P.I.S.); basado en el análisis teórico y práctico de los autores en cada uno de los temas desarrollados.

El documento proporciona información que permitirá a estudiantes y profesionales conocer, aprender y aplicar los conceptos que intervienen en la gestión empresarial u organizacional, desde la organización, la contabilidad y la auditoría para la toma adecuada de decisiones en empresas comerciales, productiva y de servicios, ya que cada uno de los capítulos abarca aspectos teóricos y prácticos, con la finalidad de proveer a los administradores la información necesaria para administrar eficientemente en el medio competitivo global actual.

En este sentido, el Libro tiene el objetivo de dotar al lector una base teórica y práctica sobre la aplicación de la contabilidad, los costos, las finanzas, y aspectos relacionados con la auditoría en las organizaciones u empresas de distintos tamaños y tipos, porque éstas desde el momento de su creación deben conocer y definir cómo será la administración, la organización, la contabilidad, la determinación de los costos de producción, el cumplimiento de las normas tributarias, los análisis financieros, la importancia de la auditoría, de los sistemas de información; para que a través de este conocimiento, los administradores puedan gestionar, corregir y plasmar los recursos en decisiones que permitan lograr un crecimiento, desarrollo, inversiones y un manejo eficiente y eficaz de los recursos económicos y humanos. Para que, de esta manera, las organizaciones contribuyan en la economía de los países a través de la generación de ingresos y empleos; plasmados en el crecimiento y desarrollo local, nacional.

Cada capítulo incluye un aporte conceptual, como también ejercicios resueltos para que el lector comprenda fácilmente la aplicación de los conceptos y su adaptación a cualquier tipo de organización, sirviendo de esta manera como base teórica y práctica para la gestión empresarial u organizacional y reforzar de esta manera los conocimientos obtenidos.

Gabith Quispe

INTRODUCCIÓN

Las organizaciones compuestas por instituciones o empresas públicas y privadas contribuyen significativamente en el crecimiento y desarrollo económico de los países, ya que a partir de la generación de ingresos y de empleo éstas dinamizan la economía, mejoran la gobernabilidad, y buscan la satisfacción de las necesidades de los consumidores.

Su contribución a la economía a través de la cantidad de unidades productivas y la cantidad de empleo que genera, como respuesta al desempleo, disminuyendo las altas tasas de desocupación; asimismo, por su capacidad de adaptación y retribución, porque son donde se adaptan de forma rápida los procesos, tecnología, estructuras, entre otros, esto contribuye a la mejora de la redistribución de la riqueza. Sin embargo, también presentan ciertas debilidades, producto de la aplicación de nuevas políticas gubernamentales, cambios en las normas tributarias, financiamiento, aspectos administrativos y gerenciales, entre otros.

Así, las distintas organizaciones, instituciones, empresas desde el punto de vista organizacional y administrativo requieren contar con distintas herramientas e instrumentos contables, financieros y administrativos, como también de control interno y de auditoría

En este sentido, el Libro tiene el objetivo de dotar al lector una base teórica y práctica sobre la aplicación de la contabilidad, los costos, las finanzas, y aspectos relacionados con la auditoría en las organizaciones, instituciones y empresas públicas, privadas, comerciales, productivas y de servicio, porque cada una de ellas desde el momento de su creación tienen problemas relacionados con la organización, la contabilidad, la determinación de los costos de producción, los análisis financieros que permitirán realizar inversiones, la auditoría a fin de observar si se cuenta con todos los respaldos de las actividades que se desarrolla, ya que estas organizaciones cobran importancia por su contribución a la generación de ingreso y de empleo y al desarrollo local, nacional de los países.

En ese contexto, el Libro se divide en nueve CAPÍTULOS que explican los siguientes aspectos y cada uno de los capítulos están relacionados entre sí, como se presenta en el mapa conceptual del libro:

CAPÍTULO I. ORGANIZACIÓN Y GESTION EMPRESARIAL, presenta aspectos relacionados los aspectos históricos, definición de las empresas, elementos, clasificación, estructura organizacional y la gestión empresarial.

CAPÍTULO II. LA CONTABILIDAD EN LAS ORGANIZACIONES, en este capítulo se desarrolla aspectos relacionados con la contabilidad, como la definición, importancia, características, objetivos y principios contables.

CAPÍTULO III. LAS NORMAS CONTABLES Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE EN LAS ORGANIZACIONES, comprende el desarrollo de las normas contables como las NIC y las NIIF aplicadas a las organizaciones.

CAPÍTULO IV. EL PROCESO CONTABLE EN LAS EMPRESAS, este capítulo desarrolla los pasos del proceso contable, como: los documentos fuente, libro diario, libro mayor y los estados financieros.

CAPÍTULO V. LOS COSTOS EN LAS ORGANIZACIONES, comprende la definición de los costos, diferencias, objetivos, actividades y sistemas de información de los costos aplicados a las organizaciones.

CAPÍTULO VI. EL SISTEMA Y METODOS DE LOS COSTOS PARA LAS ORGANIZACIONES, se presenta sobre los sistemas de costos, la clasificación y los métodos de costos.

CAPÍTULO VII. EL ANALISIS FINANCIERO EN LAS ORGANIZACIONES, en este capítulo se presenta aspectos relacionados con la definición, objetivos, proceso, métodos de análisis financiero.

CAPÍTULO VIII. LA TRIBUTACION Y EL CONTROL INTERNO EN LAS ORGANIZACIONES, comprende la aplicación de la tributación a partir de la conceptualización, marco normativo y de los impuestos que deben considerar las empresas. Asimismo, se presenta aspectos relacionados con el control interno que deben desarrollar las empresas.

CAPÍTULO IX. ASPECTOS CONTABLES EN LAS EMPRESA CONSTRUCTORAS, en ella se puede observar la importancia de la aplicación de la contabilidad en las Empresas Constructoras.

MAPA 1. MAPA CONCEPTUAL DEL LIBRO

CAPÍTULO I.

ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN EMPRESARIAL

Gabith Miriam Quispe Fernández

1.1. Las organizaciones empresariales

Las organizaciones desde Henry Fayol (1916) y Max Weber (1922) en (Robbins & Coulter, 2014, págs. 29-31) son consideradas desde dos perspectivas: 1) como una unidad económica y 2) como una función administrativa. Se considera como unidad económica, cuando la organización es un conjunto de personas que utilizan determinados recursos económicos, humanos, materiales, procedimientos y estrategias para lograr un objetivo común.; en cambio, como función administrativa, es un sistema de actividades coordinados para lograr un objetivo común (Chiavenato, 2000, pág. 7). A partir de estos dos puntos de vista, diferentes autores vienen realizando estudios relacionados a diferentes aspectos de la organización.

Las organizaciones también son identificadas de distintas formas, como: 1) máquina (cuando existe una automatización de los procesos productivos, normas, políticas, cultura y otros aspectos); 2) Organismo (cuando se considera como un ser vivo, con carácter dinámico sometida a cambios constantes); 3) Cerebro (cuando se considera como un sistema de información que pone énfasis en la información, el conocimiento y la inteligencia); 4) Cultura (porque la organización tiende a tener su propio lenguaje, valores que son tomados); 5) político (se considera porque existe poder y funciona con alianza, pactos); 6) Cárcel (porque se considera como un sistema de represión, llegando a apoderarse del alma del personal); 7) cambio y formación (cuando se considera como ente reflexivo y en continuo cambio); 8) instrumento de dominación (porque se considera como un territorio colonizado con una cultura altamente agresiva para el logro de los objetivos); 9) conversacional (porque se considera que es un sistema donde existe relaciones entre los miembros a través de la estructura organizacional, normas y estatutos) Morgan (1998, pág. 56), (Ganhao, 1997, págs. 185-187), (Gonzales, 2015) entre otras formas de considerar a la organización.

1.2. Diferencias entre organización, instituciones y empresas

Existe una forma común de referirse a las organizaciones como instituciones y empresas; sin embargo, desde el punto de vista conceptual existen diferencias entre ellas, por el tipo de organización y sus características; asimismo existen similitudes, principalmente relacionadas a los recursos, como se presenta en la siguiente figura 1.1. y cuadro 1.1.

Figura 1.1. Diferencias conceptuales de organización, institución y empresa

Fuente: Elaboración propia

Cuadro 1.1. Diferencias entre organización, empresa e institución

Diferencias y similitudes	Organización	Empresa	Institución
Diferencia Conceptual	La organización es un sistema social diseñado para lograr metas y objetivos por medio de los recursos humanos, materiales, económicos y tecnológicos. Es un sistema de actividades interrelacionadas entre sí; donde existe normas y reglas de comportamiento	Es un sistema de actividades interrelacionadas entre sí; donde existe normas y reglas de comportamiento	Desde lo formal: La institución es el conjunto de individuos que se interrelacionan entre a fin de lograr objetivos comunes que trascienden a la población. Desde lo informal: La institución también es una estructura política, económica y social donde se comparte tabúes, costumbres, tradiciones.
Diferencia presupuestaria	- La asignación de ingresos estas establecidas para su funcionamiento.	- Generar ingresos para seguir produciendo y prestar servicios a fin de incrementar sus beneficios económicos	La asignación de ingresos está establecida para su funcionamiento.
Diferencia en la finalidad		- Finalidad económica externa: Producción de bienes y servicios para satisfacer necesidades de la sociedad. - Finalidad económica interna: Obtención de un valor agregado, principalmente utilidades.	- Proporcionar una estructura de incentivos en una economía donde existe costos de transacción. - Crear orden y reducir la incertidumbre. - Finalidades principalmente social
Diferencia en la ejecución de proyectos	Ejecución de varios programas o proyectos en un periodo	Ejecución de un solo proyecto común	- Ejecución de varios programas o proyectos en un periodo, principalmente de servicios

Diferencias y similitudes	Organización	Empresa	Institución
Similitud en los recursos utilizados	<ul style="list-style-type: none"> - Recursos materiales - Recursos humanos - Recursos económicos - Recursos tecnológicos - Recursos cognitivos - Recursos intangibles 	<ul style="list-style-type: none"> - Recursos materiales - Recursos humanos - Recursos económicos - Recursos tecnológicos - Recursos cognitivos - Recursos intangibles 	<ul style="list-style-type: none"> - Recursos materiales - Recursos humanos - Recursos económicos - Recursos tecnológicos - Recursos cognitivos - Recursos intangibles
Similitud en el tamaño	<ul style="list-style-type: none"> - Tamaño de la empresa (Pequeña, Mediana y Grande) 	<ul style="list-style-type: none"> - Tamaño de la empresa (Pequeña, Mediana y Grande) - Niveles jerárquicos de la estructura organizacional 	<ul style="list-style-type: none"> - Tamaño de la empresa (Pequeña, Mediana y Grande) - Niveles jerárquicos de la estructura organizacional
Similitud en los niveles jerárquicos	<ul style="list-style-type: none"> - Niveles jerárquicos de la estructura organizacional 	<ul style="list-style-type: none"> - Tamaño de la empresa (Pequeña, Mediana y Grande) - Niveles jerárquicos de la estructura organizacional 	<ul style="list-style-type: none"> - Tamaño de la empresa (Pequeña, Mediana y Grande) - Niveles jerárquicos de la estructura organizacional

FUENTE: Elaboración propia con base en Mur (2008)

1.3. Aspectos históricos de las empresas u organizaciones .

Como se mencionó anteriormente, la empresa es una organización que es necesaria para el desarrollo de un país; estas pueden producir bienes o servicios. Por ello, “toda empresa existe si obtiene beneficios. Sin beneficios la empresa pierde su capacidad de crecer y desarrollarse. Como organización debe competir con otras que realizan idénticos productos o servicios” (Rubio, 2010, pág. 7). Revisando como se origina la empresa, se observa que existe un tránsito histórico de la empresa desde el siglo XV hasta a la actualidad, como menciona (Sande, 2012, pág. 10) (ver figura 1.2.).

Figura 1.2. Desarrollos históricos de las empresas

Fuente: Elaboración propia con base en (Sande, 2012, pág. 10)

Desde ese punto de vista la empresa tiene distintas definiciones como las que se menciona en el cuadro 1.1:

1.4. Conceptualización, objetivos y funciones de las empresas

Un recorrido bibliográfico sobre la conceptualización o definición de las empresas, muestra una variedad de conceptualizaciones desde distintos puntos de vista, así como se presenta en el cuadro 1.2.

Cuadro 1.2. Conceptos sobre empresas

Autor	Definición	Característica
	La empresa es un sistema en el que se coordinan factores de producción y marketing para obtener sus fines.	Económico
(Sande, 2012, pág. 3)	La empresa es un conjunto organizado de recursos orientados conseguir algún fin.	Económico - productivo
(Alfaro, Gonzales, & Monsterrat, 2013, pág. 127)	La empresa es una unidad económica.	Económico
(Nuño, 2012, pág. 15)	La empresa es una sociedad –comunidad, esto es que se valora a sus miembros por lo hacen y por ser quienes son.	Jurídico - comunitario
(Jacques, Cisneros, & Mejía-Morales, 2011, pág. 430)	La empresa es sobre todo un medio de canalizar una visión colectiva entre hombres y mujeres que forma parte de ella.	Económico
(Mur, 2008, pág. 17)	<p>La empresa es una unidad básica de producción.</p> <p>La empresa como unidad básica de producción cuya función es la de crear riqueza al incrementar la utilidad de los bienes y que para ello utiliza un conjunto de factores productivos coordinados por el empresario.</p> <p>La empresa es un ente compuesto por un conjunto de elementos o factores humanos, técnicos y financieros, combinados y ordenados según determinados tipos de estructura organizativa, con el ánimo de alcanzar ciertos objetivos, y localizados en una o varias unidades o centros de gestión.</p>	Económico

Fuente: Elaboración con base en autores citados

Como se puede observar en el cuadro 1.2., la empresa es un sistema donde existen distintos recursos que se encuentran interrelacionados entre sí a fin de lograr un objetivo común. Sin embargo, también es importante considerar que las distintas definiciones sobre empresa están enmarcadas desde diferentes visiones, como lo “económico – financiero, donde la empresa realiza la función de crear riqueza para retribuir a los factores productivos, contribuyendo de esta forma al desarrollo económico; jurídico – mercantil, donde la empresa está constituida por un patrimonio adscrito a un fin mercantil, con ánimo de lucro, y genera relaciones contractuales con agentes externos e internos, accionista, trabajadores, cliente, bancos, etc.; tecnológico –productivo, donde la empresa combina factores de producción que permiten la obtención de los bienes o servicios demandados para la sociedad o el mercado” (Mur, 2008, pág. 16).

Asimismo, es importante que la empresa se constituya en una organización formal, siendo esta según Robbins (2005, pág. 17) “como una asociación deliberada de personas para cumplir determinada finalidad, que tiene tres características: en primer lugar cada organización tiene una finalidad distinta, que se expresa de ordinario como la meta o las metas que predente alcanzar. Segundo, toda organización esta compuesta por personas. Una persona que trabaja sola no es una organización hacen falta personas para realizar el trabajo que se necesita para que la organización cumplas sus metas. En tercer lugar, todas las organizaciones crean una estructura deliberada para que los integrantes puedan trabajar. Esa estructura puede ser abierta y flexible, sin limites claros ni prcisios de los dberes laborales y sin apregars rigurosamente a ninguna disposicion laboral explicita”. Lo que significa que la organización es un “proceso de crear la estructura de una organización” (Robbins & Coulter, 2005, pág. 234), esto significa contar con una estructura organizacional de tipo formal que responda a las necesidades y objetivos empresariales, además de considerar que la organización debe ser orgánica, es decir una estructura que sea adaptable y flexible y no mecánica caracterizada por ser rígida y estable.

Toda empresa tiene sus fines y objetivos que son su razón de ser. Los objetivos son “el conjunto de resultados que desea conseguir la entidad para cada una de las áreas importantes en un periodo de tiempo” (Mur, 2008, pág. 14) y los tipos de objetivos que puede perseguir la empresa son económicos principalmente al margen de otros objetivos, como lo social, estratégicos, tácticos y aun lo solidario, como la se presenta en el cuadro 1.3.

Cuadro 1.2. Tipos de objetivos de una empresa

Clasificación	Tipo de objetivo	Caracterización
Según su naturaleza	Objetivos económicos, como:	
	Maximización de beneficios	La empresa busca un beneficio económico, expresado como el resultado de Ingresos – Costos = Beneficio. Donde el ingreso se produce de la venta de productos o servicios. Y los costos son la suma de los Costos variables y Costos Fijos ($C_v + C_f = C_t$)
	Maximizar la rentabilidad	Es aquella que permite medir la relación entre el beneficio y otros elementos, como el activo, los fondos propios.
	Crecimiento empresarial	Es el incremento de poder en el mercado que resulta del incremento de la inversión.
	Incremento de la productividad	Es la relación entre lo producido y el costo de los factores de producción o empleados.
	Objetivos sociales, como:	
	Incremento del empleo. Incremento del nivel de industrialización. Incremento del uso de la tecnología. Recuperación de patrimonio. Cuidado del medio ambiente. Otros.	
Según el horizonte temporal	Objetivos estratégicos	Son aquellas metas que se plantean a largo plazo, como por ejemplo, el incremento de la participación en el mercado.
	Objetivos tácticos u operativos	Son aquellos que se plantean para un corto plazo como la reducción del precio de un producto.

Fuente: Elaboración propia con base en Mur (2008)

Sin embargo, a pesar de existir diferencias y distintas definiciones sobre la empresa, una de las características de las Pequeñas y Medianas Empresas con relación a las Empresas Medianas o Empresas Grandes, son: la poca formación empresarial que existe, la poca capacidad financiera para desarrollar diferentes actividades de desarrollo o crecimiento empresarial, la cualificación y formación técnica del personal y obsolescencia tecnológica, la organización es flexible ya que existe una facilidad en la comunicación entre la empresa y el personal, la integración del personal

es fluida, se puede desarrollar en mercados donde existen vacíos empresariales en el mercado, son creadora de empleos, principalmente la micro empresa y la pequeña empresa por las características familiares principalmente y por qué se considera un medio de generar ingresos propios y favorecer de esta manera a la creación de empleo.

Desde esa perspectiva al igual que en la definición de lo que es una empresa existen diferentes formas de definir a una Pequeña y Mediana Empresa (PYME), considerando por ejemplo, el tamaño de la empresa, el valor del activo fijo, el volumen de ventas, el valor añadido. Así, una PYME es aquella, “que participa de forma minoritaria en el mercado, la propiedad de capital pertenece a una persona o a un grupo reducido de socios, y obra con total autonomía de decisión al estar libre de control externo” (Mur, 2008, pág. 79), es decir es una organización de carácter formal que cuenta con un conjunto de recursos interrelacionados entre sí a fin de lograr un objetivo común y satisfacer a través de productos y servicios las necesidades de los consumidores. Toda empresa cumple dos funciones principales, como la creación de valor y la función social. Sin embargo también, cumple funciones generales como; la de organizar el proceso productivo, y asume riesgos técnicos y económicos bajo una responsabilidad,; y funciones empresariales, como: la dirección de la empresa, la gestión económica y financiera, la comercialización, la dirección de la producción, la dirección de los recursos humanos.

1.5. Los elementos de las empresas

Las Empresas cualquiera fuera su tamaño Gran empresa, Mediana Empresa y Pequeña Empresa al constituirse en un sistema, viene constituida por diferentes elementos que se interrelacionan entre sí para lograr los objetivos comunes, como son: los elementos humanos, elementos materiales, elementos inmateriales y elementos financieros, donde cada una de ella implica, como se observa en la figura 1.3.:

- a) El elemento humano, se encuentra constituida por todas las personas que trabajan en la empresa. Se puede distinguir tres tipos de recursos humanos, como: el empresario (persona que toma decisiones), el propietario (es el dueño de la empresa) y los empleados (personas que trabajan en la empresa a cambio de una remuneración económica).

- b) Elemento material, conformada por:
- Recursos naturales, como son las materias primas.
 - El capital físico, está constituido por el capital de la empresa.
El capital está conformado “por todo el conjunto de bienes que integran el patrimonio empresarial” (Mur, 2008, pág. 11)
- c) Elementos inmateriales, son aquellos elementos que son difíciles de dar un valor.

Figura 1.3. Elementos de las empresas

Fuente: Elaboración propia con base en Mur (2008)

- d) Elementos financieros: Constituyen los activos que tiene un grado de liquidez como el dinero en efectivo, los créditos y los depósitos en entidades financieras y las divisas y tneenicas y acciones y bonos.

Sin embargo, de acuerdo los elementos de la empresas combinan elementos productivos, decisorios, financieros y organizativos para convertir un input en un output, donde estos combina elementos esenciales que son la tierra, definida como factor productivo es decir a los recursos; el trabajo, que considera el esfuerzo y dedicación de los seres humanos; y el capital, que está compuesto por el conjunto de bienes o derechos que la empresa tiene y que se incluyen dentro de su patrimonio.

1.6. Clasificación de las empresas u organizaciones

Las empresas u organizaciones en su generalidad son clasificadas por distintas particularidades, así por ejemplo se puede identificar clasificaciones de las empresas por su constitución, finalidad, funciones, tamaño, recursos entre otros. Si se considera organización, empresa, o institución, la clasificación será de distinta forma, como se puede observar en el cuadro 1.4..

Cuadro 1.4. Clasificación de las empresas, organizaciones e instituciones

Organización	Empresa	Institución
FINALIDAD: Con fines de lucro (Empresas). Sin fines lucro (ONG). ESTRUCTURA: En formales e informales. TAMAÑO: Grande, mediana, pequeña, micro empresa, artesanía productiva. LOCALIZACIÓN: Multinacional –internacional, nacional; local o regional. PRODUCCION: Bienes, servicios. PROPIEDAD: Pública, privada, mixta. GRADO DE INTEGRACIÓN: Totalmente integrada, parcialmente integrada. ACTITUD FRENTE A LOS CAMBIOS: Rígido, flexible.	SEGÚN LA ACTIVIDAD O GIRO: Empresas del sector primario, empresas del sector secundario, empresas del sector terciario. También se puede clasificar como, empresas industriales, empresas comerciales, empresas de servicios. SEGÚN LA PROCEDENCIA DE CAPITAL: Empresa privada, por accionistas; empresa privada familiar; empresas de autogestión, empresas públicas, empresa mixta. SEGÚN LA FORMA JURÍDICA: Empresas individuales, empresas societarias o de sociedad, las cooperativas. SEGÚN SU TAMAÑO: Gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa, micro empresa, artesanía productiva. SEGÚN SU ÁMBITO DE ACTUACIÓN: Empresas locales, empresas nacionales, empresas internacionales. SEGÚN LA CUOTA DE MERCADO QUE POSEE LA EMPRESA: Empresa aspirante, empresa especialista, empresa líder, empresa seguidora.	Instituciones legislativas. Instituciones jurídicas Instituciones políticas Instituciones económicas Instituciones científicas

Fuente: Elaboración propia con base en (Daft, 2001) (Robbins & Coluter, Administración, 2014), (Lawrence & Lorsch, 1987)

Sin embargo, también es importante mostrar cómo se caracterizan las distintas clasificaciones de las empresas, organizaciones e instituciones, como se presente en el cuadro 1.5.

Cuadro 1.5. Clasificación de las empresas

Tipología	Caracterización
Según su tamaño	En función del número de trabajadores: Gran empresa: con más de 50 trabajadores; Mediana empresa: Entre 51 y 50 trabajadores; Pequeña empresas: entre 6 a 50 trabajadores; Micro empresa: entre uno y cinco trabajadores.

Tipología	Caracterización
Según la propiedad de capital	Empresa pública: cuando el capital es propiedad del Estado. Empresa privada: cuando el capital proviene de manos privadas. Empresa mixtas: son aquellas en las que el capital es parte privado y parte público.
Según el coste de la producción	Capital intensivo; Material intensivo; Mano de obra intensiva. Es el valor de la maquinaria, de la materia prima y de la mano de obra, respectivamente, representa un costo muy grande con relación al valor del producto producido.
Según el ámbito geográfico de desarrollo de la actividad	Empresas locales: Son las que desarrollan sus actividades en un territorio local. Empresas nacionales, aquellas que actúan en un territorio de una nación; empresas internacionales, actividades en un territorio que supera las fronteras nacionales.
Según el sector económico	Empresas del sector primario: como las que están relacionadas con la extracción de materia prima, agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y minería. Empresas del sector secundario: como las que están dedicadas a la transformación de las materias primas en productos acabados. Empresas del sector terciario: como las que prestan servicios. Empresas del sector cuaternario: como las empresas constructoras.
Según el número de productos o servicios que constituyen el objetivo de la empresa	Empresas monoproductoras: como las que se dedican a producir un único bien o servicio. Empresas multiproductoras: como la que producen más de un bien o servicio.
Según el nivel de delegación en la toma de decisiones	Empresas centralizadas: como las que concentran la toma de decisiones en algún o algunos órganos. Empresas descentralizada: con las que reparten la capacidad para la toma de decisiones entre diversos órganos de diferentes niveles jerárquicos.
Según su forma jurídica	<p>Empresa de personas físicas: como las del empresario individual; comunidad de bienes.</p> <p>Empresas de personas físicas. Sociedad limitada, sociedad anónima, sociedad colectiva, sociedad en comandita, sociedad cooperativa.</p> <p>La conceptualización de cada sociedad viene regida en el código de comercio de cada país.</p>

Fuente: Elaboración propia con base en (Daft, 2001) (Robbins & Coluter, Administración, 2014), (Lawrence & Lorsch, 1987)

Asimismo, las empresas también pueden clasificarse por el tamaño, número de trabajadores y los volúmenes de venta, existiendo diferencias en los distintos países, como se observa en el cuadro 1.6.

Cuadro 1.6. Tipos de empresas por tamaño

Tipo de empresa por tamaño	Nº de trabajadores	Volúmenes de ventas	Autor
UNIÓN EUROPEA			
Pequeña empresa	Menor a 50 trabajadores	5 milores de euros	(Alfaro, Gonzales, & Monsterrat, 2013, pág. 120)
Mediana Empresa	Entre 50 y 250 trabajadores	Entre 5 y 10 millones de euros	

MÉXICO			
Pequeña empresa comercial	11 a 30 trabajadores	4 a 100 millones de pesos	(Nuño, 2012, págs. 11-12)
Pequeña empresa industrial o de servicio	11 a 50 trabajadores	4 a 100 millones de pesos	
Mediana empresa comercial	31 a 100 trabajadores	100 a 250 millones de pesos	(Nuño, 2012, págs. 11-12)
Mediana empresa de servicios	51 a 100 trabajadores	100 a 250 millones de pesos	
Mediana empresa industrial	51 a 250 de trabajadores	100 a 250 millones de pesos	
ECUADOR			
Grande empresa	Más de 200 trabajadores	\$5.000.001 en adelante	Instituto Nacional de Estadística del Ecuador
Mediana empresa B	100 a 199 trabajadores	\$ 2.000.001 a \$5.000.000	
Mediana empresa A	50 a 99 trabajadores	\$1.000.001 a \$2.000.000	
Pequeña empresa	10 a 49 trabajadores	\$100.001 a 1.000.000	
Micro empresa	1 a 9 trabajadores	Menor a \$100.000	

Fuente: Elaboración propia con base en (Alfaro, Gonzales, & Monsterrat, 2013, pág. 120) (Nuño, 2012, págs. 11-12) y el Instituto Nacional de Estadística del Ecuador

Sin embargo, a pesar de existir estas diferencias, las empresas son importantes para el desarrollo de un país, tal es así, que si no existen empresas no habría generación de empleo. En tal sentido, considerar esta clasificación determina como será estructurada al empresa y que tipo de gestión empresarial se llevará a cabo a fin de lograr los objetivos de la empresa. En resumen, se puede identificar a las Grandes Empresas, Mediana Empresas, Pequeñas Empresas, pueden ser clasificadas como las que se presenta en la figura 1.4.

Figura 1.4. Clasificación de las empresas u organizaciones

Fuente: Elaboración propia con base en Vallejos & Chilibingua (2017, pág. 2)

1.7. La estructura organizacional de las empresas

La teoría empresarial, muestra que las empresas tienen distintas formas de una estructura organizacional empresarial. Así, desde una estructura simple hasta una compuesta. En ese contexto, la estructura organizacional es “es la distribución formal de los empleos dentro de una organización, proceso que involucra decisiones sobre especialización del trabajo, departamentalización, cadena de mando, amplitud de control, centralización y formalización” (Robbins, 2005, pág. 234). De esta manera, la organización de una empresa puede reflejarse a través de un organigrama que muestre de forma gráfica la estructura de la organización, es decir siguiendo a Lawrence & Lorsch (1987, pág. 16) el organigrama permite ver a través de una representación gráfica la “disposición o ubicación de los distintos órganos o partes de la organización”. Por tanto, la estructura organizacional que puede tener una empresa varía dependiendo del tamaño de la empresa. Tal es así, que existen empresas de tamaño pequeño estructuradas de forma lineal y funcional.

1.7.1. Estructura organizacional línea

Consiste en la existencia de una unidad de mando y de disciplina, donde la autoridad viene de mandos altos y la responsabilidad va de mando bajos. Se caracteriza por la falta de especialización y poca flexibilidad. Se puede representar este tipo de estructura como la que se presenta en la figura 1.5.

Figura 1.5. Representación gráfica de una estructura lineal de una Empresa

Fuente: Hotel las Estrellas (2018)

1.7.2. Estructura funcional

Es aquella que considera importante la especialización de las actividades, como se presenta en la figura 1.6. y 1.7.

Figura 1.6. Organigrama funcional de una empresa

Fuente: Empresa Domino's Pizza (2018)

Figura 1.7. Organigrama funcional de una empresa de Carpintería

Fuente: Carpintería y Muebles Llo Morales, (2018)

Sin embargo al margen de esta dos estructura que son las más utilizadas y generalizadas en las empresas, pueden utilizarse una estructura mixta, por comités, matricial o por divisiones.

1.7.3. Estructura mixta

Es aquella estructura que está conformada por jefes (tipo jerárquico) y técnicos especialistas (tipo funcional) donde, además existe una función de staff, con el objetivo de informar, asesorar, apoyar a las unidades de mando, como se puede observar en la siguiente figura 1.8.

Figura 1.8. Ejemplo de una estructura mixta

Fuente: Empresa Jean Blue (2018)

1.7.4. Estructura por comités

Es aquella estructura donde las decisiones se llevan a cabo en grupo y no individual, donde se reparte la responsabilidad entre todas las personas que trabajan en la empresa. Se presenta un ejemplo de una estructura por comités en la figura 1.9.

Figura 1.9. Estructura por comités

Fuente: URI-AGE (2010)

1.7.5. Estructura matricial

Se trata de una estructura compleja, donde se utilizan las funciones y los proyectos que tiene la empresa. Por ejemplo, ver en figura 1.10.

Figura 1.10. Ejemplo de una estructura matricial

Fuente: Elaboración propia

1.7.6. Estructura por divisiones

Es aquella estructura que muestra la división de la empresa por productos, mercados (áreas geográficas, tipos de consumidores), funciones o procesos, y mixtas.

1.8. La gestión en las empresas

Toda empresa y cualquiera fueran su tamaño debe desarrollar sus actividades a partir de la gestión empresarial, relacionada con las funciones gerenciales como menciona Rubio (2010, pág. 13), al señalar que son: planificación, personal, organización, dirección, control y representatividad, donde: 1) *“Función de planificación*, tener una visión global de la empresa y su entorno, tomando decisiones concretas sobre objetivos concretos; 2) *Función de organización*, es obtener el mejor aprovechamiento de las personas y de los recursos disponibles para obtener resultados; 3) *Función de personal*, el entusiasmo preciso para organizar y motivar a un grupo específico de personas; 4) *Función de dirección*, el elevado nivel de comunicación con su personal y habilidad para crear un ambiente propicio para alcanzar los objetivos de eficacia y rentabilidad de la empresa; 5) *Función de control*, cuantificar el progreso realizado por el personal en cuanto a los objetivos marcados; y 6) *Función de representatividad*, el Gerente es la personalidad que representa a la organización ante otras organizaciones similares, gubernamentales, proveedores, instituciones financieras, etc.”.

La gestión de las empresas, está condicionado al entorno en la cual se desenvuelve en la empresa, así según (Robbins, 2005, pag. 64) a este entorno la denomina fuerzas ambientales “que afectan a los gerentes¹ y que estas pueden restringir la capacidad de maniobra”, como se puede observar en la figura 1.11. Por tanto, toda organización cualquiera fuera el producto o servicio que ofrece, deberá considerar el entorno en el cual se desenvuelve. Asimismo, estos factores ambientales “representa un papel importante al moldear las acciones de los gerentes” (Robbins & Coulter, 2010, pág. 77). En ese contexto, la empresa esta condicionada a un entorno externo y un entorno interno.

¹ El gerente “es alguien que trabaja con otras personas y a través de ellas coordina sus actividades laborales para cumplir con la metas de la organización, su trabajo no es de realizaciones personales, sino ayudar a los demás a hacer su trabajo y conseguir logros” (Robbins, 2005,pág. 6).

El entorno externo, comprende “las condiciones económicas (por ejemplo: las tasas de interés, inflación cambios en el ingreso disponible, oscilaciones de la bolsa de valores, el ciclo comercial), políticas y legales (por ejemplo: las normas legales, reglamentos que provienen de instituciones gubernamentales nacionales y locales), socioculturales (por ejemplo: los hábitos de consumo local, los valores, usos y gustos de la sociedad, estilos de vida y comportamientos, creencias), demográficas (por ejemplo: el sexo, la edad, escolaridad, región, ingreso, estructura familiar, habitabilidad, entre otros), tecnológicas (por ejemplo: las nuevas tecnologías en la información, los robots, los electrodomésticos, entre otros) y mundiales (es importante como la globalización puede afectar al mercado en el cual se desenvuelven) que pueden incidir en la organización” ((Robbins, 2005, pág. 66-70).

El entorno interno, “abarca las fuerzas externas que tienen efecto directo e inmediato en las decisiones de los gerentes y que son pertinentes para la consecución de las metas de la organización” (Robbins, 2005, pág. 65), como son los: clientes (son aquellos que absorben la producción de la organización”, los proveedores (son los que suministran materiales y equipo a la organización, los que prestan servicios financieros, mano de obra, los bancos, los sindicatos, universidades, servicios de salud), la competencia (tomar en cuenta a los competidores, como las donaciones, los voluntarios, patrocinadores) y los grupos de presión (considerar la existencia de grupos que presionan por ejemplo el cumplimiento de las normas, los cambios sociales y políticos; como los ecologistas, activistas de derechos humanos para dejar de comprar carne, no aceptar ciertos Proyectos, utilizar el paro, las huelgas, manifestaciones).

Figura 1.11. Entorno de las empresas

Fuente: Adaptado de Robbins (2005, pág. 91)

Sin embargo, en ese marco de identificar ¿Qué factores son los componentes del entorno de la empresa? también, se pueden considerar lo que menciona (Alfaro, Gonzales, & Monsterrat, 2013, pág. 127) presentado en el cuadro cuadro 1.7..

Cuadro 1.7. Otros factores del entorno de la empresa

Entorno	Factores	Caracterización
Entorno general o externo	Factores económicos	Estos pueden ser de carácter temporal (factores económicos coyunturales), como otros que condicionan a la empresa (estructurales)
	Factores sociológicos	Son los factores relacionados al nivel de educación, los estilos de vida, los hábitos de consumo, la situación de conflictos sociales o laborales, entre otros.
	Factores políticos-legales	Se consideran importantes la estabilidad del gobierno, las políticas de bienestar social, medida de apoyo a la innovación empresarial, la política económica.
	Entorno tecnológico	Se considera las infraestructuras tecnológicas en las que operan las empresas.
	Entorno ecológico o medioambiental	Se considera la concienciación medioambiental.

Entorno específico	Proveedores	Son los que aportan con materias primas y otros recursos necesarios para la fabricación de productos o servicios a cambio de un precio.
	Intermediarios o distribuidores	Son los que se encargan de hacer llegar los productos desde los fabricantes hasta los minoristas.
	Clientes o consumidores	Son los que adquieren los productos o servicios de las empresas.
	Competidores	Son los que ofrecen productos o servicios en el mercados y que se dirigen a los mismos clientes.
	Intermediarios financieros	Son los que prestan fondos económicos para llevar a cabo las operación de la empresa

Fuente: Adaptado de menciona Alfaro, Gonzales, & Monsterrat (2013, pág. 127)

Esta actividad de gestión es desarrollada por el empresario definida como aquella" persona que crea empresas (emprendedor) o las gestiona (directivo profesional)" (Sande, 2012, pág. 4).

Asimismo, el desarrollo de la gestión empresarial está condicionada a los niveles que pueda tener la estructura organizacional, que pueden ser: Nivel ejecutivo, nivel intermedio, nivel de staff y el nivel operativo, como se puede observar en la figura 1.11.

Figura 1.11. Niveles de la estructura organizacional y su relación con la gestión empresarial

Fuente: Adaptado de Mur (2008, pág. 92)

Estos niveles determinan los grados de autoridad y responsabilidad de cada uno de los trabajadores en las empresas., que en la mayoría de las organizaciones son de carácter vertical.

En este contexto, la contabilidad constituye en el eje fundamental para el desarrollo de actividades en cada nivel., determinando el uso de recursos de manera eficiente y eficaz.

Bibliografía

- Alfaro, J., Gonzales, C., & Monsterrat, P. (2013). Economía de la empresa. Madrid. McGrawHill.
- Chiavenato, I. (1989). Introducción a la Teoría General de la Administración. México: Mc. Graw - Hill Interamericana de México: S.A.
- Chiavenato, I. (2000). Administración de Recursos humanos . Colombia: Mc Graw Hill.
- Ganhao, M. (1997). La metáforas organizacionales. Papers , 183-189.
- Gonzales, F. (2015). Las metáforas organizacionales en la era de la virtualidad. Revista Argentina de Investigación en Negocios, 19-30.
- Jacques, L., Cisneros, L., & Mejia-Morales, J. (2011). Administración de PYMES. Emprender, dirigir y desarrollar empresas. México: PEARSON EDUCACION.
- Lawrence, P., & Lorsch, J. (1987). La empresa y su entorno. Barcelona: Plaza & Janés.
- Lopez, M., & Marín, S. (2010). Los sistemas de contabilidad de costos en la PYME Mexicana. REVista investigación y ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Número 47, 49-56.
- Morgan, G. (1998). Imágenes de la organización. México: Alfa Omega.
- Mur, A. e. (2008). Economía y organizaciones de empresas. Aragon: Gobierno de Aragon.
- Nuño, P. d. (2012). Administración de pequeñas empresas. México: Red Tercer Milenio S.C.
- Robbins, S. (2005). Comportamiento organizacional. México: Pearson.

Robbins, S., & Coulter, M. (2014). Administración. México: Pearson.

Rubio, P. (2010). Introducción a la gestión empresarial. Instituto Europeo de Gestión Empresarial.

Sande, J. (2012). Economía de la empresa. www.librosdetextogratis.com.

Vallejos, H., & Chiliquinga, M. (2017). Costos, Modalidad y órdenes de Producción. Ibarra Ecuador: Editoria UTN.

CAPÍTULO II.

LA CONTABILIDAD EN LAS EMPRESAS

Vicente Marlon Villa Villa; María Gabriela González Bautista

2.1. Definición de la contabilidad

Tras un recorrido bibliográfico, se puede identificar que en la actualidad existen varios conceptos sobre Contabilidad, considerando que es una ciencia, arte y técnica, como se presenta a continuación:

2.1.1. La contabilidad como ciencia

Existen diversas definiciones y conceptualizaciones acerca de Contabilidad autores como: Batardan (1919, Pág 1), Lluch Capdevilla (1951, pág. 35), Mallo (1992, pág. 38), Salguero (2000, pág. 15), Thompson Baldiviezo (2008, pág. 2) y Muños (2010, pág. 50) de cierta forma conceptualizan a la Contabilidad como la ciencia que proporciona información económica con el objeto de conocer, orientar y criticar una actuación económica administrativa, así en el cuadro 2.1. Se presenta la distinta conceptualización de la Contabilidad desde la perspectiva de ciencia.

Cuadro 2.1. Conceptos de la Contabilidad como ciencia

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Tua (2012, pág. 15)	(Batardan, 1919, pág. 1) quien afirma que la Contabilidad es «La ciencia que enseña las reglas que permiten registrar las operaciones económicas efectuadas por una o varias personas».
Tua (2012, pág. 15)	(Lluch Capdevilla, 1951, pág. 35) que manifiesta que la Contabilidad es la ciencia que se deduce de la teoría económica y jurídica, el conjunto de principios que deben regular el registro ordenado de las operaciones económicas ejecutadas en un patrimonio hacendal, a fin de conocer, orientar y criticar una actuación económica administrativa
Mallo (1992, pág. 38)	La Contabilidad es la primera ciencia informativa aplicada a los negocios, que más tarde, bajo organizaciones más complejas, desembocaron en lo que actualmente se conoce como empresa
Salguero (2000, pág. 15)	La Contabilidad es la ciencia que analiza, interpreta, ordena y registra las transacciones comerciales de una empresa, dentro de un período contable, para que al final de este determinar los resultados obtenidos, mediante los Estados Financieros

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Thompson (2008, pág. 2)	La Contabilidad es la ciencia que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, «transacciones y eventos», de forma continua, ordenada y sistemática; de tal manera que, se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvimiento de la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados
Muños (2010, pág. 50)	La Contabilidad es una ciencia aplicada de carácter social y naturaleza económica, que proporciona información financiera del ente económico, para luego, ser clasificada, presentada e interpretada con el propósito de ser empleada para controlar los recursos y tomar medidas oportunas para evitar una situación deficitaria que ponga en peligro su supervivencia

Fuente: Elaboración propia con base en datos de autores citados

2.1.2. La contabilidad como arte y técnica

Algunos autores afirman que la Contabilidad además de ser una ciencia se la concibe también como un arte y técnica, como las que se presenta en el Cuadro 2.2.

Cuadro 2.2. Conceptos sobre Contabilidad como arte y técnica

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Bernal & Salazar, (2012, pág. 48),	Mercedes (2008, pág.1) afirma que la Contabilidad es la “ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa, con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o período contable”
Miranda , 2009, pág. 71)	La Contabilidad Financiera conocida simplemente como Contabilidad es “la técnica mediante la cual se recolectan, se clasifican, se registran, se suman y se informa de las operaciones cuantificables en dinero, realizadas por una entidad económica. Es la utilización de ciertos principios al registrar, clasificar y sumarizar en términos monetarios datos financieros y económicos, para informar en forma oportuna y fehaciente de las operaciones de la vida de una empresa. La Contabilidad es la técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objetivo de facilitar a los interesados la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica”.
Calvopiña (2010, pág. 5)	La Contabilidad “es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados y tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos en todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control interno”

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Toapanta (2011, pág. 5)	La Contabilidad "no solamente es una ciencia sino también un arte y técnica, con la que hace posible la clasificación, registro, análisis e interpretación de todos los movimientos y transacciones comerciales, que realiza una empresa en forma cronológica de un ciclo ordenado, permitiendo obtener información económica-financiera de un período contable, la misma que permitirá establecer la situación actual de un negocio, con el fin de poder interpretar sus resultados."
Ayaviri (2012, pág. 1)	La Contabilidad es "la Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad
Bernal & Salazar (2012, pág. 49)	La Contabilidad es la "técnica y método que permite registrar en forma cronológica, las transacciones y operaciones que realiza una actividad económica o empresa durante un determinado período, con el fin de que a la finalización del mismo se pueda informar sobre su situación financiera en relación con sus activos, pasivos y patrimonio, así como de la utilidad o pérdida producida por efecto de sus ingresos, costos y gastos".
Montero (2012, pág. 28)	La Contabilidad es "la ciencia, arte, técnica que analiza, interpreta y registra las transacciones que realiza una empresa con el objeto de conocer e informar la situación financiera de la misma y los resultados finales de un período contable, a través de los estados financieros. La Contabilidad es una herramienta clave hoy en día para la toma de decisiones en materia de inversión, en todo tiempo y lugar la humanidad ha tenido y tiene la necesidad del orden en materia económica".
Sánchez & Paredes (2012, pág. 5)	La Contabilidad "es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o período contable."
Balcázar (2016, pág. 21), cita a	(Charco, 2015) manifiesta que la Contabilidad es "la ciencia, técnica y el arte de registrar las transacciones comerciales de una empresa, con el objetivo de resumir las operaciones a través de los estados financieros para la toma de decisiones".

Fuente: Elaboración propia con base en datos de autores citados

Así, desde esta perspectiva la Contabilidad es la ciencia, arte, técnica que permite registrar, clasificar, analizar, controlar e interpretar las transacciones que realiza una empresa con el objeto de conocer e informar la situación económica y financiera al finalizar un período contable, para la toma de decisiones, como mencionan Mercedes(2008, pág.1), Miranda (2009, pág. 71), Calvopiña (2010, pág. 5), Toapanta (2011, pág. 5), Ayaviri (2012, pág. 1), Bernal & Salazar (2012, pág. 49), Montero (2012, pág. 28), (Sánchez & Paredes (2012, pág. 5) y Charco (2015)

2.1.3. La contabilidad como sistema de información

Otros autores conceptualizan a la Contabilidad como un sistema de información como se presenta en el Cuadro 2.3.

Cuadro 2.3: Conceptos de Contabilidad como sistema de información

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
McGraw-Hil (1992, pág. 1)	La Contabilidad como un sistema de información, cuya finalidad “es ofrecer a los interesados información económica sobre una entidad. En el proceso de comunicación participan los que preparan la información y los que la utilizan”.
Balcázar (2016, pág. 21), cita a	(Horngren, 2003) afirma que la Contabilidad es “un sistema que mide las actividades de la empresa, procesa esta información de estados y comunica los resultados al tomador de decisiones”.
Balcázar (2016, pág. 21), cita a	(Canelo, 2009) manifiesta que la Contabilidad es “un sistema de registrar actividades económicas de una empresa con el objetivo de resumir las operaciones, a través de los estados financieros para la toma de decisiones de la misma”.
Arellano (2010, pág. 15)	La contabilidad es “un elemento de sistema de información de un ente, que proporciona datos sobre su patrimonio y la evolución del mismo, destinados a facilitar las decisiones de sus administradores y de sus terceros que interactúan con él en cuanto se refiere a su relación actual o potencial con el mismo”.
Cristian (2012, pág. 54)	La Contabilidad es un conjunto de “fundamentos epistemológicos que dan sustento a la generación de normas a los casos concretos, es una ciencia aplicada, su teoría cobra importancia en la significancia de la práctica, la práctica es la transformación intencionada del mundo, es hacer el mundo a imagen y semejanza del modelo teórico, el mundo no es estático y las teorías pueden ser erróneas o inadecuadas. Contabilidad es dar solución a problemas teóricos como la valoración, la asignación, el control eficiente, el seguimiento de la administración, la independencia del auditor y, por último aunque no por ello menos importante, la organización y la uniformidad internacional.”
Paz & Dávalos (2014, pág. 29)	La Contabilidad ha sido considerada como el “lenguaje de los negocios; pero este lenguaje, para ser operativo, debe ser interpretado e interpretable, tanto en el significado específico de los términos como los cálculos que se obtienen. Cuando a través de su metodología la Contabilidad transforma las diversas informaciones reducidas a cifras de los cálculos económicos interpretables para la toma de decisiones, la Contabilidad se convierte en el álgebra de la economía, aunque este sustrato matemático, que es inherente al proceso de medición y valoración contables, no implica qué se deba perseguir como objetivo la exactitud y la certeza, sino que la relevancia, pertinencia y rapidez son las características más importantes de la buena contabilidad de gestión, así pueden y deben darse diferentes cifras para diferentes propósitos, según sea la finalidad de los objetivos a conseguir”

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Arevalo (2015, pág. 9)	La Contabilidad “es una herramienta fundamental en el desarrollo de las organizaciones. Se encarga de analizar y valorar los resultados económicos que obtienen una determinada institución, empresa u organización. También planifica y recopila los procedimientos de control para establecer el cumplimiento de los objetivos empresariales. Otra función importante es la de registrar y clasificar las operaciones de la empresa, para así informar los hechos económicos en forma pertinente, permitiendo ejecutar las tareas según los procedimientos preestablecidos todo bajo la supervisión del contador”.

Fuente: Elaboración propia con base en datos de autores citados

Otros autores manifiestan que la Contabilidad es un conjunto de fundamentos epistemológicos que dan sustento a la generación de normas a los casos concretos, es una ciencia aplicada, el lenguaje de los negocios, la herramienta fundamental en el desarrollo de las organizaciones, un sistema de información que nos permite registrar y clasificar las operaciones de la empresa, para así informar los hechos económicos en forma pertinente, a través de los estados financieros para la toma de decisiones, como: McGraw-Hil (1992, pág. 1), Balcázar (2016, pág. 21), Arellano (2010, pág. 15), Cristian (2012, pág. 54), Paz & Dávalos (2014, pág. 29), Arevalo (2015, pág. 9)

2.2. La importancia de la contabilidad

La Contabilidad es de suma importancia para las empresas, puesto que deben registrar todas sus actividades. Así, varios autores, como los que se presenta en el cuadro 2.4, mencionan que la Contabilidad es muy importante.

Cuadro 2.4: Importancia de la Contabilidad

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Rabazo (2017, pág. 27)	Túa (2009) que afirma que la Contabilidad posibilita el uso racional de los recursos de un país y contribuye al desarrollo económico, dado que permite el control de los factores que intervienen en él y la predicción de su comportamiento, de modo que se produzca una utilización y distribución eficiente que conduzca a alcanzar los objetivos fijados.
Arellano (2010, pág. 18)	La Contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la Contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal. Es de vital importancia enmarcar el aspecto contable, tributario y financiero conforme a las necesidades individuales de cada organización sin olvidar las normas y procedimientos contables así como el tipo de empresa y el sector económico que se desarrolla

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Calvopiña (2010, pág. 6)	La Contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información financiera de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales, industriales de servicio, de servicios públicos y privados y se utilizan en la toma de decisiones. Por ello la contabilidad es una herramienta indispensable para el funcionamiento de una empresa la importancia de la misma es aceptada por cualquier sector sea este privado o gubernamental, con la certeza de que para obtener una mayor rentabilidad, productividad y aprovechamiento de su patrimonio, se logra cumpliendo con los aspectos legales que son imprescindibles para cualquier entidad.
Toapanta (2011, pág. 7)	La Contabilidad es importante para todas las empresas, porque estas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras, que permiten tener una comprobación de la autenticidad, el análisis y la interpretación de la información contable, logrando así obtener un control de las transacciones que se realizan, información veraz y oportuna en el momento en que se la requiera. La información contable es importante pues ayuda a orientar a los administradores y gerentes de la empresa sobre el correcto funcionamiento del negocio, para verificar su estabilidad, solvencia y capacidad financiera
Montero (2012, pág. 18)	La Contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales, industriales, de servicios públicos y privados y se utilizan en la toma de decisiones. Los sistemas contables comunican información económica; es una forma de saber en qué estado se encuentra la empresa.
Paz & Dávalos (2014, pág. 30)	La Contabilidad es de gran importancia puesto que brinda información concisa útil y oportuna para el proceso de toma de decisiones en los diferentes niveles de la empresa. La información es absolutamente indispensable para la supervivencia de la empresa a medida que aumenta en tamaño y complejidad de las empresas se requiere de un adecuado planeamiento y control de la gestión empresarial. El procedimiento de Contabilidad permite a la empresa, contar con información contable útil y oportuna mejorando de esta manera la gestión de la empresa.
Arevalo (2015, pág. 3)	La Contabilidad es necesaria aplicarla en compañías grandes o pequeñas, para el correcto manejo de las finanzas, cerciorándose de si es posible realizar una inversión, un control exhaustivo de las deudas y por sobre todas las cosas, un manejo preciso de los pagos tributarios, manteniendo todo controlado, en regla y completamente legalizado. La utilidad que tiene la Contabilidad consiste en obtener una información útil para poder aplicarse en una posterior decisión económica, como también pudiendo obtener un control de la gestión anterior, generalmente con la aplicación de una auditoría contable, o bien poder planificar de la mejor manera posible los fondos que contamos para el año próximo (lo que es conocido como presupuesto) para poder realizar inversiones y poder estimar un balance futuro.

AUTOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Balcázar (2016, pág. 21)	La importancia de la Contabilidad, se basa en la necesidad que tienen las empresas de llevar un control detallado de sus transacciones mercantiles y financieras, en función de la información que brinda la contabilidad los administradores o dueños de negocios pueden tomar decisiones que orienten a las mismas a obtener mayor productividad, aprovechar eficientemente su patrimonio, para generar utilidades. Por último a través de los datos contables se cumple de manera oportuna con los diferentes organismos de control.
Rabazo (2017, pág. 27)	La Contabilidad es un instrumento mediante el que se produce la información sobre la realidad económica influye en el adecuado funcionamiento de las empresas, los mercados y la economía en general
(Rabazo Martín , 2017, pág. 27)	La Contabilidad es un instrumento mediante el que se produce la información sobre la realidad económica influye en el adecuado funcionamiento de las empresas, los mercados y la economía en general.

Fuente: Elaboración propia con base en autores citados

Se puede afirmar que la Contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información financiera de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales, industriales, de servicios públicos y privados. La información financiera que la Contabilidad proporciona es cuantitativa y cualitativa; cuantitativa porque se refiere a resultados económicos que afectan la posición financiera y los resultados de operación derivados de la actividad económica que la empresa realiza; cualitativa porque esa información financiera debe reunir una serie de cualidades, ésta información permite comprobar la autenticidad, el análisis y la interpretación de la información contable, logrando así tener un control de las transacciones que se realizan, información veraz y oportuna en el momento en que se la requiera. La información contable además ayuda a orientar a administradores y gerentes de la empresa sobre el correcto funcionamiento del negocio, para verificar su estabilidad, solvencia y capacidad financiera Túa (2009), Rabazo (2017, pág. 27), Arellano (2010, pág. 18), Calvopiña (2010, pág. 6), Toapanta (2011, pág. 7), Montero (2012, pág. 18), Paz & Dávalos (2014, pág. 30), Arevalo (2015, pág. 3), Balcázar (2016, pág. 21), Rabazo (2017, pág. 27).

2.3. Objetivos de la contabilidad y principios contables

En la actualidad, la Contabilidad constituye una herramienta fundamental para la toma de decisiones en todas las empresas. Así, “la contabilidad es una rama muy importante ya que esta brinda información que está en relacionada con las actividades financieras de varias entidades ya sean

estas públicas o privadas” Pellegrino (2001). De la misma forma, Espejo (2016, pág. 7) afirma que la Contabilidad es una “herramienta empresarial sobre la cual se fundamentan las decisiones gerenciales y financieras, es decir que toda actividad económica desde las pequeñas empresas hasta las más grandes requieren del aporte de la contabilidad para conocer los resultados de su gestión”.

En ese sentido, se puede decir que la Contabilidad se entiende como la actividad de registrar y analizar todas las transacciones de una empresa con el fin de tomar decisiones para el buen desempeño organizacional.

2.4. Objetivos de la Contabilidad

La Contabilidad proporciona información acerca de hechos económicos y financieros de forma ordenada y sistemática, con el objetivo de llevar cuenta y razón de las finanzas de una organización. En tal virtud, Espejo (2009, pág. 9) explica que los objetivos de la Contabilidad se resumen en:

- Conocer, registrar y presentar los bienes y recursos de propiedad de un ente económico, reconocer la obligación que tiene la empresa para responder con estos recursos, a sus propietarios y otros entes. Mostrar los cambios experimentados en tales recursos y la utilidad obtenida durante el periodo.
- Hacer que la codificación, el registro y la presentación de la información contable sea clara, precisa y útil, entre otras cosas para:
- Ayudar a la administración con una información oportuna y veraz para orientar la organización y dirección del negocio.
- Predecir comportamientos futuros de las cuentas, como flujos de efectivo, ventas, gastos, utilidades e inversiones.
- Tomar decisiones de crecimiento, inversión, capitalización y crédito.

- Servir de base para la valoración de la empresa, la determinación de precios y tarifas, la estimación de las cargas tributarias, el análisis de la situación de la empresa y su planiación.
- Evaluar la gestión de administración y la gestión de la empresa.
- Ejercer control sobre las operaciones de lente económico.

Desde otro enfoque Rey (2016, pág. 2) señala que el objetivo de la Contabilidad es la medición adecuada del patrimonio en sus diversos aspectos:

- **Estático:** valor del patrimonio en una fecha determinada.
- **Dinámico:** variación del patrimonio a lo largo de un período de tiempo.
- **Cuantitativo:** valor de los elementos integrantes del patrimonio.
- **Cualitativo:** cuales son los elementos que componen el patrimonio.
- **Económico:** inversiones realizadas por la empresa con los fondos obtenidos.
- **Financiero:** dónde se ha obtenido los fondos con los que se realizaron las inversiones.

2.5. Características de la contabilidad

Espejo (2009) resalta que los resultados de la Contabilidad deben cumplir ciertas características, como ser:

- a) **Comprensible.** La información contable debe ser clara y fácil de entender.

- b) **Útil y oportuno.** Debemos partir que la información financiera está destinada a diferentes usuarios, por lo tanto la Contabilidad es útil cuando llega a tiempo a manos de los interesados y les permite tomar decisiones.
- c) **Confiable.** Los resultados contables deben ser razonables ya que se basan en acontecimientos reales y verificables, y los usuarios aceptan y utilizan esa información para tomar decisiones.
- d) **Comparable.** La contabilidad debe elaborarse con bases uniformes y consistentes a lo largo de varios periodos, de tal manera que permite realizar comparaciones y análisis. (pág.9).

2.6. Principios de contabilidad generalmente aceptados

La contabilidad debe considerar principios que normen la elaboración de la información contable, en ese contexto, existen los Principios Generalmente Aceptados y que posteriormente estos principios dieron lugar a la Normas Internacional de Información Financiera que sirve de base ética para los profesionales contables.

Así, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, según Espejo (2009) son:

Aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una identidad, la aplicación de los principios de la Contabilidad generalmente aceptados, surge como una necesidad de informar con mayor claridad la situación financiera y los resultados de una identidad. (pág. 21).

2.6.1. Objetivos de los Principios de la Contabilidad Generalmente Aceptados

Según los principios de la Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), deben cumplir ciertos objetivos básicos a fin de dar una organización y sistematización a la teoría y práctica de la ciencia contable. Así que Espejo

(2009) explica que los objetivos básicos de los principios contables en este contexto son:

- Uniformar los criterios contables para el registro de las operaciones. Se refiere a que operaciones similares deben ser tratadas de forma homogénea o uniforme.
- Establecer tratamientos especiales para operaciones específicas. Se debe considerar que en la práctica comercial exista diferentes formas de llevar a cabo una operación que persigue el mismo objetivo.
- Orientar a los usuarios de los estados financieros. Este objetivo está determinado principalmente por los diferentes tipos de usuarios que pueden utilizar las cifras de los estados financieros, es decir los usuarios internos y externos.
- Sistematizar el conocimiento contable. Es uno de los objetivos más importantes, debido a que tiene que existir correlación y coherencia entre los pronunciamientos que emiten los gremios y cuerpos profesionales de contaduría, de tal forma que se cuente con un cuerpo doctrinario organizado y homogéneo(pág.21).

2.6.2. Clasificación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los principios de contabilidad generalmente aceptados según Espejo (2009) se clasifican en tres grandes grupos:

- a) Conceptos básicos. Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable.
- b) Conceptos esenciales. Especifican el rotamiento general que debe aplicarse al reconocimiento y medición de hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones de la empresa.
- c) Conceptos generales de operación. Son los que guían la selección y medición de los acontecimientos en la contabilidad, así como la presentación de la información financiera. (pág. 21)

Así que Espejo (2009) señala que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son los siguientes:

Figura 2.1: Principios de la Contabilidad Generalmente Aceptados

Fuente: Elaboración propia con base a (Espejo, 2009)

1. Equidad

La equidad entre los intereses opuestos debe ser una preocupación constante en Contabilidad, puesto que los que se sirven de, o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallan en conflicto.

2. Ente

Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero.

3. Bienes Económicos

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que poseen valor económicos y por ende susceptible de ser valuados en términos monetarios.

4. Moneda Común Denominador

Este principio consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada cantidad.

5. Empresa en Marcha

Los estados financieros pertenecen a una empresa en marcha, considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia corporal tiene plena vigencia y proyección futura.

6. Valuación al Costo

El valor del costo de adquisición o producción constituye el criterio principal y básico de evaluación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados “de situación”, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

7. Período

En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, entre otros.

8. Devengado

Las variaciones que deben considerarse para establecer el resultado económico son la que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

9. Objetividad

Los cambios en los activos, pasivos y en expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables y tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esta medición en moneda de cuenta.

10. Realización

Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde un punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y que

se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.

11. Prudencia

Significa que se debe contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado.

12. Uniformidad

El principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterable aquellos principios generales, cuando sean aplicables, o normas particulares que las circunstancias aconsejan ser modificadas.

13. Significación o Importancia Relativa

Con frecuencia se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquellos y que sin embargo no presentan problemas porque el efecto que produce no distorsiona el cuadro general.

14. Exposición

Para que se cumpla el principio de exposición, los estados financieros deben contener toda la información necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refiere.

Finalmente, se puede decir que la Contabilidad llevada por una empresa debe cumplir ciertas características para su óptimo rendimiento, por lo que debe ser comprensible, útil y oportuna, confiable, comparable, puesto que así nos ayudará a obtener una mejor utilidad para poder llevar adecuadamente la empresa y que esta no quiebre.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son muy importantes dentro de la ciencia contable ya que constituyen normas y reglas específicas, las cuales sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales de la empresa. Los PCGA deben ser aplicados por todos los usuarios de la información contable con el fin de manejar la información de forma pertinente.

2.6.3. Principios que pasan a ser postulados de las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF)

Las NIC Y LAS NIIF se constituye un modelo que toma como base el principio contable de las empresas para su funcionamiento, siendo su fin fundamental, la elaboración y presentación de los estados financieros del ejercicio económico, en ese contexto, los distintos principios contables se han convertido como postulados básicos para las Normas Internacionales de Información, como se puede presenta en el cuadro 2.5. .

Cuadro 2.5. Principios contables que psasn como postulados de la NIIF

Entidad	Entidad económica
Empresa en marcha	Negocio en marcha
Hechos económicos	Sustancia económica
Costo como base de Valuación	Devengación
Devengado	
Realización	
Revelación suficiente o exposición	Requisitos de calidad
Materialidad o importancia relativa	
Equidad	Integridad
Moneda común denominador	
Prudencia	
Periodo Contable	Asociación de costos y gastos con ingresos
Costo como base de valuación	Valuación
Consistencia o uniformidad	Consistencia
Partida doble	Dualidad económica

Fuente: Elaboración propia con base en NIF-A2. Comisión de Principios de Contabilidad. Instituto Mexicano de Contadores. Año 2006

Bibliografía

- Arellano Gómez, C. (2010). Manual de Procedimientos Contables tesis. Obtenido de Tesis Ingenieria en Finanzas.: http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8649/1/43339_1.pdf
- Arevalo , C. (05 de Mayo de 2015). Mini tesis de la historia de la contabilidad,importancia,objetivos y sus tipos. Obtenido de Mini tesis de la historia de la contabilidad,importancia,objetivos y sus tipos: <https://es.slideshare.net/KarisArevalo/mini-tesis-de-la-historia-de-la-contabilidadimportanciaobjetivos-y-sus-tipos>
- Ayaviri García , D. (2012). Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles . En A. G. Daniel, Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles . Bolivia. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/80575451/Segun-el-libro-CONTABILIDAD-BASICA-Y-DOCUMENTOS-MERCANTILES-por-Ayaviri-Garcia-Daniel>
- Azanza Gómez , E., & Sarmiento Bustamante, D. (2010). Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1601/1/TESIS%20CONTABILIDAD.pdf>
- Balcázar Males , M. (2016). Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/4616/1/TUACE-2015-CA-CD00005.pdf>
- Bernal Rivas, G. X., & Salazar Boada, E. M. (Noviembre de 2012). Analisis del impacto de las tecnologias de la información y comunicación en los sistemas contables. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6608/1/UPS-QT04645.pdf>
- Br. Paz Romero, J., & Br. Dávalos Guzmán, J. (Junio de 2014). «La Contabilidad como Herramienta de Gestión y su Incidencia en la toma de decisiones, en el Área de operaciones del banco financiero de la ciudad de Trujillo». Obtenido de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/344/1/PAZ_JORGE_CONTABILIDAD_GESTION_TOMA_DECISIONES_PARTE1.pdf

Bravo , M. (2017). Contabilidad General. Quito: Nuevodia.

Calleja Pascual, J. (1995). Obtenido de La informacion Economico-Financiera en la Empresa: Importancia del Sistema Contable.: <http://eprints.ucm.es/3518/1/T20414.pdf>

Calleja Pascual, J. (1998). Información Economico-Financiera en la empresa: importancia del sistema contable. Obtenido de <http://eprints.ucm.es/3518/1/T20414.pdf>

Calvopiña Nuñez , L. (Octubre de 2010). Implementación de un Sistema Contable Computarizado en la Fábrica Alfarera. Obtenido de Implementación Sistema Contable.Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad.: <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/227/1/T-UTC-0254.pdf>

Cristian Jesus, R. (Febrero de 2012). Evolución de la Contabilidad desde una Perspectiva Científica. Obtenido de <http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2051/1/Importancia%20del%20estudio%20de%20la%20evoluci%C3%B3n%20de%20la%20contabilidad%20desde%20una%20perspectiva%20cient%C3%ADfica.pdf>

Espejo Jaramillo, L. B. (2009). Contabilidad General. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.

Ibarra Cervantes, J. A., Granado Cuevas , M., & Amador Murguía , E. (2004). Principios de Contabilidad. Guadalajara, México: Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas ISBN .

Lopez, M., & Marín, S. (2010). Los sistemas de contabilidad de costos en la PyME Mexicana. Revista investigación y ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Número 47, 49-56.

Mallo, C. (1992). "Contabilidad Analítica". Madrid : Cuarta Edición, Editorial Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.

- McGraw-Hill. (1992). Biblioteca McGraw Hill de Contabilidad: Tomo I. En McGraw-Hill, Contabilidad Estados Financieros. CONTENIDO: Conceptos y principios de contabilidad y normas y dictámenes de auditoría, Estado financieros: estados de recursos de fondo, Estados de origen y aplicación de fondo, Análisis de estados financieros y más. (Vol. 3 a Edición). México: Mcgraw Hill.
- Microsoft. (Mayo de 2016). Contabilidad Estados Financieros y sistema contable. Obtenido de <http://ri.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/8154/3/658.023-E74d-CAPITULO%20II.pdf>
- Miranda Robles, M. (2009). Uso de las Tecnologías de Información y sus implicancias en el desarrollo contable moderno en las empresas comerciales. Tesis para optar el grado de: doctor en contabilidad y doctor en contabilidad y finanzas. Obtenido de Programa Doctoral en Contabilidad Y Finanzas: <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5961/Tesis%20Doctorado%20-%20Juan%20Carlos%20Miranda%20Robles.pdf?sequence=1>
- Miranda Robles , J. (Octubre de 2009). El uso de las Tecnologías de Información y sus Implicancias en el Desarrollo Contable Moderno en las Empresas Comerciales de la Provincia de Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5961/Tesis%20Doctorado%20-%20Juan%20Carlos%20Miranda%20Robles.pdf?sequence=1>
- Montero Jiménez, M. (2012). Diseño de un Sistema Contable Financiero Aplicado a la Empresa de Protección y Seguridad Internacional Prosei Cía. Ltda. Obtenido de Contabilidad y Auditoría Tesis de Ingeniería.: <http://www.dspace.uce.edu.ec:8080/bitstream/25000/834/1/T-UCE-0003-102.pdf>
- Muños Arreciath, J. (20 de Abril de 2010). Universidad Nacional Abierta. Obtenido de <http://biblo.una.edu.ve/docu.7/bases/marc/texto/t37033.pdf>
- Pellegrino, F. (2001). Introducción a la Contabilidad General. Caracas, Venezuela: Publicaciones UCAB.

- Rabazo Martín , E. (2017). El Fraude contable. Una evidencia Empírica. Obtenido de http://dehesa.unex.es/bitstream/handle/10662/5587/TDUEX_2017_Rabazo_Martin.pdf?sequence=1
- Rey, J. (2016). Contabilidad General, Curso Práctico. Madrid, España: Paraninfo, SA.
- Salguero. (2000). «Contabilidad Comercial y de Servicios». Quito : Imprenta Don Bosco.
- Sánchez Parra , C., & Paredes Toscano , L. (2012). Implementación de dn Sistema Contable Financiero. Obtenido de <http://dspace.espace.edu.ec/bitstream/123456789/2715/1/82T00184.pdf>
- Thompson Baldviezo, J. (4 de Enero de 2008). «Concepto de Contabilidad». Obtenido de Contabilidad: <https://www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html>
- Toapanta Vilcaguano, R. (Octubre de 2011). «Diseño y aplicación del Sistema de Costeo Abc para la hacienda Santa María de Canchagua». Obtenido de DOCPLAYER: <http://docplayer.es/26743457-Universidad-politecnica-salesiana-sede-quito.html>
- Tua Pereda, J. (24 de Julio de 2012). Evolución del concepto de contabilidad a través de los tiempos. Obtenido de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/24995>

CAPÍTULO III.

LAS NORMAS CONTABLES Y EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE EN LAS EMPRESAS

Kzandra Giselly Vélez Hidalgo; Magdala Lema Espinoza; Henry Mauricio Villa Yáñez

3.1. Las normas contables

Amores (2015) menciona que “como parte de la globalización, el intercambio de bienes y servicios entre distintos países, el continuo avance de la tecnología a pasos gigantes y la imperiosa necesidad de contar con información financiera confiable, comparable y oportuna, ha obligado a que varios actores involucrados en la contaduría pública, busquen producir normas contables y financieras armónicas que permitan que los estados financieros reporten fielmente la situación económica y financiera de las empresas, principalmente, sobre los cuales los administradores podrán tomar decisiones seguras y permitan compararla, independientemente del país en que se generen”. Lo que quiere decir, que las normas contables es el criterio técnico, utilizado como guía de las acciones que fundamentan la preparación y presentación de la información contable y que tiene por finalidad reflejar la situación patrimonial, financiera de una entidad económica. En tal sentido, son importantes la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las empresas.

3.2. Las Normas Internacionales de Contabilidad y Las Normas Internacionales de Información Financiera.

Según Alarcón (2007, pág. 2), en Estados Unidos se creó el Accounting Principles Board APB, denominado anteriormente como el Consejo de Principios de Contabilidad, el cual emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera.. Posteriormente fue creado el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera FASB que se encuentra vigente en Estados Unidos. esta institución a partir del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera FASB crearon organismos

y comités como la Asociación Americana de Contabilidad, el Consejo de Normas de Auditoría y el Instituto Americano de Contadores Públicos; y difundieron pautas sobre el ejercicio de la profesión contable como el Boletín de estudios contables. Asimismo, otras instituciones mundiales han venido contribuyendo a generar cambios en la forma de presentar información financiera, así como el mejoramiento de la calidad de los profesionales de la Contaduría Pública, como la Federación Internacional de Contadores Públicos IFAC, integrada por 114 países, 156 organizaciones profesionales y dos millones quinientos mil contadores. El hecho de que las empresas inicien procesos de comercialización internacional de sus productos y servicios y, por ende, también la necesidad de contar con información contable de sus operaciones, hizo surgir la necesidad de crear procedimientos uniformes para la presentación de información en los estados financieros sin tener en cuenta la nacionalidad de quien los estuviera analizando. Es así que se crearon las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Se entiende, que las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), son un “conjunto de normas que reglamenta la información que debe presentarse en los estados financieros de las empresas, así como la forma como esa información debe registrarse para su análisis” (Alarcón, 2007, pág. 1). Es a partir de junio 29 de 1973 que nació el IASC- International Accounting Standard Comité (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) y en Londres, la primera sede, se redactan las normas internacionales de contabilidad. Las NIC se han venido adaptando fácilmente a las necesidades de cada país sin interferir en los procedimientos utilizados por cada Estado en el mundo. Las NIC cambiaron su denominación por International Financial Reporting Standard –IFRS, Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF. y emitidas por el International Accounting Standard Boards (IASB), basan su utilidad en la presentación de información consolidada en los estados financieros.

3.3. Cambio de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Como se mencionó anteriormente la actividad contable se basaba en las Norma Internacionales de Contabilidad (NIC) hasta el año 2001. Sin embargo, a partir de abril del año 2001, el Comité de Normas

Internacionales de Contabilidad (IASC), anterior del actual Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) adoptaron las NIC y desarrollaron las nuevas normas, denominándola Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en inglés IFRS (International Financial Reporting Standards). Lo que significó, que “Las NIC cambiaron su denominación por Internacional Financial Reporting Standard–IFRS, que en español se denominan Normas Internacionales de Información Financiera–NIIF. Y emitidas por el International Accounting Standard Boards (IASB), basan su utilidad en la presentación de información consolidada en los Estados Financieros” (Alarcón, 2007, pág. 4).

Actualmente las NIIF, son utilizadas para la actividad contable en varios países, alrededor de más de 78 países en el mundo. En Ecuador, la aplicación de las NIIF se da a partir del 2010 al 2012 de acuerdo a la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 2008.11.20, R.O. No. 498 de 2008.12.31, se estableció el cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF , en tres grupos. De acuerdo la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

En el cuadro 3.1. se muestra el marco conceptual de las Normas Internacionales para preparación de Estados Financieros, detallando cada uno de ellas así como sus objetivos y comentarios.

Cuadro 3.1. Marco conceptual de las normas internacionales para preparación de estados financieros

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
1	Presentación de Estados Financieros	Establece la estructura general para la presentación de los estados financieros de propósito genera, incluyendo guías para su estructura y el contenido mínimo.	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero del 2005. Fue revisado en 2207 para mejorar las revelaciones del patrimonio del propietario y en el 2011 para mejorar la revelación de los OCI. Fue revisado en 2014 como parte de la iniciativa de revelación
2	Existencias	Prescribe el tratamiento contable para los inventarios. Incluyendo la determinación del costo y el reconocimiento del gasto	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2005
3	Estados Financieros Consolidados		Sustituida por NIC 27 y NIC 28
4	Contabilización de la depreciación		Aprobada en 1976, reformada en 1994. Las NIC 38 y 16 sustituyen parcialmente la NIC 4
5	Información a revelarse en los estados financieros		Sustituida por NIC 1
6	Respuesta contable a precios cambiantes		Sustituida por NIC 15
7	Estado de flujo de efectivo	Requiere que el estado de flujo de efectivo presente información acerca de los cambios en los flujos de efectivo y en los equivalentes de efectivo, clasificados como actividades de operación, inversión financiación".	Originalmente emitido para periodos que comienzan en o después del 1 enero 1994, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para los periodos anuales que comienzan en o después del 1 enero 2005.
8	Políticas de contabilidad, cambios en los estimados de contabilidad y errores	Prescribe los criterios para seleccionar y cambiar las políticas de contabilidad, junto con el tratamiento contable y la revelación de los cambios en las políticas de contabilidad, los cambios en los estimados, y los errores.	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los periodos anuales que comienzan en o después del 1 enero 2005.

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
9	Costos de investigación y desarrollo		Sustituida por NIC 38
10	Contingencias y hechos ocurridos después de la fecha del balance	Prescribe cuándo la entidad necesita ajustar sus estados financieros por eventos ocurridos después del final del período de presentación de reporte y qué información tiene que ser revelada acerca de los eventos de no-ajuste.	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005.
11	Contratos de construcción (actualmente eliminada por las NIIF 15)	Prescribe la contabilidad para los ingresos ordinarios y los costos asociados con los contratos de construcción contenidos en los estados financieros del contratista.	Emitido originalmente para los períodos que comiencen en o después del 1 enero 1995, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005
12	Impuesto sobre la renta	Establece los principios y proporciona orientación en la contabilidad para las consecuencias tributarias corrientes y futuras de la recuperación (liquidación) futura de los valores en libros de los activos (pasivos) reconocidos en el estado de posición financiera de la entidad, y las transacciones y otros eventos del período corriente que se reconozcan en los estados financieros de la entidad	Originalmente emitido para períodos que comiencen en o después del 1 enero 1998, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005. Fue enmendado en 2010 para abordar las diferencias temporales relacionadas con propiedades de inversión que sean medidas a valor razonable y por los instrumentos de deuda medidos a valor razonable en 2016.
13	Presentación de activos y pasivos circulantes		Sustituida por NIC 1
14	Información financiera por segmentos		Aprobada en 1981, reformada en 1995 vigencia 1998.
15	Información para reflejar efectos en los cambios de los precios		Aprobada en 1981, reformada en 1994.
16	Propiedades planta y equipo	Establece los principios para la contabilidad para propiedad, planta y equipo.	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005.

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
17	Arrendamientos(vigente NIIF 16)	Prescribe, para arrendatarios y arrendadores, la contabilidad y las revelaciones para los arrendamientos financieros y operacionales	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005
18	Ingresos (Reemplazado por las NIIF 15)	Prescribir el tratamiento contable para los ingresos ordinarios que surgen de las ventas de bienes, prestación de servicios y de intereses, regalías y dividendos.	Originalmente emitido para períodos que comiencen en o después del 1 enero 1995, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005.
19	Beneficios a empleados	Establece los requerimientos de contabilidad y revelación para los beneficios para empleados, que incluyen beneficios de corto plazo (salarios, vacaciones anuales, licencia por enfermedad, participación anual en las utilidades, bonos y beneficios no monetarios); pensiones; seguro de vida y beneficios médicos posteriores al empleo; otros beneficios para empleados de largo plazo (licencias prolongadas, incapacidad, compensación diferida, y participación de utilidades y bonos de largo plazo); y beneficios de terminación	IASB adoptó la versión de 1993 del IAS 19 como parte del conjunto original de estándares en 2005. En 2011 IASB eliminó la opción que permitía que las entidades diferirán el reconocimiento de los cambios en el pasivo de beneficio definido
20	Contabilidad para las subvenciones del gobierno y revelación de la ayuda del gobierno	Prescribe la contabilidad para, y la revelación de, las subvenciones del gobierno y otras formas de ayuda del gobierno	Originalmente emitido para períodos que comiencen en o después del 1 enero 1984, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005
21	Efecto de las variaciones de la tasa de cambio de la moneda extranjera	Prescribe el tratamiento contable para las transacciones en moneda extranjera y las operaciones en el extranjero	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para períodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2005
22	Combinación de negocios		Aprobada en 1983, sustituida 1993, vigente 1995.

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
23	Costos por préstamos	Prescribe la contabilidad cuando se hacen préstamos para adquirir, construir o producir un activo.	“Emitido en 1993, fue incluido en el conjunto inicial de estándares adoptado para el 2005. La opción del reconocimiento inmediato de los costos por préstamos como un gasto fue removida para los periodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2009
24	Revelaciones de partes relacionadas	Establece requerimientos de revelación para hacer a los inversionistas conscientes de que la posición financiera y los resultados de las operaciones pueden haber sido afectados por la existencia de partes relacionadas	La versión de 1993 fue incluida en el conjunto inicial de estándares adoptado para 2005. Fue revisada para los periodos anuales que comiencen en o después del 1 enero 2011 para dar alivio parcial a las entidades relacionadas con el gobierno.
25	Contabilización de las inversiones		Aprobada en 1986, reformada en 1994. Sustituida por NIC 39 y 40.
26	Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro	Establece los requerimientos de presentación de reporte para la presentación de reporte para los planes de contribución definida y para los planes de beneficio definido, incluyendo la necesidad de valuación actuarial de los beneficios para los beneficios definidos y el uso de valores razonables para los planes de inversión	Emitido originalmente en 1987, fue incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para periodos que comiencen en o después del 1 enero 2005.
27	Estados financieros consolidados y contabilización de inversiones en subsidiarias	En los estados financieros separados (independientes) las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos se contabilizan ya sea al costo o como inversiones de acuerdo con el IFRS 9 o el IAS 39 o usando el método del patrimonio tal y como se describe en el IAS 28.	Aprobada en 1989, reformada en 1994 y revisada en 2000.
28	Contabilización de inversiones en empresas asociadas	Establece la contabilidad (el método patrimonio) cuando la entidad tenga una inversión que le de influencia importante sobre la entidad donde invierte (la asociada) y cuando tenga control conjunto (un negocio conjunto)	Incluido en el conjunto inicial de estándares mejorados adoptado en 2005 pero revisado cuando el IFRS 10 fue emitido, con efecto para los periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2013

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
29	Información financiera en economías hiperinflacionarias	Establece los requerimientos para las entidades que reporten en la moneda de una economía hiperinflacionaria.	Aprobada 1989, reformada 1994.
30	Informaciones a revelar en estados financieros de bancos e instituciones financieras y similares		Aprobada en 1990, reformada 1994.
31	Información financiera de los intereses en negocios conjuntos		Aprobada en 1990, reformada 1994 revisada en el 2000.
32	Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar	Prescribe los principios para la clasificación y presentación de los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y para la compensación de activos y pasivos financieros.	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2005. En diciembre 2005 todos los requerimientos de revelación fueron movidos al IFRS 7 Instrumentos financieros: revelaciones. En octubre 2009 IASB también enmendó al IAS 32 por los instrumentos financieros vendibles.
33	Ganancia por acción	Prescribe los principios para determinar y presentar las cantidades de las ganancias por acción	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2005
34	Información financiera intermedia	Prescribe el contenido mínimo de un reporte financieros intermedios, así como los principios de reconocimiento y medición para un reporte financiero intermedio.	Emitido originalmente en 2000, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2005
35	Operaciones en discontinuación		Aprobada 1998, vigencia 1999.

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
36	Deterioro del valor de los activos	Establece requerimientos para asegurar que los activos son llevados a no más que su cantidad recuperable, y prescribe cómo se calcula la cantidad recuperable, la pérdida por deterioro o u reversa.	Originalmente emitido para aplicar la plusvalía a los activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios para los cuales la fecha de acuerdo sea en o después del 31 de marzo del 2004 y para todos los otros activos prospectivamente para los períodos que comiencen en o después del 31 de marzo del 2004, fue adoptado por la IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero del 2005
37	Provisiones, activos y pasivos contingentes	Establece los criterios de reconocimiento y las bases de medición para provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, así como los requerimientos relacionados de revelación	Originalmente emitido para períodos que comiencen en o después del 1 de julio 1999, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2005
38	Activos intangibles	Prescribe el tratamiento contable para el reconocimiento, la medición y la revelación de todos los activos intangibles que de manera específica no sean tratados en otro IFRS	Originalmente emitido para aplicar a activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios para los cuales la fecha del acuerdo sea en o después del 31 de marzo 2004, y a todos los otros activos intangibles prospectivamente para períodos que comiencen en o después del 31 de marzo del 2004, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2005
39	Instrumentos financieros reconocimiento y medición	Establece los principios para el reconocimiento, des-reconocimiento y medición de los activos financieros y de los pasivos financieros	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2005. Desde entonces ha sido enmendado varias veces. IASB también ha estado creando el IFRS 9 por fases, reemplazando secciones del IAS 39 para las entidades que escojan aplicar las primeras versiones del IFRS 9. Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2005. Desde entonces ha sido enmendado varias veces. IASB también ha estado creando el IFRS 9 por fases, reemplazando secciones del IAS 39 para las entidades que escojan aplicar las primeras versiones del IFRS 9.

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
39	Instrumentos financieros reconocimientos y medición	Establece los principios para el reconocimiento y medición de los activos financieros y de los pasivos financieros	<p>La versión de IFRS 9 emitida en 2014 reemplaza todas las versiones anteriores y es obligatoriamente efectiva para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero 2018 con adopción temprana permitida. Para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2018 con adopción temprana permitida. Para los periodos que comiencen antes del 1 de enero del 2018, las versiones previas del IFRS 9 pueden ser adoptadas provisto que la fecha relevante de la aplicación inicial sea antes del 1 de febrero 2015.</p> <p>El IFRS 9 no reemplaza los requerimientos para la contabilidad de cobertura del valor razonable del portafolio por el riesgo de tasa de interés (a menudo referidos como los requerimientos de contabilidad de macro cobertura). El proyecto de macro cobertura actualmente está en la fase de documento de discusión, del debido proceso. La entidad puede escoger continuar aplicando los requerimientos de contabilidad de cobertura contenidos en el IAS 39, después de la aplicación del IFRS 9</p>
40	Propiedad de inversión	Prescribe la contabilidad cuando la propiedad es tenida para ganar alquileres o para apreciación de capital más que siendo ocupada para la producción o el suministro de bienes o para propósitos administrativos.	Emitido en el conjunto de estándares mejorados, efectivo para periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2005.
41	Agricultura	Prescribe la contabilidad para la actividad agrícola – la administración de la transformación biológica de activos biológicos (plantas y animales) en productos agrícolas.	Originalmente emitido para periodos que comiencen en o después del 1 de enero 2003, fue adoptado por IASB e incluido en el conjunto original de estándares, efectivo para periodos anuales que comiencen en o después de 1 de enero 2005. Las enmiendas que requieren que los activos biológicos que satisfagan la definición de una planta que produce frutos sean contabilizados como propiedad, planta y equipo se vuelven efectivas el 1 de enero 2016

Fuente: Elaboración propia con base en Deloitte (2016)

3.4. Las Normas internacionales de Información Financiera

Las NIIF son normas contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), tiene el objetivo de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo, de manera que sean globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad. Las NIIF permiten que la información de los estados financieros sea comparable y transparente, lo que ayuda a los inversores y participantes de los mercados de capitales de todo el mundo a tomar sus decisiones. Así, “Las NIIF aparecen como consecuencia del comercio internacional por la globalización de la economía, en la cual intervienen la práctica de importación y exportación de servicios. El cambio más importante se presenta al pasar de un esquema de preparación y presentación de estados financieros (manteniendo el capital y el reconocimiento de los ingresos) a otro esquema, completamente diferente, de medición y presentación de reportes sobre el desempeño financiero centrado en la utilidad o en los ingresos provenientes de diversos tipos de transacciones” (Alarcón, 2007, pág. 6).

En el siguiente cuadro 3.2., se presenta los distintos NIIF vigentes, explicando su objetivo y fecha de entrada en vigencia.

Cuadro 3.1. Marco conceptual de las normas internacionales para preparación de estados financieros

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.	“Establecer los procedimientos que debe seguir una empresa que adopta las NIIF por primera vez como base de la presentación para sus estados financieros de uso general” (Deloitte, 2016, pág. 29)	NIIF (008) emitida en noviembre de 2001. Sustituye a la NIIF 2003. Se aplica en los primeros estados financieros presentados conforme a las NIIF para ejercicios comenzados a partir de julio de 2009
2	Pago Basado en Acciones.-	Establecer el tratamiento contable de una operación en la que una sociedad reciba o adquiera bienes o servicios ya sea en contraprestación por sus instrumentos de patrimonio o mediante la asunción de pasivos de importe equivalente al precio de las acciones de la sociedad o de otros instrumentos de patrimonio o de la sociedad” (Deloitte, 2016, pág. 29)	Periodos anuales iniciados a partir de enero de 2205
3	Combinaciones de Negocios	Su principio básico es que “El comprador de un negocio reconoce los activos adquiridos y los pasivos asumidos a su valor razonable en la fecha de adquisición y revela información que permite a los funcionarios evaluar la naturaleza y las consecuencias financieras de la adquisición” (Deloitte, 2016, pág. 33)	NIIF 3 (2008) publicada en enero de 2008, en sustitución de la NIIF (2004). Se aplica a las combinaciones de negocios en ejercicios iniciados a partir de 1 de julio de 2009
4	Contratos de Seguro	“Establecer los requisitos de información financiera aplicables a contratos de seguro hasta que el IASB complete la segunda fase de su proyecto sobre los contratos de seguro” (Deloitte, 2016, pág. 36)	Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 200
5	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	“Establecer el tratamiento contable de los activos no corrientes mantenidos para la venta y los requisitos de presentación e información de actividades interrumpidas”. (Deloitte, 2016, pág. 37)	Periodos anuales iniciados a partir de enero de 2005.

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
6	Exploración y Evaluación de Recursos Minerales.	Establecer los requisitos de información financiera aplicables a la exploración y evaluación de recursos minerales hasta que el IASB concluya un proyecto global en esta área.	Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2006
7	Instrumentos Financieros: Información a revelar	“Establecer desgloses que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la importancia de los instrumentos financieros para una entidad, la naturaleza y el alcance de sus riesgos y la forma en que la entidad gestiona dichos riesgos. Las entidades deberán revelar la información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las actividades que llevan a cabo los entornos económicos en los que operan	Periodos anuales iniciados a partir de enero del 2007.
8	Segmentos Operativos		Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2009
9	Instrumentos Financieros	“La NIIF9 establece los requisitos para el reconocimiento, la valoración, el deterioro, la baja y la contabilización de coberturas generales” (Deloitte, 2016, pág. 44).	“La NIIF 9 Instrumentos financieros publicada en julio del 2014 sustituye a la NIC 39 Instrumentos financieros del IASB: Reconocimiento y valoración. El IASB culminó su proyecto para sustituir la NIC 39 por fases, ampliando la NIIF a medida que completaba cada fase. La versión de la NIIF 9 publicada en 2014 sustituye a todas las versiones anteriores y es efectiva con carácter obligatorio para los periodos que comiencen a partir del 1 de enero del 2018. Se permite su adopción anticipada. Para los periodos iniciados antes del 1 de enero del 2018, podrán adoptarse versiones anteriores de la NIIF 9 siempre que la fecha de la primera aplicación sea anterior al 1 de febrero del 2015” (Deloitte, 2016, pág. 43)

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
10	Estados Financieros Consolidados	Establecer un único modelo de consolidación para todas las entidades basado en el control, con independencia de la naturaleza de las participada (es decir, si la entidad está controlada a través de los derechos de voto de los inversores como a través de otros acuerdos contractuales como es habitual en entidades de propósito especial)” (Deloitte, 2016, pág. 49)	“Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2013. Las modificaciones publicadas en diciembre del 2014 confirman que la excepción a la preparación de los estados financieros consolidados continúa estando disponible para aquellas sociedades dominantes que sean a su vez sociedades dependientes de una sociedad de inversión”. (Deloitte, 2016, pág. 49)
11	Acuerdos Conjuntos	“Establecer principios para la presentación de información financiera por parte de las entidades que tengan participaciones en acuerdos conjuntos”. (Deloitte, 2016, pág. 52)	Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2013
12	Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	“Determinar la información que debe incluirse en los estados financieros de la entidad de modo que los usuarios de dichos estados financieros pueda evaluar la naturaleza de dicha entidad en otras entidades, así como los riesgos que comportan, y los efectos de dichas participaciones en la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo para la entidad”. (Deloitte, 2016, pág. 53)	Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2013
13	Mediciones a Valor Razonable	“Establecer una definición de valor razonable, ofrecer pautas sobre cómo calcularlo y fijar los desgloses obligatorios sobre mediciones de valor razonable. No obstante, la NIIF 13 no estipula qué partidas deben medirse o desglosarse a valor razonable.” (Deloitte, 2016, pág. 56)	Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2013.
14	Cuentas de diferimientos de Actividades Reguladas	“Especificar los requisitos de Información financiera para los saldos de las cuentas de diferimiento de actividades reguladas que surgen cuando una entidad ofrece bienes o servicios a clientes a un precio o tarifa regulados.” (Deloitte, 2016, pág. 57)	“Primeros estados financieros anuales preparados conforme a las NIIF para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2016, siendo posible su aplicación anticipada”. (Deloitte, 2016, pág. 57)

NÚMERO DE NIC	DENOMINACIÓN	OBJETIVO	COMENTARIOS
15	Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con clientes	Determinar el tratamiento contable de los ingresos procedentes de la	
16	Arrendamientos	“Establecer los principios para el reconocimiento, valoración, presentación y desglose de los arrendamientos con el objetivo de garantizar que tanto arrendatario como arrendador facilitan información relevante que presenta una imagen fiel de dichas operaciones” (Deloitte, 2016, pág. 60)	“Periodos anuales iniciados a partir del 1 de enero del 2019. Se permite su adopción anticipada si se ha aplicado también la NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”. (Deloitte, 2016)
17	Contratos de seguro	“Establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguros” (Deloitte, 2017, pág. 48)	“Emitido en 2017, es efectivo para periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2021, y reemplaza a la IFRS 4 Contratos de seguro. La aplicación temprana es permitida si también has sido aplicados tanto el IFRS 9 instrumentos financieros como el IFRS 15 ingresos ordinarios derivados de contratos con clientes”. (Deloitte, 2017, pág. 49)

Cuadro 3.1. Marco conceptual de las normas internacionales para preparación de estados financieros

Asimismo, las NIIF están divididas en dos tipos: aquellas denominadas las NIIF completas y las NIIF para las Pequeñas y Medianas Empresas.

3.5. Las NIIF completas

Las NIIF denominadas también NIIF plenas, consideran estándares de las NIIF y las NIC y las interpretaciones de las CINIIF y SIC)- Este tipo de NIIF, están dirigidas a entidades que cotizan sus instrumentos de deuda o de patrimonio en mercados públicos y que, por consiguiente, tienen obligación pública de rendir cuentas. También tienen dicha obligación aquellas entidades que mantienen activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros..

De esta manera las NIIF completas estan compuesta por las siguientes normas, especificadas en la figura 3.1.

Figura 3.1. NIIF completas

Fuente: Elaboración propia

Donde cada una de ellas comprende lo que se detalla en el Cuadro 3.3.

Cuadro 3.3. Las NIIF completas

TIPOS	Conceptualización
NIIF (NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA)	Las NIIF son Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el IASB a partir de 2003. En idioma inglés se conocen como IFRS, siglas de "International Financial Reporting Standards". En total se han emitido diecisiete (17) normas (desde la NIIF 1 hasta la NIIF 17). Actualmente se encuentran vigentes dieciséis (16) normas NIIF.

NIC (NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD)	Las NIC son Normas Internacionales de Contabilidad emitidas inicialmente por el IASC entre 1975 y 2001, y a partir del 2001 por el IASB. En idioma inglés se conocen como IAS, siglas de "International Accounting Standards". En total se han emitido cuarenta y un (41) normas (desde la NIC 1 hasta la NIC 41). Actualmente se encuentran vigentes veinticinco (25) normas NIC,
CINIIF (COMITÉ DE INTERPRETACIONES DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA)	as CINIIF son interpretaciones de las NIIF emitidas por el IASB a partir de 2004. CINIIF es la abreviatura de Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (en idioma inglés se conocen como IFRIC, siglas de "International Financial Reporting Interpretations Committee"). En total se han emitido veintitres (23) interpretaciones de las NIIF (desde la CINIIF 1 hasta la CINIIF 23). Actualmente se encuentran vigentes quince (15) interpretaciones CINIIF.
SIC (COMITÉ DE INTERPRETACIONES DE NORMAS)	Las SIC son interpretaciones de las NIC emitidas por el IASC entre 1997 y 2001. SIC es la abreviatura de "Standard Interpretations Committee", que en idioma español significa Comité de Interpretaciones de Normas. En total se han emitido treinta y tres (33) interpretaciones de las NIC (desde la SIC 1 hasta la SIC 33). Actualmente se encuentran vigentes cinco (5) interpretaciones SIC.

Fuente: Elaboración propia con base en NIIF

3.6. Las NIIF para las PYMES

El IASB “desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio” (IFRS Foundation Publications Department, 2015, pág. 10).

En tal sentido, las NIIF para las PYMES se organiza por temas, presentándose cada tema en una Sección numerada por separado. En el siguiente cuadro 3.4. se muestra cada sección así como su denominación y característica.

Cuadro 3.4. Las NIIF para la PYMES

Sección	Denominación	Característica
Sección 1	Pequeñas y Medianas Entidades	Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES.
Sección 2	Conceptos y Principios Fundamentales	Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.
Sección 3	Presentación de Estados Financieros	Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros.
Sección 4	Estado de Situación Financiera	Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa.
Sección 5	Estado del Resultado integral y Estado de Resultados	Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla.
Sección 6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias acumuladas	Esta sección establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio o, si se cumplen las condiciones especificadas y una entidad así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas.
Sección 7	Estado de Flujos de Efectivo	Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.
Sección 8	Notas a los Estados Financieros	Esta sección establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral (si se presenta), estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio (si se presenta) y estado de flujos de efectivo. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta Norma requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas.

Sección	Denominación	Característica
Sección 9	Estados Financieros Consolidados y Separados	Esta sección define las circunstancias en las que una entidad que aplica esta Norma presenta estados financieros consolidados y los procedimientos para la preparación de esos estados, de acuerdo con esta Norma. También incluye una guía sobre estados financieros separados y estados financieros combinados, si se preparan de acuerdo con esta Norma. Si una controladora por sí misma no tiene obligación pública de rendir cuentas, puede presentar sus estados financieros separados de acuerdo con esta Norma, incluso si presenta sus estados financieros consolidados de acuerdo con las NIIF completas u otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).
Sección 10	Políticas, Estimaciones y Errores Contables	Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.
Sección 11	Instrumentos Financieros Básicos	La Sección 11 y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros conjuntamente tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es aplicable a todas las entidades. La Sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. Si una entidad solo realiza transacciones de instrumentos financieros básicos, la Sección 12 no le será de aplicación. Sin embargo, incluso las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos considerarán el alcance de la Sección 12 para asegurarse de que están exentas.
Sección 12	Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros	La Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y Sección 12 conjuntamente tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es aplicable a todas las entidades. La Sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. Si una entidad solo realiza transacciones de instrumentos financieros básicos, la Sección 12 no le será de aplicación. Sin embargo, incluso las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos considerarán el alcance de la Sección 12 para asegurarse de que están exentas.

Sección	Denominación	Característica
Sección 13	Inventarios	<p>Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Los inventarios son activos:</p> <p>(a) Poseídos para ser vendidos en el curso normal del negocio; (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. Esta sección se aplica a todos los inventarios, excepto a:</p> <p>(a) las obras en progreso, que surgen de contratos de construcción, incluyendo los contratos de servicios directamente relacionados. (b) los instrumentos financieros; y (c) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección. Esta sección no se aplica a la medición de los inventarios mantenidos por: (a) productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección y de minerales y productos minerales, en la medida en que se midan por su valor razonable menos el costo de venta con cambios en resultados; o (b) intermediarios que comercian con materias primas cotizadas, que midan sus inventarios al valor razonable menos costos de venta, con cambios en resultados.</p>
Sección 14	Inversiones en Asociadas	Esta sección se aplicará a la contabilización de las asociadas en estados financieros consolidados y en los estados financieros de un inversor que no es una controladora pero tiene una inversión en una o más asociadas.
Sección 15	Inversiones en Conjuntos	Esta sección se aplica a la contabilización de negocios conjuntos en los estados financieros consolidados y en los estados financieros de un inversor que, no siendo una controladora, tiene participación en uno o más negocios conjuntos.
Sección 16	Propiedades de Inversión	Esta sección se aplicará a la contabilidad de inversiones en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión, así como a ciertas participaciones en propiedades mantenidas por un arrendatario, dentro de un acuerdo de arrendamiento operativo, que se tratan como si fueran propiedades de inversión. Solo las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha, se contabilizarán de acuerdo con esta sección por su valor razonable con cambios en resultados. Todas las demás propiedades de inversión se contabilizarán utilizando el modelo del costo de la Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo, y quedarán dentro del alcance de la Sección 17, a menos que pase a estar disponible una medida fiable del valor razonable y se espere que dicho valor razonable será medible con fiabilidad en un contexto de negocio en marcha.

Sección	Denominación	Característica
Sección 17	Propiedades, Planta y Equipo	<p>Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como de las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado sobre la base de la gestión continuada. La Sección 16 Propiedades de Inversión se aplicará a propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.</p> <p>Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que: (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos; y (b) se esperan usar durante más de un periodo. Las propiedades, planta y equipo no incluyen: (a) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola; o (b) los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.</p>
Sección 18	Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	<p>Esta sección se aplicará a la contabilización de todos los activos intangibles distintos de la plusvalía y activos intangibles mantenidos por una entidad para su venta en el curso ordinario de sus actividades. Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:</p> <p>(a) es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado; o (b) surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones.</p> <p>Esta sección no se aplicará a:</p> <p>(a) los activos financieros; o (b) los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.</p>

Sección	Denominación	Característica
Sección 19	Combinaciones de Negocios y Plusvalía	<p>Esta sección se aplicará a la contabilización de las combinaciones de negocios. Proporciona una guía para la identificación de la adquirente, la medición del costo de la combinación de negocios y la distribución de ese costo entre los activos adquiridos y los pasivos, y las provisiones para los pasivos contingentes asumidos. También trata la contabilidad de la plusvalía tanto en el momento de una combinación de negocios como posteriormente. Esta sección especifica la contabilidad de todas las combinaciones de negocios excepto:</p> <p>(a) Las combinaciones de entidades o negocios bajo control común. El control común significa que todas las entidades o negocios que se combinan están controlados, en última instancia, por una misma parte o partes, tanto antes como después de la combinación de negocios, y que ese control no es transitorio.</p> <p>(b) La formación de un negocio conjunto.</p> <p>(c) La adquisición de un grupo de activos que no constituye un negocio</p> <p>Esta sección trata la contabilización de todos los arrendamientos, distintos de:</p> <p>(a) los arrendamientos para la exploración o uso de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables;</p> <p>(b) los acuerdos de licencia para conceptos como películas, grabaciones en vídeo, obras de teatro, manuscritos, patentes y derechos de autor;</p> <p>(c) la medición de los inmuebles mantenidos por arrendatarios que se contabilicen como propiedades de inversión y la medición de las propiedades de inversión suministradas por arrendadores bajo arrendamientos operativos; (d) la medición de activos biológicos mantenidos por arrendatarios bajo arrendamientos financieros y activos biológicos suministrados por arrendadores bajo arrendamientos; (e) los arrendamientos que pueden dar lugar a una pérdida para el arrendador o el arrendatario como consecuencia de cláusulas contractuales que no estén relacionadas con cambios en el precio del activo arrendado, cambios en las tasas de cambio de la moneda extranjera, cambios en los pagos por arrendamiento basados en tasas de interés de mercado variable o con incumplimientos por una de las contrapartes y (f) Los arrendamientos operativos que son onerosos. Esta sección se aplicará a los acuerdos que transfieren el derecho de uso de activos, incluso en el caso de que el arrendador quede obligado a suministrar servicios de cierta importancia en relación con la operación o el mantenimiento de estos activos. Esta sección no se aplicará a los acuerdos que tienen la naturaleza de contratos de servicios, que no transfieren el derecho a utilizar activos desde una contraparte a la otra. Algunos acuerdos, tales como algunos de subcontratación, los contratos de telecomunicaciones que proporcionan derechos sobre capacidad y los contratos de tipo "tomar o pagar", no toman la forma legal de un arrendamiento, pero transmiten derechos de utilización de activos a cambio de pago. Estos acuerdos son en esencia arrendamientos de activos y deben contabilizarse según lo establecido en esta sección.</p>
Sección 20	Arrendamientos	

Sección	Denominación	Característica
Sección 21	Provisiones y Contingencias	<p>Esta sección se aplicará a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes, excepto a las provisiones tratadas en otras secciones de esta Norma. Estas incluyen las provisiones relacionadas con:</p> <p>(a) arrendamientos. No obstante, esta sección trata los arrendamientos operativos que pasan a ser onerosos.</p> <p>(b) contratos de construcción. No obstante, esta sección trata los contratos de construcción que pasan a ser onerosos. (c) obligaciones por beneficios a los empleados. (d) impuesto a las ganancias (Sección 29 Impuesto a las Ganancias).</p> <p>Los requerimientos de esta sección no se aplicarán a los contratos pendientes de ejecución, a menos que sean contratos de onerosos. Los contratos pendientes de ejecución son aquellos en los que las partes no han cumplido ninguna de las obligaciones a las que se comprometieron, o bien que ambas partes han ejecutado parcialmente, y en igual medida, sus obligaciones. La palabra “provisión” se utiliza, en ocasiones, en el contexto de partidas tales como depreciación, deterioro del valor de activos y cuentas por cobrar incobrables. Ellas son ajustes en el importe en libros de activos en lugar de un reconocimiento de pasivos y por ello no se tratan en esta Sección.</p>

Sección	Denominación	Característica
Sección 22	Pasivos y Patrimonio	<p>Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios). La Sección 26 Pagos Basados en Acciones trata la contabilización de una transacción en la que la entidad recibe bienes o servicios de empleados y de otros vendedores que actúan en calidad de vendedores de bienes y servicios (incluyendo los servicios a los empleados) como contraprestación por los instrumentos de patrimonio (incluyendo acciones u opciones sobre acciones).</p> <p>Esta Sección se aplicará cuando se clasifiquen todos los tipos de instrumentos financieros, excepto a:</p> <p>(a) las participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen de acuerdo con la Sección 9 Estados Financieros Consolidados y Separados, la Sección 14 Inversiones en Asociadas o la Sección 15 Inversiones en Negocios Conjuntos.</p> <p>(b) los derechos y obligaciones de los empleadores derivados de planes de beneficios a los empleados, a los que se aplique la Sección 28 Beneficios a los Empleados.</p> <p>(c) los contratos por contraprestaciones contingentes en una combinación de negocios (véase la Sección 19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía). Esta exención se aplicará solo a la adquirente.</p> <p>(d) Los instrumentos financieros, contratos y obligaciones derivados de transacciones con pagos basados en acciones a los que se aplica la Sección 26, excepto por lo dispuesto en los párrafos 22.3 a 22.6, que serán de aplicación a las acciones propias en cartera adquiridas, vendidas, emitidas o liquidadas que tengan relación con planes de opciones sobre acciones para los empleados, planes de compra de acciones para los empleados y todos los demás acuerdos con pagos basados en acciones.</p>

Sección	Denominación	Característica
Sección 24	Subvenciones del Gobierno	<p>Esta Sección especifica la contabilidad de todas las subvenciones del gobierno.</p> <p>Una subvención del gobierno es una ayuda del gobierno en forma de una transferencia de recursos a una entidad en contrapartida del cumplimiento, futuro o pasado, de ciertas condiciones relacionadas con sus actividades de operación. Las subvenciones del gobierno excluyen las formas de ayuda gubernamental a las que no cabe razonablemente asignar un valor, así como las transacciones con el gobierno que no pueden distinguirse de las demás operaciones normales de la entidad. En esta Sección no se tratan las ayudas gubernamentales que se conceden a la entidad en forma de beneficios que se materializan al calcular la ganancia fiscal o pérdida fiscal, o bien, que se determinan o limitan sobre la base de las obligaciones fiscales. Ejemplos de estos beneficios son las exenciones fiscales, los créditos fiscales por inversiones, las depreciaciones aceleradas y las tasas impositivas reducidas. En la Sección 29 Impuesto a las Ganancias se especifica el tratamiento contable del impuesto a las ganancias.</p>
Sección 25	Costos por Préstamos	<p>Esta Sección especifica la contabilidad de los costos por préstamos. Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que una entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados. Los costos por préstamos incluyen:</p> <p>(a) Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo como se describe en la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos; (b) las cargas financieras con respecto a los arrendamientos financieros reconocidos de acuerdo con la Sección 20 Arrendamientos; y (c) Las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren ajustes de los costos por intereses.</p>

Sección	Denominación	Característica
Sección 26	Pagos basados en Acciones	<p>Esta sección especifica la contabilidad de todas las transacciones con pagos basados en acciones, incluyendo las que se liquidan con instrumentos de patrimonio o en efectivo o aquellas en que los términos del acuerdo permiten a la entidad la opción de liquidar la transacción en efectivo (u otros activos) o por la emisión de instrumentos de patrimonio. A Una transacción con pagos basados en acciones puede liquidarse por otra entidad del grupo (o un accionista de cualquier entidad del grupo) en nombre de la entidad que recibe o adquiere los bienes o servicios. Esta sección también se aplicará a una entidad que:</p> <p>(a) Reciba bienes o servicios cuando otra entidad en el mismo grupo (o un accionista de cualquier entidad del grupo) tenga la obligación de liquidar la transacción con pagos basados en acciones, o (b) tenga la obligación de liquidar una transacción con pagos basados en acciones cuando otra entidad en el mismo grupo reciba los bienes o servicios a menos que la transacción sea, claramente, para un propósito distinto del pago por los bienes o servicios suministrados a la entidad que los recibe. En ausencia de bienes o servicios específicamente identificables, otras circunstancias pueden indicar que los bienes o servicios se han recibido (o se recibirán). Las transacciones con pagos basados en acciones que se liquidan en efectivo incluyen los derechos sobre la revaluación de acciones. Por ejemplo, una entidad podría conceder a los empleados derechos sobre la revaluación de acciones como parte de su remuneración, por lo cual los empleados adquirirán el derecho a un pago futuro en efectivo (en lugar de un instrumento de patrimonio), basado en el incremento del precio de la acción de la entidad a partir de un nivel especificado, a lo largo de un periodo de tiempo determinado. O una entidad podría conceder a sus empleados un derecho a recibir un pago futuro en efectivo, mediante la concesión de un derecho sobre acciones (incluyendo acciones a emitir al ejercitar las opciones sobre acciones) que sean rescatables, ya sea de manera obligatoria (por ejemplo, al cese del empleo) o a elección del empleado.</p>
Sección 27	Deterioro del Valor de los Activos	<p>Una pérdida por deterioro de valor tiene lugar cuando el importe en libros de un activo supera su importe recuperable. Esta sección se aplicará a la contabilización de los deterioros de valor de todos los activos distintos de los siguientes, para los que establecen requerimientos de deterioro de valor otras secciones de esta Norma:</p> <p>(a) activos por impuestos diferidos (b) activos procedentes de beneficios a los empleados; (c) activos financieros que estén dentro del alcance de la Sección 11</p> <p>Instrumentos Financieros Básicos o la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros; (d) propiedades de inversión medidas al valor razonable; (e) activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, medidos a su valor razonable menos los costos estimados de venta; y (f) activos que surgen de contratos de construcción</p>

Sección	Denominación	Característica
Sección 28	Beneficios a los Empleados	<p>Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo Administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones, que se tratan en la Sección 26 Pagos Basados en Acciones. Los cuatro tipos de beneficios a los empleados a los que se hace referencia en esta sección son:</p> <p>(a) beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios; (b) beneficios post-empleo, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad; (c) otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios; y (d) beneficios por terminación, que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de: (i) la decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o (ii) una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios. Los beneficios a los empleados también incluyen las transacciones con pagos basados en acciones, por medio de la cual reciben instrumentos de patrimonio (tales como acciones u opciones sobre acciones), o efectivo u otros activos de la entidad por importes que se basan en el precio de las acciones de la entidad u otros instrumentos de patrimonio de ésta. Una entidad aplicará la Sección 26 en la contabilidad de las transacciones con pagos basados en acciones.</p>
Sección 29	Impuesto a las Ganancias	<p>Para los propósitos de esta Norma, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos, nacionales y extranjeros, que estén basados en. El impuesto a las ganancias incluye también impuestos, tales como retenciones de impuestos que una subsidiaria, asociada o negocio conjunto tienen que pagar por repartos de ganancias a la entidad que informa. Esta sección trata la contabilidad del impuesto a las ganancias. Se requiere que una entidad reconozca las consecuencias fiscales actuales y futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos importes fiscales reconocidos comprenden el impuesto corriente y el impuesto diferido. El impuesto corriente es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores. El impuesto diferido es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores. Esta sección no trata sobre los métodos de contabilización de las subvenciones del gobierno. Sin embargo, esta sección se ocupa de la contabilización de las diferencias temporarias que pueden derivarse de tales subvenciones.</p>

Sección	Denominación	Característica
Sección 30	Conversión de la Moneda Extranjera	Una entidad puede llevar a cabo actividades en el extranjero de dos formas diferentes. Puede tener transacciones en moneda extranjera o puede tener negocios en el extranjero. Además, una entidad puede presentar sus estados financieros en una moneda extranjera. Esta sección prescribe cómo incluir las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, en los estados financieros de una entidad, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación. La contabilización de instrumentos financieros que derivan su valor razonable de variaciones en la tasa de cambio de una moneda extranjera especificada (por ejemplo, un contrato de intercambio a término en moneda extranjera) y la contabilidad de coberturas de partidas en moneda extranjera se tratan en la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros.
Sección 31	Hiperinflación	Esta Sección se aplicará a una entidad cuya moneda funcional sea la moneda de una economía hiperinflacionaria. Requiere que una entidad prepare los estados financieros que hayan sido ajustados por los efectos de la hiperinflación.
Sección 32	Hechos Occurridos después del Periodo sobre el que se Informa	Esta Sección define los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa y establece los principios para el reconocimiento, medición y revelación de esos hechos.
Sección 33	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas	Esta sección requiere que una entidad incluya en sus estados financieros la información a revelar que sea necesaria para llamar la atención sobre la posibilidad de que su situación financiera y su resultado del periodo puedan verse afectados por la existencia de partes relacionadas, así como por transacciones y saldos pendientes con estas partes.
Sección 34	Actividades Especializadas	Esta Sección proporciona una guía sobre la información financiera de las PYMES involucradas en tres tipos de actividades especializadas—actividades agrícolas, actividades de extracción y concesión de servicios.
Sección 35	Transición a la NIIF para las PYMES	Esta Sección se aplicará a una entidad que adopte por primera vez la NIIF para las PYMES, independientemente de si su marco contable anterior estuvo basado en las NIIF completas o en otro conjunto de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), tales como sus normas contables nacionales, u en otro marco tal como la base del impuesto a las ganancias local. Una entidad que haya aplicado la NIIF para las PYMES en un periodo sobre el que se informa anterior, pero cuyos estados financieros anuales anteriores más recientes no contenían una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento con la NIIF para las PYMES, deberá aplicar esta sección o la NIIF para las PYMES de forma retroactiva de acuerdo con la Sección 10 Políticas, Estimaciones y Errores Contables, como si la entidad nunca hubiera dejado de aplicar la NIIF para las PYMES. Cuando esta entidad decide no aplicar esta sección, todavía se le requiere que aplique los requerimientos de información a revelar del párrafo 35.12A, además de los requerimientos de información a revelar de la Sección 10.

Fuente: *Elaboración propia con base en IFRS Foundation Publications Department (2015)*

3.7. La información contable

3.7.1. El sistema de información contable

Existen varias definiciones que permiten entender de mejor manera al sistema de información contable, varios autores han desglosado el tema a través de un sin número de escritos académicos en los cuáles se establece una visión contable – financiera hacia los sistemas de información. A continuación se mencionarían algunas definiciones del sistema de información contable.

Horngren, Datar, & George(2007, págs. 54 - 55) revelan que los sistemas de información contable son posiblemente una de las bases de las actividades empresariales, dada su naturaleza de informar sobre el incremento de la riqueza, la productividad y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos, por lo que es imperioso que vaya al ritmo de las exigencias de los distintos usuarios dentro y fuera de la entidad. Elizondo (1996, pág. 126) Sitúa al sistema de información contable “como una clase de sistema para la dirección empresarial que, a través de la realización del proceso contable, suministra información económica relevante para la gestión. Su utilización, por consiguiente, puede contribuir notablemente a facilitar y mejorar las decisiones empresariales.”

Teniendo en cuenta las definiciones anteriormente descritas, los sistemas de información contable comprenden los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones en términos de crecimiento, productividad, manejo de recursos y eficiencia en la operatividad.

Los sistemas de información contable además de contar con la información para la toma de decisiones, deben tener a un nivel de detalle importante los datos de la entidad de forma exacta. Puede ser presentada de forma manual o de manera computarizada, permitiendo que cualquiera sea su campo de compilación permita al usuario tener los datos adecuados de manera oportuna.

3.7.2. Objetivos de los Sistemas de Información Contable

Los objetivos de los sistemas de información contable son los siguientes (ver figura 3.3.) :

Figura 3.2. Objetivos de los sistemas de información contable

Fuente: Lopez & Marín (2010, pág. 54)

3.7.3. Características de un sistema de información contable.

Un sistema de información contable bien diseñado ofrece:

- **Control:** un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de la empresa. Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.
- **Compatibilidad:** un sistema de información cumple con la pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular.
- **Flexibilidad:** comprende que el sistema permita la variación de las estructuras contables sin necesidad de rediseñar el sistema de

información contable, y que el usuario pueda extraer información, según sus necesidades y sin intervención de los departamentos de procesos de datos.

- **Actualizado en tiempo real:** debe tender a que la información sea procesada siempre en tiempo real, lo que posibilitara que los resultados estén constantemente actualizados, y por tanto, no retrasados en el tiempo.
- **Seguro:** debe existir procedimientos que minimicen la posibilidad de accesos no deseados a la información, ya sea para modificarla o sólo consultarla.

3.7.4. Estructura de un sistema de información contable

El sistema de información contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilicé, se deben ejecutar tres pasos básicos: los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo, el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales como se observa en la figura 3.2.

Figura 3.2. Estructura de un sistema contable

Fuente: (López & Marín, 2010, pág. 54)

3.7.5. Componentes de sistemas de información contable

Los componentes de los sistemas de información contable son los siguientes (ver figura 3.3.):

Figura 3.3 Componentes de los sistemas de información contable

Fuente: (López & Marín, 2010, pág. 54)

3.7.6. Ventajas de un sistema de información contable

Las ventajas principales son:

- **Rapidez:** puede proporcionar información con mayor rapidez, porque la computadora realiza en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hacen en forma manual.
- **Volumen de producción:** Se puede manejar un volumen de operaciones mayor usando un sistema computarizado por su rapidez de procesamiento.
- **Protección contra errores:** Están diseñadas con la característica de minimizar el número de errores, debido a que computadora hace los cálculos con mayor exactitud que un ser humano.

- **Pases automáticos al mayor:** Los pases al mayor se realizan en forma automática en un sistema computarizado, con un enorme ahorro de tiempo. La tarea repetitiva de pasar al mayor, no solo consume bastante tiempo, sino que puede ocasionar muchos errores en un sistema contable manual. El uso de la computadora asegura cada asiento con exactitud. Esto evita errores, como el doble pase, el pase a una cuenta equivocada, pasar un débito como un crédito o viceversa, y pasar una cantidad equivocada.
- **Preparación rápida de informes:** En un sistema de contabilidad computarizado, los informes se pueden producir automáticamente, tales como: Diarios, Mayores, Estados Financieros, e Informes Especiales que ayuden a la administración a tomar decisiones.

3.7.7. Clasificación de la información contable

La información contable se puede clasificar en dos grandes categorías según Lopez & Marín (2010, págs. 35,36):

- Contabilidad financiera o la contabilidad externa.
- La contabilidad de costos o contabilidad interna.

Contabilidad Financiera

Muestra la información que se facilita al público en general, y que no participa en la administración de la empresa, como son los accionistas, los acreedores, los clientes, los proveedores, los analistas financieros, entre otros, aunque esta información también es de mucho interés para los administradores y directivos de la empresa. La información contable, y por ende la contabilidad, no es un lenguaje exacto, ni por la naturaleza de los hechos que registra ni por la carencia de un código contable único, completo e imperativo. Existe, por tanto, un margen de discrecionalidad legítimo, justo y honesto en el registro, interpretación y utilización de los datos que proporciona. Esta contabilidad permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, su grado de liquidez y sobre la rentabilidad de la empresa.

Contabilidad de Costos

Estudia las relaciones costos, beneficios, volumen de producción, el grado de eficiencia y productividad, y permite la planificación y el control de la producción, la toma de decisiones sobre precios, los presupuestos y la política del capital. Esta información no suele difundirse al público. Mientras que la contabilidad financiera tiene como objetivo genérico facilitar al público información sobre la situación económica financiera de la empresa; y la contabilidad de costos tiene como objetivo esencial facilitar información a los distintos departamentos, a los directivos y a los planificadores para que puedan desempeñar sus funciones.

3.8. Los usuarios del sistema de información contable

Existen dos tipos de usuarios que se involucran en el sistema de información contable los usuarios externos y los usuarios internos, donde se encuentran las empresas, organizaciones e instituciones, como se presenta en la figura 3.4.

Figura 3.4 Usuarios de los sistemas de información contable

Fuente: Lopez & Marín (2010, pág. 54)

Bibliografía

- Alarcón, H. B. (2007). Normas Internacionales de Contabilidad. PANORAMA, 1.
- Amores, R. E. (2015). Utilización de normas de contabilidad en el Ecuador. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador.
- Deloitte. (2016). Guía Rápida de las NIIF. Madrid: Deloitte S.L.
- Deloitte. (2017). Los IFRS en su bolsillo. London: Deloitte LLP.
- Elizondo, A. (1996). Proceso Contable 1 (Tercera ed.). Thomson.
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & George, F. (2007). Contabilidad de Costos. (P.-H. Hispanoamérica, Ed.) Prentice-Hall Hispanoamérica.
- IFRS Foundation Publications Department. (2015). NORMA NIIF PARA PYMES. London EC4M 6XH: IFRS Foundation Publications Department.
- Lopez, M., & Marín, S. (2010). Los sistemas de contabilidad de costos en la PyME Mexicana. REvista investigación y ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Número 47, 49-56.

CAPÍTULO IV.

EL PROCESO

CONTABLE EN LAS

EMPRESAS

Jhonny Rodrigo Zavala Heredia; Lisbeth Matilde Cáceres Vargas

4.1. Definición del proceso contable

La contabilidad es un proceso constructivo y demostrativo que inicia con los comprobantes o documentación fuente y termina con la formulación de los estados financieros. A continuación presentamos algunas conceptualizaciones de proceso contable:

“El proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que registra la contabilidad en un período determinado, regularmente el del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros” (Maldonado P. H., 1987).

“La práctica de la contabilidad constituye un todo que enlaza los documentos con los balances, los hechos con las cuentas; por ello hay que estudiar la ligazón necesaria entre el hecho administrativo que queda reflejado en unos documentos del tráfico, con las anotaciones que dan lugar a las cuentas que se integran en el balance, suma y compendio del trabajo contable, que luego ha de completarse con el análisis de los datos y resultados. Esto es el proceso de registro contable, constituido por las sucesivas labores administrativas que requiere la contabilidad” (Goxens & Goxens, 1999).

“El proceso contable es el proceso ordenado y sistemático de los diferentes registros contables, inicia con la documentación fuente y el registro de las transacciones en los libros contables hasta la preparación de los estados financieros que servirán de base a los diferentes usuarios para la toma de decisiones” (Espejo, 2007).

“El Proceso Contable denominado también ciclo contable constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los estados financieros” (Bravo, Contabilidad General, 2013).

Se puede concluir que el proceso o ciclo contable es un conjunto de pasos o fases secuenciales que sigue la información financiera durante un período de tiempo.

4.2. El ciclo del proceso contable

La contabilidad comienza con los documentos fuente o documentos de soporte de las transacciones efectuadas por la empresa. Las transacciones son registradas en el libro diario en forma de asiento contable. Una vez registradas las transacciones en el libro diario se procede a la mayorización en el libro mayor general y en los mayores auxiliares, luego, se determina los saldos de cada una de las cuentas y se prepara el balance de comprobación para verificar la igualdad numérica entre las cuentas deudoras y las cuentas acreedoras. Finalmente se formula los estados financieros para conocer los resultados económicos y la situación financiera de la empresa al término de un período contable (ver figura 4.1.).

Figura 4.1. Esquema del ciclo de proceso contable

Fuente: Bravo, M. (2013)

4.2.1. La documentación fuente

Constituye la primera fase del proceso contable y representa todos los comprobantes que sustentan o respaldan a las transacciones efectuadas por la empresa, como por ejemplo: facturas de compra, facturas de venta, recibos, cheques, letras de cambio, planillas, pagarés, Boucher, roles de pago, ordenes de ingreso a caja, ordenes de egreso a caja, etc. En el caso de

Ecuador se deb tomar en consideración lo establecido en el Reglamento de Comprobantes de venta, Retención y Documentos Complementarios reformado el 15 de julio del 2010, así como lo establecido en el Código de Comercio, reformado el 12 de septiembre del 2014.

4.2.2. El libro diario

El libro diario es un registro de entrada original, es el primer libro contable en el que se anota las transacciones efectuadas por la empresa en forma de asiento contable.

Asiento Contable

Es el desglose de una transacción en cuentas deudoras y en cuentas acreedoras con sus respectivos valores.

Partes del asiento contable

Un asiento contable tiene las siguientes partes principales:

- Fecha
- Número del asiento
- Cuenta o cuentas deudoras con sus valores
- Cuenta o cuentas acreedoras con sus valores
- Detalle o explicación del registro contable.

Clases de asientos contables

Los asientos contables se clasifican en:

- Asiento simple
- Asiento compuesto
- Asiento mixto

Asiento Simple

Es aquel que consta de una cuenta deudora y una cuenta acreedora.

Ejemplo: Enero 2.- Depositamos en el banco \$ 500,00

Enero 2 ----- x -----
 Bancos \$ 500,00
 Caja \$ 500,00
 P/r. el depósito en el banco.

Asiento Compuesto

Es aquel que consta de dos o más cuentas deudoras y de dos o más cuentas acreedoras.

Ejemplo: Enero 3.- Compramos un escritorio en \$ 380,00 y una computadora en \$ 920,00 para uso en la empresa; pagamos el 50% con cheque y por la diferencia nos conceden a crédito personal.

Enero 3 ----- x -----
 Muebles y Enseres \$ 380,00
 Equipo de Cómputo 920,00
 Bancos \$ 650,00
 Cuentas por pagar 650,00
 P/r. La adquisición de un escritorio y una computadora
 para uso en la empresa.

Asiento Mixto

Es aquel que consta de una cuenta deudora y de dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

Ejemplo: Enero 4.- Compramos un vehículo en \$ 15.000,00, para uso en la empresa; pagamos el 50% con cheque y por la diferencia firmamos una letra de cambio a tres meses plazo.

Enero 4 ----- x -----
 Vehículos \$ 15.000,00
 Bancos \$ 7.500,00
 Documentos por pagar 7.500,00
 P/r. La adquisición de un vehículo para uso en la empresa

El registro de las transacciones en el libro diario se conoce como JORNALIZACIÓN, como se presenta en el Cuadro 4.1.

Figura 4.1. Esquema del ciclo de proceso contable

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER

Fuente: Elaboración propia

4.2.3. El libro mayor

El libro mayor es un libro contable en el que se registra el movimiento individual que ha experimentado una cuenta durante un periodo contable, permitiendo conocer en cualquier momento su saldo. Los valores registrados en el debe del diario serán registrados en el debe de una cuenta del mayor, los valores registrados en el haber serán registrados en el haber de una cuenta del mayor. Este acto de trasladar los registros del libro diario al libro mayor se conoce como mayorización. El formato del libro mayor se puede observar en el cuadro 4.2.

Cuadro 4.2. Formato para el registro en el libro mayor

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO

Fuente: Elaboración propia

4.2.4. Balance de comprobación

El balance de comprobación es un documento contable que se elabora con las sumas y saldos de cada una de las cuentas del libro mayor, con la finalidad de verificar o comprobar la igualdad numérica en las sumas y saldos de todas las cuentas que intervinieron en un periodo de tiempo. La igualdad numérica del balance de comprobación nos da simplemente una seguridad relativa de que todos los registros en el libro diario y en el libro mayor sean correctos, en virtud, de que en varias ocasiones el balance de comprobación no puede detectar errores de tipo cualitativo o cuantitativo en el registro contable. Se presenta en el cuadro 4.3. el formato de elaboración del balance de comprobación.

4.2.5. Los estados financieros

Los estados financieros son informes contables que se elaboran a la finalización de un periodo con la finalidad de dar a conocer la posición económica y la situación financiera de la empresa, para una adecuada toma de decisiones. Los estados financieros constituyen el punto culminante del proceso contable.

Los principales estados financieros que se elaboran al término de un periodo contable, bajo las Normas Internacionales de Información Financieras, son:

- El Estado de Resultados
- El Estado de Situación Financiera.
- Estado del Flujo de Efectivo
- Estado de Posición y Cambios en el Patrimonio

Estos estados financieros deben estar acompañados con un documento de notas aclaratorias.

4.2.5.1. Estado de Resultados

Es un informe contable que nos permite conocer la utilidad o pérdida del ejercicio.

Al estado de resultados se lo conoce también como estado de pérdidas y ganancias; estado de ingresos y egresos; estado de rentas y gastos o estado de operaciones.

Partes principales del estado de resultados

- Encabezamiento
- Texto o cuerpo
- Firmas de legalización

Encabezamiento

Contiene:

- Nombre de la empresa
- Nombre del estado financiero
- Fecha (Periodo del ... al)

Texto o cuerpo

Se presenta de manera ordenada las cuentas de ingresos y egresos operacionales para determinar la utilidad o pérdida neta en operación, se suma los otros ingresos y se resta los otros egresos y se obtiene la utilidad o pérdida del ejercicio.

Firmas de legalización

En la parte inferior del estado financiero se hará constar las firmas de responsabilidad del gerente y del contador.

4.2.5.2. Estado de Situación Financiera

Es un informe contable que nos permite conocer la utilidad o pérdida del ejercicio.

Al estado de resultados se lo conoce también como estado de pérdidas y ganancias; estado de ingresos y egresos; estado de rentas y gastos o estado de operaciones.

Partes principales del estado de resultados

- Encabezamiento
- Texto o cuerpo
- Firmas de legalización

Encabezamiento

Contiene:

- Nombre de la empresa

- Nombre del estado financiero
- Fecha (Periodo del ... al)

Texto o cuerpo

Se presenta de manera ordenada las cuentas de ingresos y egresos operacionales para determinar la utilidad o pérdida neta en operación, se suma los otros ingresos y se resta los otros egresos y se obtiene la utilidad o pérdida del ejercicio.

Firmas de legalización

En la parte inferior del estado financiero se hará constar las firmas de responsabilidad del gerente y del contador.

Bibliografía

Bravo, M. (2013). Contabilidad General.

Espejo, L. (2007). Contabilidad General.

Gonxes, & Gonxes. (1999). Enciclopedia Práctica de la Contabilidad.

Maldonado, P. H. (1987). Manual de Contabilidad.

CAPÍTULO V.

LOS COSTOS EN LAS EMPRESAS

Gabith Miriam Quispe Fernandez

5.1. Definición de la contabilidad de costos

La contabilidad de costos, es definida desde varias perspectivas; sin embargo, la mayoría de los autores se refieren a un sistema de información y de cálculo de costos, como las que se presenta en el cuadro 5.1.

Cuadro 5.1. Definiciones de la contabilidad de costos

Autor	Definición
Fernández Pirla (1977) citado en Marín y Rojas (2003)	La contabilidad de costos se comprende en la literatura contable el estudio de los procedimientos contables y aun estadísticos dirigidos al conocimiento del costo en sus distintos estratos y manifestaciones en las diferentes empresas. Desde este punto de vista la contabilidad de costos no solamente permite determinar el costo de producción (MP+MO+CIF) ² sino también llevar una estadística de la cantidad de bienes producidos y su capacidad instalada de producción
Polimeni (1997, pág. 5)	La contabilidad de costos o gerencial, es el proceso de la acumulación y del análisis de información relevante para uso interno de los gerentes en la planeación, el control y la toma de decisiones.
Jimenez (2010, pág. 13)	
Lazo (2013, pág. 26)	La contabilidad de costos es cualquier técnica o mecánica contable que permita calcular lo que cuesta fabricar un producto o prestar un servicio.
Marulanda (2009, pág. 3)	La contabilidad de costos constituye el complemento amplificado y necesario de la contabilidad financiera, que tiene por objeto brindar información de los hechos en el momento preciso para tomar decisiones respecto a maximizar los beneficios o minimizar costos.
	Es una parte del sistema contable general que permite conocer cuanto cuesta producir un artículo, podría decirse que es un subsistema del sistema general.

Fuente: Elaboración propia con base en autores citados

Asimismo, autores como: Fernández (1977), Shank y Govindarajan (1994), Simga-Mugan y Erek (2000), García (2008), entre otros, definen la contabilidad de costos como un sistema de información empleado para predeterminar, registrar, acumular, controlar, analizar, direccionar, interpretar e informar todo lo relacionado con los costos de producción, venta, administración y financiamiento. En cambio para Dearden (1976),

² Significado de los elementos del costos, las siglas (MP+MO+CIF), MP. Materia Prima; MO, Mano de Obra; CIF, Costos Indirectos de Fabricación.

Iglesia (1994), Mantilla (2011), la contabilidad de costos es aquella rama de la contabilidad destinada a medir los recursos económicos intercambiados consumidos (o que vayan a serlo) en la producción de bienes o prestación de servicios.

Shillinglaw (1977) citado en Marín y Rojas (2003), menciona que la contabilidad de costos es “ el conjunto de conceptos, métodos y procedimientos usados para medir, analizar o estimar los costos rentabilidad y rendimientos de los distintos productos, departamentos y otros sectores de las operaciones de una empresa, ya sea para uso interno o externo o ya sea para ambas aplicaciones, con el fin de informar de están cuestiones a las partes interesadas” citado en (Arellano, Quispe, Ayaviri, & Escobar, 2017, págs. 34 -35).

Tomando en consideración estas definiciones, se identifica que existe una interrelación entre la contabilidad comercial, financiera con la contabilidad de costos; y que la contabilidad de costos proporciona información para la contabilidad administrativa y financiera. Así, si se desea contar con un sistema de información de costos, es de suma importancia investigar a qué se dedica la empresa; realizar trabajo de campo con la finalidad de conocer las características operativas del proceso de producción (Mantilla, 2008; Miñarro y Pérez de Lema, 2003; Calderón, 2014), familiarizarse con cada uno de los procesos que se requieren para la elaboración de los productos terminados; entender y manejar la terminología empleada en sus informes por los ingenieros de plantas de proceso.

Por lo que, la contabilidad de costos, no solo se trata de “contabilizar y controlar el ciclo de las materias primas, partiendo de las compra, mano de obra, compatibilizando con otros productos llegando a los costos indirectos de fabricación” (Lazo, 2013, pág. 25), ya que existen dos formas de obtener los costos: la primera se obtiene cuando el trabajo está terminado, y la segunda se calcula cuando el trabajo está terminado Asimismo, la contabilidad de costos cumple la función de “información sobre la forma en que se pueden usar los costos de una compañía con fines internos y externos. Cuando se usa con fines de contabilidad financiera, mide los costos de producción y ventas. Cuando se aplica internamente, brinda las bases para la planeación, control y toma de decisiones” (Lazo, 2013, pág. 27) ya que la contabilidad de costos es un híbrido de la contabilidad financiera y la contabilidad administrativa.

La diferencia entre la contabilidad de costos y la financiera radica en los siguiente puntos como menciona Lazo (2013, pág. 28) ver cuadro 5.2.

Cuadro 5.2. Diferencia entre contabilidad de costos y financiera

Características	Contabilidad de costos	Contabilidad financiera
Área de actuación	Registra las operaciones referidas a la gestión puramente interna de la empresa.	Registra las operaciones que vinculan la empresa con terceros, proveedores, etc., la contabilidad financiera se refiere al negocio en su totalidad.
Operatividad del registro	Se exterioriza mediante registros.	Se exterioriza en ocasión de comprobarse un hecho.
Objetivo	Determinar costos totales y costos unitarios de los productos, proceso, funciones, que posibilitan la planeación y morar el control de las operaciones	Determinar los resultados del ejercicio de toda la empresa en su conjunto y su repercusión en el patrimonio, exponiendo sus variaciones.
Calidad de información	Costos patrimoniales de carácter histórico y costos estándares.	Revela costos globales de carácter histórico
Régimen legal	Es facultativa	Es obligatoria

Fuente: Adaptado de Lazo(2013, pág. 23)

En ese contexto, se puede señalar que la contabilidad de costos, no es obligatorio, pero es necesaria, ya que permite elaborar informes para uso interno. Se utiliza en todas la empresas principalmente en las manufactureras, porque permite evaluar la producción de la empresa. La contabilidad de costo a pesar de ser aplicada principalmente en empresas industriales, su uso es toda clase de empresas, desde la de servicio o productos, como por ejemplo en los sector agrícolas, pecuarios, alimentos, servicios, turismo, otros.

5.2. Objetivos de la contabilidad de costos

La contabilidad de costos tiene distintos objetivos que están relacionados con la determinación de los costos como a la generación de información, entre ellas se puede rescatar los que menciona Jimenez (2010, pág. 13).

- Acumular los datos de costos para determinar costo unitario
- del producto fabricado.
- Facilitar información para la planificación de los procesos
- Productivos.
- Contribuir al control de los procesos productivos.

- f. Facilitar información para la elaboración de presupuestos
- g. generales y estudios económicos de la empresa.
- h. Facilitar la racionalidad en la toma de decisiones.

Asimismo, Polimeni (1997, pág. 5) menciona, que los elementos de la contabilidad de costos son:

- a) Suministrar información requerida para las operaciones de planeación y control, salvaguardar los activos de la organización y comunicarse con las partes interesadas y ajenas a la empresa.
- b) Participar en la toma de decisiones estratégica, táctica y operacional y ayudar a coordinar los efectos en toda la organización.

En cambio Lazo (2013, pág. 26) menciona, que la contabilidad de costos tiene como objetivos, los siguientes:

- Suministrar información para la valuación de los inventarios y la determinación de los resultados.
- Suministrar información para el planeamiento y control de las operaciones de la empresa.
- Suministrar información para la obtención de costos destinados a la dirección para la toma de decisiones.

Sin embargo, a pesar de existir una variedad de objetivos citados por diferentes autores, estas coinciden en que los objetivos de la contabilidad de costos están relacionados con: la verificación de la información de costos que pueda permitir tomar decisiones.

5.3. Elementos de la contabilidad de costos

Los elementos de la contabilidad de costos se pueden observar en la Figura 5.1.

Figura 5.1. Elementos de la contabilidad de costos

Fuente: Elaboración propia con base en Polimeni(1997)

Dónde:

1. **Materiales**, son los “principales recursos que se usan en la producción, estos se transforman en bienes terminados con la adición de mano de obra directa y costos indirectos de fabricación” (Polimeni, 1997, pág. 12).

Las materias primas (MP), comprende los materiales que tienen relación directa con el producto terminado.

2. **La mano de obra directa (MOD)**, Comprende elementos de remuneración (como los salarios, prestaciones, sociales, aportes para fiscales, etc.) a los operarios (como: los trabajadores).
3. **Costos indirectos de fabricación (CIF)**, Comprende gastos que son diferentes de la Materia Prima y la Mano de obra directa, como son:
 - a) **Materiales, repuestos y accesorios (Mrya)**, Comprende aquellos elementos físicos diferentes de las materias primas que se requieren para obtener un producto terminado y no están físicamente en éste; entre estos materiales pueden estar: lubricantes, aceites. Combustibles, algunos repuestos son los piñones, poleas. Bandas, motores, lanzaderas; como accesorios están el metro, la regla, los moldes, lápices, tijeras, cartulina, entre otros.

- b) La mano de obra indirecta (MOI), comprende toda contra prestaciones (salario, prestaciones sociales, aportes parafiscales, horas extras, bonificaciones, auxilio de transportes, etc.) al personal de producción diferente de los operarios (gerente de producción, jefe de planta, electricistas, supervisores, ingeniero industrial, secretarias, supernumerarios, personal de mantenimientos, mecánicos, celadores, todos de producción.)
- c) Otros costos indirectos fijos, comprende los desembolsos necesarios para elaborar el producto final que no son fácilmente identificables en el producto final, como las depreciaciones a los activos, los arrendamientos, las pólizas de seguro, fletes entre otros.
4. **Costos primos**, se refiere al valor de la materia prima y la mano de obra directa, que son los costos básicos para la elaboración del producto final. Dónde el cálculo se presenta en la fórmula 5.1.

Fórmula 5.1. Calculo de costo primo

Costo primo = Materia prima + mano de obra directa
$CP = MP + MOD$

5. **Costos de conversión**, se refiere al valor de la mano de obra más costos indirectos fijos, son elementos que permiten convertir o transformar las materias primas en productos terminados. El cálculo se puede realizar de acuerdo a la fórmula 5.2. . (También los costos indirectos se denomina Gastos de fabricación)

Fórmula 5.2. Cálculo de costo de conversión

Costo de conversión = Mano de obra directa + costos indirectos fijos
$CC = MOD + CIF$

Los costos primos y de conversión están relacionados con la producción.

5.4. Actividades de la contabilidad de costos

La contabilidad de costos implica desarrollar una serie de actividades que permitirán lograr los objetivos, como son las que se observa en la figura 5.2.

Figura 5.2. Actividades de la contabilidad de costos

Fuente: Elaboración propia con base en Jimenez (2010, pág. 14)

5.5. El sistema de información de la contabilidad de costos

La contabilidad de costos proporciona información relacionada a los costos, esta información debe responder a la producción de un producto o servicio, donde la información puede estar relacionada a: 1) los elementos de un producto; 2) la relación con la producción, 3) las áreas funcionales de la empresa; 4) la capacidad para asociarlos, 5) el departamento donde se incurrieron los costos, 6) las áreas funcionales, 7) el periodo en que se van a cargar los costos al ingreso; y 8) la relación con la planeación, el control y la toma de decisiones (ver cuadro 5.3)

Cuadro 5.3. Información de la contabilidad de costos

Tipo de información	Tipo de costos
Por áreas funcionales	Costos de manufactura Costos de mercadeo Costos de administración Costos financieros
Por elementos de un producto	Costo de materiales directos Costos de mano de obra directa Costo indirecto de fabricación
Por periodo en que se cargan al ingreso	Costos de los bienes vendidos Gastos de ventas y ganancias
Por departamento donde se incurrieron	Costo de los departamentos de producción Costo de los departamentos de servicios
Por su relación con la planeación y la toma de decisiones	Costos estándares y presupuestados Costos controlables y no controlables Costos comprometidos y discrecionales Costos relevantes, irrelevantes y hundidos Costos diferenciales, incrementales y decrementales Costos de oportunidad Costos de cierre de planta
Por su capacidad para asociar los costos	Costos directos Costos indirectos
Por su relación con el volumen	Costos variables Costos fijos Costos mixtos
Por su relación con la producción	Costos primos Costos de conversión

Fuente: adaptado de Polimeni (1997, pág. 26)

El contar con un sistema de contabilidad de costos es muy importante para las empresas; sin embargo, el tipo de sistema, dependerá de algunos aspectos, como: 1) El analizar las características de la empresa a través de diferentes herramientas e instrumentos administrativos y organizativos, por ejemplo el uso del análisis Debilidades, Amenazas, Fortalezas y Oportunidades (DAFO) entre otros; 2) Determinar los objetivos del sistema, que consiste en identificar qué tipo de objetivo respaldara el sistema; 3) Determinar los costos de la implantación del sistema. Así, en el momento de definir un sistema de costos, se debe considerar un conjunto de posibilidades como las que se presenta en el cuadro 5.4.

Cuadro 5.4. Elementos que permiten identificar el sistema de costos

Costes	Imputación	Forma	Método	Criterios para los indirectos
Costes de materias primas	1.Total	1.Directos		
Costes de compras	1.Total	1.Directos	1.Global	1.Recargo s/volumen
	2.Parcial	2.Indirectos	2.Seleccionados	1.Recargo s/compras
	3.Nula	3.Mixta		2. Recargo s/ valor 2.Recargo s/consumos
Costos de producción	1.Total	1.Directos	1.Global	1.Suplementos
	2.Parcial	2.Indirectos	2.Seleccionados	2.Unidades de obra
	3.Nula	3.Mixta		3.Equivalencias
Costos comerciales (ventas)	1.Total	1.Directos	1.Global	1.Suplementos
	2.Parcial	2.Indirectos	2.Seleccionados	3.Equivalencias
	3.Nula	3.Mixta		
Costes administración y generales de la empresa	1.Total	2.Indirectos	1.Global	1.Suplementos
	2.Parcial			3.Equivalencias
	3.Nula			

Fuente: Verges (2010, pág. 77)

5.6. El costo

5.6.1. Definición

Según Lazo (2013, pág. 25) el costo esta “representado por la suma de los esfuerzos expresados cuantitativamente, que es necesario realizar para lograr una cosa”, y define el costo “como un recurso que se sacrifica o al que se renuncia para alcanzar un objetivo específico. Como también las cantidades monetaria (dólares, pesos) que se tienen que pagar para adquirir bienes y servicios” (Pág, 32).

5.6.2. Diferencia entre costo y gasto

Existe una diferencia entre costos y gastos, el costo “es inventariable al bien o al servicio que se ofrece, por tanto están en la capacidad de genera un beneficio futuro... los gastos son recursos no recuperables,

están relacionados con la actividad de administrar y vender el bien o servicios. Los gastos tienen la capacidad de disminuir las utilidades ya que afectan directamente al Estado de Resultados” (Altahona, 2009, pág. 4). En cambio , el costo es “todo desembolso, pasado, presente o futuro, que se involucra al proceso de producción, cuyo valor queda incluido en los productos y contablemente se observa en los inventarios (desembolso capitalizables), en cambio el gasto, es todo desembolso o erogación relacionada con los departamentos de administración y ventas, cuyo valor se consume en el periodo contable” (Desembolso no capitalizable) (Marulanda, 2009, pág. 7).

En ese contexto, los: productos, servicios, proyectos, clientes, marcas, actividades, departamento, programas y otros, son sujetos a la determinación de los costos. En otras palabras, el costo “ es el conjunto de valores incurridos en un periodo perfectamente identificados en el producto que se fabrica. El costo es recuperable”. El gasto, son valores que se utilizan para cumplir con las funciones de administrar, vender y financiar (Costos de distribución)” (Vallejos & Chilinguina, 2017, pág. 8). Así de esta manera, para el costo total de un producto o servicio, se debe considerar los costos de producción y los costos de distribución, donde esta última se constituye en gastos, como se puede observar en la figura 5.3.

Figura 5.3. Constitución del costo total

Fuente: Elaboración propia con base en Arellano, Quispe, Ayaviri, & Escobar (2017), Vallejos & Chilinguina (2017)2017)

Donde, la forma de calcular para cada uno de los costos son como las que se presenta en el cuadro 5.5.

Cuadro 5.5. Formulas generales para el cálculo de los costos

Tipo de costos	Fórmula
Costo total	$CT = CP + CD$ $CT = CP + GA + CG + CF$
Costos de distribución	$CD = GA + GV + GF$
Costos de producción	$CP = MPD + MOD + GGF$ $CP = CPR + GGF$ $CP = MD + CC$ $CP = CDI + GGF$
Costos directos	$CDI = MD + MOD$
Costo primo	$CPR = MD + MOD$
Costos de conversión	$CC = MOD + GGF$
Costo de producción unitario	$CPU = CP / Q$
Costo total unitario	$CTU = CT / Q$
Ventas	$V = CT + UTILIDAD$ $V = CT + U$
Precio de venta unitario (PVU)	$PVU = CPU + CDU + UTILIDAD$ $PVU = CTU + UN$

Fuente: Elaboración propia con base en Arellano, Quispe, Ayaviri, & Escobar (2017), Vallejos & Chilibingua (2017)

Sin embargo, al margen del uso de las fórmulas mencionadas en el cuadro anterior, también es importante considerar en la contabilidad de costos las siguientes formulas del cuadro 5.6.

Cuadro 5.6. Otras fórmulas relacionadas con la contabilidad de costos

Tipos de costos	Definición	Fórmula
Margen de contribución (MC)	Se define como el exceso de ingresos con respecto a los costos variables; los cuales contribuyen a cubrir los costos fijos y a obtener utilidad. Es decir, es la diferencia entre el Precio de venta de un producto y su Costo de producción o de compra de un producto o servicio.	$MC = \text{Precio de venta} - \text{Costo Variable}$ $MC = PV - C$ DONDE: $\text{Costo Variable (C)} = \text{Costo unitario (CU)} \times \text{Unidades producidas (Q)}$ $C = CU \times Q$

Índice de contribución (IC)	Porcentaje en el cual los ingresos exceden los costos variables. Equivale a expresar el margen de contribución en porcentaje	$IC = 1 - (\text{Costo variable} / \text{Precio})$
<p>Punto de equilibrio (PE)</p> <p>Es una herramienta financiera para determinar el momento en el cual las ventas cubrirán exactamente los costos y los gastos operacionales básicos, denominados costos fijos. Se expresa en valores, porcentajes y unidades. Existen diferentes formas de calcular, por ejemplo:</p>		
Punto de equilibrio con base en la relación a costos fijos y variables con las ventas	Costos Fijos: los habíamos mencionado como necesarios e ineludibles: renta del local, sueldos administrativos, servicios públicos, amortizaciones, etc. Se mantienen más o menos constantes y generalmente no cambian en proporción directa con las ventas o unidades producidas. Costos Variables: son aquellos que cambian en proporción directa con los volúmenes de producción y ventas, por ejemplo: materias primas, mano de obra a destajo, comisiones, etc.	$PE = CF / MC$ $PE = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Margen de contribución}}$
Punto de equilibrio en valor		$PE = \frac{\text{Costos fijos totales}}{1 - (\text{Costos variables totales} / \text{Ventas totales})}$ O $PE = \frac{\text{Costos fijos} + \text{Gastos fijos}}{\text{Precio de venta} - (\text{costos variables} + \text{Gastos variables})}$

Fuente: Elaboración propia con base en (Lazo, 2013, págs. 52-53), (Vallejos & Chilibingua, 2017); (Jimenez, 2010)

5.6.3. Tipos de costos

Según Lazo (2013, pág. 52) los costos se clasifican de diferentes formas cuando se trata de generar información para uso externo, como las que se presenta en la figura 5.3.

Figura 5.3. Clasificación de los costos

Fuente: Elaboración propia con base en (Lazo, 2013, págs. 52-53), (Vallejos & Chiliquinga, 2017); (Jimenez, 2010)

Asimismo, es necesario considerar algunos aspectos relacionados con los costos internos, como las que se presenta en el Cuadro 4.

Cuadro 5.7. Clasificación de costos internos

Tipos	Producción	Productos
Tipo de procesos de máquina	Producción según especificaciones	Productos masivos
Tipos de sistemas de acumulación de costos	Costos por órdenes de trabajo	Costos por proceso
Tipos de costos acumulados	Costos reales o normales	Costos reales o normales
Tipos de enfoque de costos	Costos por absorción	Costo directo

Fuente: Elaboración con base en (Polimeni, 1997, pág. 54)

5.7. Costos estimados

Los costos estimados son aquellos costos esperados en el futuro. Para estimar los costos, es necesario utilizar la técnica estadística, como son los modelos de regresión, que pueden ser lineal, exponencial, potencial, parabólico entre otros.

La función matemática de la regresión lineal viene dada por: $Y = B_0 + B_1X + E$ (modelo de regresión lineal), siendo la ecuación de regresión lineal simple: $Y = B_0 + B_1X$. Y la ecuación estimada de la regresión lineal simple: $y = b_0 + b_1x$, donde: y = Es el valor estimado de y para un valor específico de x . Así por ejemplo:

Y = Costo total

b_0 = Costo fijo

b_1 = Costo variable

x = Actividad en torno a la cual cambia el costo variable

Para determinar los valores de b_0 y b_1 , es importante utilizar el método de los mínimos cuadrados, porque intenta minimizar el cuadro de los errores, por lo que se obtiene un mejor ajuste, siendo la ecuación:

$$\begin{cases} \sum y_i = nb_0 + (\sum x_i)b_1 \\ \sum x_i y_i = (\sum x_i)b_0 + (\sum x_i^2)b_1 \end{cases}$$

La solución es:

$$b_1 = \frac{\sum x_i y_i - \frac{\sum x_i \sum y_i}{n}}{\sum x_i^2 - \frac{(\sum x_i)^2}{n}} \quad \text{o} \quad b_1 = \frac{\sum (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sum (x_i - \bar{x})^2} = \frac{\frac{\sum (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{n}}{\frac{\sum (x_i - \bar{x})^2}{n-1}} = \frac{S_{xy}}{S_x^2}$$

$$b_0 = \bar{y} - b_1 \bar{x}$$

Aplicando la formula a aun caso de estimación, consiste en lo que se observa en la tabla

Ejemplo 1: Se desea estimar con los datos de la tabla 5.1. , la cantidad de materia prima que se va a utilizar para producir una cantidad de 250 unidades de productos de leche líquida, y a partir de ello determinar el costo.

Tabla 5.1. Estimación de los costos

Cantidad	Materia prima	Horas de trabajo			
X	y		x2	y2	xy
20	80	43	400	6400	1600
24	100	52	576	10000	2400
28	110	56	784	12100	3080
33	139	70	1089	19321	4587
35	145	73	1225	21025	5075
39	160	78	1521	25600	6240
43	175	88	1849	30625	7525
45	190	97	2025	36100	8550
60	250	130	3600	62500	15000
22	84	46	484	7056	1848
349	1433	733	13553	230727	55905

$$\text{CÁLCULO B1 } (55905 - (349 \cdot 1433 / 10)) / 5893,3 = 4,29259232$$

$$(13553 - (349 \cdot 349 / 10)) = 1372,9$$

$$\text{CÁLCULO B } 1433 - (4,2926) / 10 = -6,511472066$$

$$\text{MODELO } Y = -6,5117 + 4,2926 (X)$$

Fuente: Elaboración propia

Por ejemplo, suponiendo que el costo de materia por kilo es 0,5, Dólares, el costo estimado para una cantidad de 100 unidades, sería de 422,75, el costo de materia prima será de 211,37 y el costo total para 100 unidades será de 2,11 Dólares

Ejemplo 2. La empresa XX desarrolla sus actividades con un sistema de costos estimados. Con la información determinar los costos estimados:

EJEMPLO DE COSTOS ESTIMADOS

1. HOJA DE COSOTS ESTIMADOS	POR UNIDAD
MATERIALES	\$ 30,00
MANO DE OBRA	\$ 10,00
CIF	\$ 20,00

CARGOS REALES:	\$ 21.600,00
MATERIALES	\$ 11.700,00
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 3.300,00
CIF	\$ 6.600,00

MOVIMIENTO DEL MES:	UNIDADES
UNIDADES TERMINADAS	\$ 250,00
UNIDADES EN PROCESO A 172 DE ACABADO	\$ 100,00
UNIDADES VENDIDA	\$ 200,00

1. VALUACION DE LA PRODUCCION TERMIANDA A COSTO ESTIMADO

ELEMENTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALUACION
MATERIALES	250	\$ 30,00	\$ 7.500,00
MANO DE OBRA DIRECTA	250	\$ 10,00	\$ 2.500,00
CIF	250	\$ 20,00	\$ 5.000,00
SUMAS		\$ 60,00	\$ 15.000,00

II. VALUACIONA DE LA PRODUCCION EN PROCESO A COSTO ESTIMADO

ELEMENTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALUACION
MATERIALES	100	\$ 30,00	\$ 3.000,00
MANO DE OBRA DIRECTA	50	\$ 10,00	\$ 500,00
CIF	50	\$ 20,00	\$ 1.000,00
SUMAS		\$ 60,00	\$ 4.500,00

III. VALUACION DE LA PRODUCCION VENDIDA A COSTOS ESTIMADO

ELEMENTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALUACION
LOS TRES	200	\$ 60,00	\$ 12.000,00
SUMAS		\$ 60,00	\$ 12.000,00

PARTIDA N° 1

INVENTARIO DE PRODUCCION EN PROCESO		\$ 21.600,00	
MATERIALES	\$ 11.700,00		
M-O-D-	\$ 3.300,00		
C.I.F.	\$ 6.600,00		
INVENTARIO DE MATERIALES			\$ 11.700,00
CUENTAS VARIAS			\$ 9.900,00
V/ REGISTRO DE CONSUMOS		\$ 21.600,00	\$ 21.600,00

PARTIDA N° 2

INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO		\$ 15.000,00	
INVENTARIO DE PRODUCCION EN PROCESO			\$ 15.000,00
MATERIALES	\$ 7.500,00		
M-O-D-	\$ 2.500,00		
C.I.F.	\$ 5.000,00		
V/ REGSITRO DE PT A COSTO ESTIMADO		\$ 15.000,00	\$ 15.000,00

PARTIDA N° 3			
INVENTARIO DE PRODUCTO EN PROCESO	\$	4.500,00	
INVENTARIO DE PRODUCCION EN PROCESO			\$ 4.500,00
MATERIALES	\$	3.000,00	
M.O.D.	\$	500,00	
C.I.F.	\$	1.000,00	
V/REGISTRO DE PT A COSTO ESTIMADO	\$	4.500,00	\$ 4.500,00

PARTIDA N° 4			
COSTOS DE VENTA	\$	12.000,00	
INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS			\$ 12.000,00
V/ REGISTRO DE COSTO DE LA PRODUCCION VENDIDA	\$	12.000,00	\$ 12.000,00

PARTIDA N° 5			
VARIACIONES	\$	2.100,00	
MATERIALES	\$	1.200,00	
M.O.D.	\$	300,00	
C.I.F.	\$	600,00	
INVENTARIO DE PRODUCCION EN PROCESO			\$ 2.100,00
MATERIALES	\$	1.200,00	
M.O.D.	\$	300,00	
C.I.F.	\$	600,00	
V/RECONOCIMIENTO DE LAS VARIACIONES DE LOS COSTOS	\$	2.100,00	\$ 2.100,00

COEFICIENTE DE RECTIFICACION
VARIACION

P.T. A COSTO ESTIMADO + INV. PP A COSTO ESTIMADO

MATERIALES		
\$	1.200,00	
\$	10.500,00	0,11
MANO DE OBRA		
\$	300,00	
\$	3.000,00	0,10
CIF		
\$	600,00	
\$	600,00	0,10

CORRECCION AL COSTO

ELEMENTOS	COSTO ESTIMADO	COEFICIENTE RECTIFICADO	CIFRA DE CORRECCION	C.U. CORREGIDO
MATERIALES	\$ 30,00	0,11	\$ 3,43	\$ 33,43
M.O.D.	\$ 10,00	0,1	\$ 1,00	\$ 11,00
C.I.F.	\$ 20,00	0,1	\$ 2,00	\$ 22,00
SUMAS	\$ 60,00	\$ 0,31	\$ 6,43	\$ 66,43

CORRECCION DE LA EXISTENCIA EN ALMACEN DE ARTICULOS TERMINADOS

50

ELEMENTOS	VALOR ASENTADO ESTIMADO	VALOR AJUSTADO	CIFRA DE AJUSTE
MATERIALES	\$ 1.500,00	\$ 1.671,43	\$ 171,43
M.O.D.	\$ 500,00	\$ 550,00	\$ 50,00
C.I.F.	\$ 1.000,00	\$ 1.100,00	\$ 100,00
SUMAS	\$ 3.000,00	\$ 3.321,43	\$ 321,43

CORRECCION AL INVENTARIO DE PRODUCTO EN PROCESO

50

ELEMENTOS	VALOR ASENTADO ESTIMADO	VALOR AJUSTADO	CIFRA DE AJUSTE
MATERIALES	\$ 3.000,00	\$ 3.342,86	\$ 342,86
M.O.D.	\$ 500,00	\$ 550,00	\$ 50,00
C.I.F.	\$ 1.000,00	\$ 1.100,00	\$ 100,00
SUMAS	\$ 4.500,00	\$ 4.992,86	\$ 492,86

CORRECCION AL COSTO DE LA PRODUCCION VENDIDA

200

ELEMENTOS	VALOR ASENTADO ESTIMADO	VALOR AJUSTADO	CIFRA DE AJUSTE
MATERIALES	\$ 6.000,00	\$ 6.685,71	\$ 685,71
M.O.D.	\$ 2.000,00	\$ 2.200,00	\$ 200,00
C.I.F.	\$ 4.000,00	\$ 4.400,00	\$ 400,00
SUMAS	\$ 12.000,00	\$ 13.285,71	\$ 1.285,71

RESUMEN DE AJUSTES DE LOS COSTOS

CUENTAS	MATERIALES	MANO DE OBRA DIRECTA	CIF	TOTAL
INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO	\$ 171,43	\$ 50,00	\$ 100,00	\$ 321,43
INVENTARIO DE PRODUCTO EN PROCESO	\$ 342,86	\$ 50,00	\$ 100,00	\$ 492,86
COSTOS DE VENTAS	\$ 685,71	\$ 200,00	\$ 400,00	\$ 1.285,71
SUMAS	\$ 1.200,00	\$ 300,00	\$ 600,00	\$ 2.100,00

PARTIDA N° 6

INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADO	\$ 321,43
INVENTARIO DE PRODUCTO EN PROCESO	\$ 492,86
COSTO DE VENTA	\$ 1.285,71

VARIACIONES

		\$ 2.100,00
MATERIALES	\$ 1.200,00	
M.O.D.	\$ 300,00	
C.I.F.	\$ 600,00	
V/LIQUIDACION DE LAS VARIACIONES	\$ 2.100,00	\$ 2.100,00

Bibliografía

- Altahona, T. (2009). Contabilidad de costos. Bucaramanga: Universitaria de investigación y Desarrollo - UDI.
- Arellano, O., Quispe, G., Ayaviri, D., & Escobar, F. (2017). Estudio de la aplicación del método de Costos ABC en las PYME del Ecuador. Revista Investigación Altoandinas, Vol. 19, N° 1, 33-46.
- Jimenez, W. (2010). Contabilidad de costos. Colombia: Fundación San Mateo.
- Lazo, M. (2013). Contabilidad de costos I. Perú: Universidad Peruana Unión.
- Lopez, M., & Marín, S. (2010). Los sistemas de contabilidad de costos en la PYME Mexicana. REvista investigación y ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Número 47, 49-56.
- Marulanda, O. (2009). Curso: Costos y presupuestos. Universidad Nacional Abierta y a Distancia.
- Polimeni, R. e. (1997). Contabilidad de costos. Colombia: McGrawHill.

CAPÍTULO VI.

EL SISTEMA Y MÉTODOS DE COSTOS EN LAS EMPRESAS

Jhonny Mauricio Coronel Sánchez

6.1. El sistema de costos

Un sistema de costos comprende la manera de determinar el costo de un bien o servicio, en la actualidad existen varios métodos que se pueden aplicar en las PYMES; cabe recordad que los costos se pueden aplicar en casi todas las áreas o actividades que realiza el ser humano, pero estos han logrado desarrollarse de mejor manera en las empresas industriales de ahí que en muchos casos en el medio se identifica a la contabilidad industrial como sinónimo de contabilidad de costos.

Todos los sistemas de costos tratan de determinar el costo más cercano a la realidad de un producto o servicio, para en base de este determinar el precio de venta y además mantener un control de los elementos del costo que nos permita reducir costo, y establecer un precio de venta más competitivo en el mercado.

6.2. La clasificación de los costos

Existen un sinnúmero de clasificaciones de los costos, por lo general de acuerdo al autor de los diferentes textos que existen en el medio; en esta ocasión vamos a enunciar las de mayor uso:

- **De acuerdo al sistema de acumulación:**
 - Costos por Órdenes de Producción
 - Costos por Procesos

Son los dos sistemas básicos de acumulación de costos; por Órdenes de Producción se caracteriza por la acumulación de los costos para cada orden o pedido y el producto se elabora de acuerdo a las exigencias o características que establece quien solicita el producto, en cambio cuando nos referimos por Procesos la producción es continua y los costos se acumulan a través de los diferentes departamentos que se organizan para

la producción, los costos totales y unitarios se determinan al final de un período.

- **De acuerdo con su relación con el volumen de producción:**
 - Costos Fijos
 - Costos variables
 - Costos semifijos o semivARIABLES

En esta clasificación se considera el comportamiento de los costos de acuerdo al volumen de producción; los costos fijos son aquellos egresos que no varían así la producción aumente o disminuya e incluso si no existe producción siempre se incurre en estos costos, un ejemplo clásico de este tipo de costos son los arriendos, los mismos que se debe cancelar sin importar la producción de la empresa; en cambio los costos variables son los que se ven afectados directamente por el volumen de producción como es el caso de los materiales, al aumentar la producción de igual manera se incrementa el consumo de los materiales, disminuyen si disminuye la producción y si la producción es cero también el consumo de materiales será cero; los costos semi variables o semi fijos son aquellos que mantienen un comportamiento fijo hasta cierto volumen de producción y pasado este límite aumentan.

- **De acuerdo al momento en que se los calcula:**
 - Costos Predeterminados: Estimados y Estándar.
 - Costos Reales o Históricos

Cuando se determina el costo al final de la producción estamos calculando costos reales o Históricos porque se está tomando en consideración los egresos efectivos que se dieron para la elaboración del producto; en cambio cuando determinamos el costo antes de elaborar el producto no referimos a los Costos Predeterminados. En el caso de los costos predeterminados este a su vez se divide en dos formas de cálculo como son los Estimados y los Estándar; el costo estimado por lo general es un costo calculado en forma empírica, sin un estudio técnico y mucho más susceptible a que cuando comparemos los costos estimados con los reales existan variaciones significativas, por lo general en nuestro medio los artesanos son expertos en este tipo de cálculo; mientras que el costo estándar es un costo calculado en forma técnica por un equipo de trabajo, su cálculo genera un costo significativo y cuando se compara con el costo real las variaciones o diferencias deberían ser mínimas o en los posible no existir.

- **De acuerdo al sistema de Absorción:**
 - Absorbente
 - Variable

Para calcular los costos de un producto tomamos en consideración los tres elementos del costo (Materiales, Mano de Obra y Costos Indirectos de Fabricación), en el sistema absorbente se toma en cuenta tanto costos fijos como variables, mientras que en el sistema variable solo se toma en consideración los costos variables.

El sistema variable no toma en cuenta los costos fijos porque considera que estos están presentes así no exista producción por lo tanto estos serán considerados como un gasto más del período, pero no como parte del costo del producto. Este sistema tiene la ventaja que nos proporcionaría un costo menor del producto pero es un sistema que se utiliza más para análisis y toma de decisiones ya que según la normativa contable se debe utilizarse el sistema de absorción variable.

- **De acuerdo al tiempo de acumulación:**
 - Semanales
 - Mensuales
 - Trimestrales
 - Semestrales
 - Anuales

Esta clasificación se enfoca de acuerdo al tiempo o período que se establece para acumular costos totales y unitarios, la empresa es quien decide cada período necesita la información de los costos.

6.3. Método de costeo por órdenes

EEs uno de los principales sistemas de costeo; se caracteriza porque la producción se basa en un pedido u orden que la puede realizar por lo general un cliente o el departamento de ventas. El producto por lo tanto tendrá las características propias o específicas de quien realiza el pedido; este modo de producción se ajusta a talleres como carpinterías, mecánicas, y otros que trabajan bajo pedido; por lo que se sostiene que en este sistema de producción las ventas están siempre aseguradas. Dentro del aspecto contable debe resaltarse que en el tratamiento de los materiales y de la

Mano de Obra, se debe mantener la división de Directos e Indirectos en cada uno de estos elementos del costo.

En cuanto a la acumulación de los costos, se lo realiza en la denominada Hoja de Costos, que es un registro en el cual se contabiliza los costos incurridos de manera individual, por lo cual es necesario tener una Hoja de Costos para cada orden de trabajo o pedido; este documento nos proporciona el costo total de la orden y mediante la división para el número de unidades elaboradas obtenemos el costo unitario.

La Hoja de Costos debe proporcionar por lo menos la siguiente información:

- Nombre de la empresa.
- Denominación del registro.
- Número de la hoja de costos.
- Nombre del artículo fabricado.
- Nombre del cliente o de quien solicitó el producto.
- Características específicas del producto.
- Cantidad que se está elaborando.
- Fecha de iniciación y terminación de la orden.
- Costo total y costo unitario de la orden de producción de los artículos fabricados.
- Firmas de responsabilidad.

En el cuerpo en sí del documento deben constar por lo menos columnas para registrar los valores utilizados de cada uno de los elementos del costo, adicional a ello podrá ir una columna para establecer el período de trabajo. Cabe aclarar que en todo caso el formato de la hoja de costos obedecerá a las necesidades de información que necesita la empresa, ya que no existe un formato estándar. En el cuadro 6.1. se presenta el modelo de hoja de costos.

Cuadro 6.1. Modelo de Hoja de Costos

HOJA DE COSTOS # 001
INDUSTRIA LA ELEGANCIA S.A.

ORDEN DE PRODUCCIÓN No.: ARTICULO:
CANTIDAD : MODELO:
SOLICITADO POR :
FECHA DE INICIO: FECHA DE CULMINACIÓN:
COSTO TOTAL: COSTO UNITARIO:

FECHA	MATERIALES	MANO DE OBRA	CIF
TOTAL			

FIRMAS DE RESPONSABILIDAD

Fuente: Elaboración propia

6.3.1 Tratamiento contable de los elementos del costo

6.3.1.1. Materiales

Cuando una empresa compra materiales físicamente los mismos ingresan a la bodega y cuando estos son utilizados salen de la bodega y van al departamento de producción; contablemente se debe registrar este movimiento a través de asientos contables, como cuenta contable es recomendable la utilización de la cuenta Inventario de Materiales.

Esta cuenta se utilizará para registrar los materiales que adquiere la empresa, se debitará cada vez que se compra materiales o cuando el departamento de producción nos devuelve materiales no utilizados, y se acreditará cada vez que se utilice los materiales en la producción o se devuelva al proveedor en las devoluciones en compra. A continuación se presenta un esquema de los asientos contables que deben registrar de las actividades empresariales como se muestra en el cuadro 6.2.

Cuadro 6.2. Esquema de los asientos más usuales con respecto a los materiales:

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x -			
	Inventario materiales		xxxxx	
	Caja (o la forma de pago)			xxxxx
	Para registrar la compra de materiales.			

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Caja (o la forma de pago) Inventario de materiales Para registrar la devolución en compra de materiales.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Inventario de materiales Productos en proceso Para registrar la devolución de Materiales Directos no utilizados por el departamento de producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Inventario de materiales Productos en proceso Para registrar la devolución de Materiales Directos no utilizados por el departamento de producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Costos indirectos de fabricación Inventario de materiales Para registrar la utilización de Materiales Indirectos por parte del departamento de producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Inventario de materiales Costos indirectos de fabricación Para registrar la devolución de Materiales Indirectos no utilizados por el departamento de producción.		xxxxx	xxxxx

Fuente: Elaboración propia

6.3.1.2. Mano de Obra

Para la contabilización de la mano de obra debemos en primer lugar establecer la diferencia entre Mano de Obra Directa y Mano de Obra Indirecta. La Mano de Obra Directa son los valores pagado a las personas que interviene directamente en la transformación de los materiales, ejemplo al carpintero que elabora un muebles; mientras que la Mano de Obra Indirecta serán los valores que pagamos las personas que laboran en el departamento de producción pero que no intervienen directamente en la transformación de los materiales como son el personal de servicio, de mantenimiento, los supervisores, etc.; no hay que olvidar que en este elemento también se considera los aportes al Instituto Ecuatoriano de seguridad Social (aporte patronal), los beneficios de Ley como son el XIII, XIV. Vacaciones y Fondos de Reserva, además de las horas extras; mientras que para el valor a pagar se debe tomar en cuenta las retenciones judiciales y otros descuentos realizados al trabajador por concepto de aporte personal, sindicatos, comisariatos y otros descuentos que el mismo haya autorizado.

La contabilización consta de dos asientos básicamente; el pago de la nómina y la distribución del mismo. En el cuadro 6.3. se presenta el modelo de registro:

Cuadro 6.3. Registro de asientos contables en las PYMES

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x -			
	Nómina de fábrica		xxxxx	
	Caja/ Bancos/Nómina de			xxxxx
	Fábrica por Pagar/ Retenciones y			xxxxx
	otros descuentos			
	Para registrar el pago o la deuda de nómina de fábrica.			

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x -			
	Producto en proceso		xxxxx	
	Nómina de fábrica			xxxxx
	Para registrar lo que corresponde exclusivamente a mano de obra directa y cargarlo a la producción.			

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Costos indirectos de fabricación Nómina de fábrica Para registrar lo que corresponde exclusivamente a mano de obra indirecta y cargarlo a la producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Productos en proceso Mano de obra directa Costos indirectos de fabricación Mano de Obra Indirecta Gastos de administración Sueldos a administrativos Gastos de ventas Sueldos a vendedores Nómina de fábrica Cuando en la misma nómina se ha pagado mano de obra directa, mano de obra indirecta e inclusive Sueldos del personal del departamento de administración y ventas		xxxxx xxxxx xxxxx xxxxx	xxxxx

Fuente: Elaboración propia

6.3.1.3. Costos Indirectos de Fabricación

En esta cuenta se registrará los materiales Indirectos utilizados, la mano de obra indirecta utilizada, y todo egreso que se haya generado en el departamento de producción como arriendos, seguros, depreciaciones, etc.

Los Costos Indirectos de Fabricación se acumulan durante el proceso productivo y al final del mismo se transfiere a Productos en Proceso, cuando se ha trabajado con costos históricos, de acuerdo a una tasa de asignación o parámetro de distribución; así los asientos serán como las que presenta en el cuadro 6.4.

6.3.1.4. Productos en Proceso

Es la cuenta fundamental, ya que en esta se acumularán los diferentes elementos del costo hasta que quede terminado el producto; se debita cada vez que recibe Materiales Directos para la transformación, cuando recibe la asignación de Mano de Obra Directa utilizada en la producción y cuando se transfiere los Costos Indirectos de Fabricación; se acredita cuando ha concluido el proceso productivo y se necesita transferir los costos a Productos Terminados. En el cuadro 6.5. se presenta como se registra.

Cuadro 6.4. Registro de cuentas de costos indirectos

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Costos indirectos de fabricación Materiales indirectos Inventario de materiales Por la utilización de materiales indirectos en el departamento de producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Costos indirectos de fabricación Mano de obra indirecta Nómina de fábrica Por el registro de mano de obra indirecta utilizada en la producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Costos indirectos de fabricación Arriendos Servicios básicos Etc. Caja/ Bancos Por el pago de servicios del departamento de producción		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Costos indirectos de fabricación Depreciación activos fijos Depreciación acumulada Activos fijos Por la contabilización de la depreciación de los activos fijos del departamento de producción.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Productos en proceso Costos Indirectos de fabricación Al final de la producción para transferir los CIF a productos terminados		xxxxx	xxxxx

Fuente: Elaboración propia

6.3.1.5. Productos Terminados

Esta cuenta registrará los valores de los productos que se han elaborado y que están listos para entregar a quien los solicitó; se debita cuando recibe los valores que le transfiere Productos en Proceso y que constan en la Hoja de Costos y se acreditará cuando se vende los productos. Su registro se presenta en el cuadro 6.6.

Cuadro 6.6. Registro de los productos terminados

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - Productos en terminados Productos en proceso Cuando recibe los valores que le transfiere Productos en proceso correspondientes a los productos que se han terminado.		xxxxx	xxxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x -			
	Caja / (Otras formas de cobro)		xxxxx	
	Ventas			xxxxx
	Para registrar la venta al precio establecido para el efecto.			

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x -			
	Costo de productos vendidos		xxxxx	
	Productos terminados			xxxxx
	Para registrar el costo de los productos vendidos y ajustar el inventario de productos terminados.			

Fuente: Elaboración propia

6.3.1.6. Ejercicio de aplicación

Como ejercicio se formula, con CIF reales, una sola orden de producción y la misma se culmina el fin de mes (ver tabla 6.1 y tabla 6.2.).

Empresa LOS ANDES S.A proporciona la siguiente información de las operaciones realizadas durante el presente mes.

Noviembre 01.- La empresa inicia sus actividades con los siguientes saldos

Caja	\$ 3.000,00
Bancos	\$ 25.000,00
Cuentas Por Cobrar	\$ 5.000,00
Inv. De Materiales	\$ 125.000,00
Maquinaria	\$ 90.000,00
Muebles y Enseres	\$ 10.000,00
Documentos Por Pagar	\$ 30.000,00
Cuentas Por Pagar	\$ 5.000,00
Capital	

Noviembre 02.- Se recibe la orden de producción N°001 para elaborar 150 puertas de laurel, se conviene el precio con el Sr. Luis Pinto \$ 120,00c/u para los cual nos deja un anticipo de \$ 10.000,00.

Noviembre 03.- Se envía la orden de producción para que inicie los trabajos a partir del día de hoy.

Noviembre 03.- El departamento de producción mediante orden de requisición solicita materiales directos por \$ 3.000,00 y materiales indirectos por \$ 500,00

Noviembre 06.- Se compra materiales por \$ 12.000,00 a crédito personal.

Noviembre 10.- Se envía la orden de requisición, en la cual se solicita materiales directos por \$ 1.800,00

Noviembre 15.- Se paga según nómina de fábrica con cheque, mano de obra directa \$ 2.200,00, mano de obra indirecta \$650.00, sueldo del gerente \$ 450,00 y sueldo de dos vendedores a \$250,00 c/u.

Noviembre 18.- Se paga por arriendo de la empresa correspondiente al presente mes \$ 800,00 en efectivo, se asignan el 70% para la producción, 20% para la administración y el 10% para la venta.

Noviembre 24.- Según orden de requisición N° 003 se envía materiales indirectos por \$ 300,00

Noviembre 27.- El seguro del departamento de Producción asciende a \$ 300,00 y se paga en efectivo.

Noviembre 29.- Se deprecian a los activos fijos de acuerdo a los porcentajes de la ley.

Noviembre 30.- Se paga servicios básicos de la empresa por \$ 350,00 en efectivo. Se asigna a los diferentes departamentos de acuerdo a los porcentajes establecidos anteriormente.

Noviembre 30.- Se termina la orden de producción N°001, se entrega al cliente que nos cancela la diferencia en efectivo.

Tabla 6.1. EMPRESA LOS ANDES S.A LIBRO DIARIO 01 al 30 de noviembre de xxxx

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Nov. 01	-1-			
	CAJA		3.000,00	
	BANCOS		25.000,00	
	CUENTAS POR COBRAR		5.000,00	
	INVENTARIO DE MATERIALES		125.000,00	
	MAQUINARIAS		90.000,00	
	MUEBLES Y ENSERES		10.000,00	
	VEHÍCULOS		20.000,00	
	DOCUMENTOS POR PAGAR			30.000,00
	CUENTAS POR PAGAR			5.000,00
	CAPITAL			243.000,00
	P/r el estado de situación inicial			
Nov. 02	-2-			
	CAJA		10.000,00	
	ANTICIPO EN VENTAS			10.000,00
	P/r la orden de producción			
Nov. 03	-3-			
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO		3.000,00	
	Materiales directos			
	CIF		500,00	
	Materiales indirectos			
	INVENTARIO. DE MATERIALES			3.500,00
	P/r la requisición de M.D y M.I			
Nov. 04	-4-			
	INVENTARIO DE MATERIALES		12.000,00	
	IVA pagado		1.680,00	
	CUENTAS por Pagar			13.680,00
	P/r la compra de materiales			
Nov. 10	-5-			
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO		1.800,00	
	Materiales directos			
	INVENTARIO DE MATERIALES			1.800,00
	P/r el envío de materiales directos			
Nov. 15	-6-			
	NÓMINA DE FÁBRICA		3.800,00	

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	BANCOS			3.800,00
	P/r el pago de nómina de fábrica			
Nov. 15	-7-			
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO		2.200,00	
	Mano de obra directa			
	CIF		650,00	
	Mano de obra indirecta			
	GASTO ADMINISTRATIVO		450,00	
	GATO DE VENTA		500,00	
	NÓMINA DE FÁBRICA			3.800,00
	P/r el pago de la nómina de fábrica			
Nov. 18	-8-			
	CIF		560,00	
	Arriendo			
	GASTO ADMINISTRATIVO		160,00	
	GASTO DE VENTA		80,00	
	CAJA			800,00
	P/r el pago de arriendo			
Nov. 24	-9-			
	CIF		300,00	
	Materiales indirectos	300,00		
	INVENTARIO DE MATERIALES			300,00
	P/r el envío de materiales indirectos			
Nov. 27	-10-			
	CIF		300,00	
	Seguros	300,00		
	CAJA			300,00
	P/r el pago de seguros			
Nov. 29	-11-			
	CIF			750,00
	Depreciación Maquinaria			
	GASTO ADMINISTRATIVO		83,33	
	Depreciación Muebles y Enseres			
	GASTO DE VENTAS		333,33	
	Depreciación Vehículos			
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA MAQUINARIA			750,00
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES			83,33

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	DEP. ACUM. DEPRECIACIÓN ACUMULADA VEHÍCULOS			333,33
	P/r la depreciación de los activos fijos			
Nov. 30	-12-			
	CIF		245,00	
	Servicios básicos			
	GASTOS ADMINISTRATIVO		70,00	
	Servicios básicos			
	GASTOS DE VENTAS		35,00	
	Servicios básicos			
	CAJA			350,00
	P/r pago de servicios básicos			
Nov. 30	-13-			
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO		3.505,00	
	CIF			3.505,00
	P/r la contabilización de los CIF			
Nov. 30	-14-			
	INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS		10.305,00	
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO			10.305,00
	P/r la transferencia a productos terminados			
Nov. 30	-15-			
	CAJA		10.520,00	
	ANTICIPO EN VENTAS		10.000,00	
	VENTAS			18.000,00
	IVA COBRADO			2.520,00
	P/r la venta			
Nov. 30	-16-			
	COSTO DE PRODUCTOS. VENDIDOS		10.305,00	
	INVENTARIO PRODUCTOS TERMINADOS			10.305,00
	P/r el ajuste productos terminados			
Nov. 30	-17-			
	VENTAS		18.000,00	
	COSTO DE PRODUCTOS VENDIDOS			10.305,00
	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			7.695,00
	P/r la utilidad bruta en ventas			
Nov. 30	-18-			
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		1.711,66	
	GASTOS ADMINISTRATIVOS			763,33
	GASTOS DE VENTAS			948,33

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	P/r			
Nov. 30	-19-			
	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		7.695,00	
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS			7.695,00
	P/r			
Nov. 30	-20-			
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		5.983,34	
	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			5.983,34
Nov. 30	-21-			
	DOCUMENTOS POR PAGAR		3.000,00	
	CUENTAS POR PAGAR		18.680,00	
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA MAQUINARIA.		750,00	
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES		83,33	
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA VEHÍCULOS		333,33	
	IVA COBRADO		2.520,00	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		5.983,34	
	CAJA			22.070,00
	BANCOS			21.200,00
	INVENTARIO DE MATERIALES			131.400,00
	CUENTAS POR COBRAR			5.000,00
	MAQUINARIA			90.000,00
	MUEBLES Y ENSERES			10.000,00
	VEHÍCULOS			20.000,00
	IVA PAGADO			1.680,00
	P/r asiento de cierre de libros			

Tabla 6.1. EMPRESA LOS ANDES S.A LIBRO DIARIO 01 al 30 de noviembre de xxxx

Tabla 6.2.

EMPRESA LOS ANDES S.A

HOJA DE COSTOS # XXXXX

ORDEN DE PRODUCCIÓN N° XXX

CLIENTE: Sr. Luis Pinto

PRODUCTO: Puestas de laurel

CANTIDAD: 150

FECHA DE INICIO.: 01-11-xxx

FECHA DE FINALIZACIÓN: 30 -11-xxxx

FECHA	MATERIALES	MANO DE OBRA	CIF
Nov. 03	\$ 3.000,00		
Nov. 10	\$ 1.800,00		
Nov. 15		\$ 2.200,00	
Nov. 30			\$ 3.505,00
SUMAN	\$ 4.800,00	\$ 2.200,00	\$ 3.505,00
MATERIALES	\$ 4.800,00		
MANO DE OBRA	\$ 2.200,00		
CIF	\$ 3.305,00		
COSTO TOTAL	\$ 10.305,00		
COSTO UNITARIO	\$ 68,70		

6.4. Método de costeo por procesos

Cuando la elaboración de productos en una empresa es en serie o continua es decir no necesita de un pedido especial ni requisitos específicos del consumidor para empezar la elaboración del mismo, es necesario aplicar el sistema de Costos por Procesos; este tipo de producción en aplicado en empresas como fábricas de gaseosas, vestimenta, televisores, celulares y otros tipos de producción en serie. Este sistema se caracteriza porque la producción generalmente está dividida en departamentos o secciones; a su vez se puede hablar de producción horizontal y de producción vertical.

6.4.1. Producción Horizontal

Cuando la materia prima principal del producto pasa por todos los departamentos del proceso productivo (ver figura 6.1.); ejemplo en una fábrica que elabora camisetas deportivas la tela que es la materia prima principal atraviesa por todos los departamentos productivos hasta llegar a obtener el producto terminado.

Figura 6.1. Modelo de Producción Horizontal

Fuente: Elaboración propia

6.4.2. Producción Vertical

Este tipo de producción se da cuando la materia prima o las materias primas del producto no pasan por todos los departamentos de producción, por lo general se da el tratamiento en cada departamento por separado y luego se ensambla lo realizado en cada uno de ellos para dar forma al producto, por ejemplo, en una ensambladora de automóviles en un departamento estarán armando el chasis con el motor, en otro departamento preparando la carrocería, en otro todo lo que tapicería y al final se ensambla lo producido en los tres departamentos. El modelo de producción vertical se puede observar en la figura 6.2.

Figura 6.2. Modelo de Producción Vertical

Fuente: Elaboración propia

Los departamentos consumen los recursos de acuerdo a las necesidades propias, lo que va acumulándose para en lo posterior determinar el costo total y unitario de cada departamento; al final de un período determinado se debe trasladar los valores acumulados de un departamento a otro de tal manera que se pueda establecer el costo total y unitario de los productos terminados; el proceso sería sencillo si en los departamentos

se terminara todo lo que se inició al final del período contable sin que queden productos en proceso.

El problema surge por estar trabajando en forma simultánea todos los departamentos, siempre al final de un periodo contable existirá unidades terminadas y transferidas, unidades terminadas y no transferidas y unidades en procesos, lo cual hace necesario que se elabore los siguientes informes:

- La Producción Equivalente.
- El Informe de Cantidad
- El Informe de Costos

La empresa establecerá cada que tiempo necesita establecer sus costos de producción, hay que recordar que este período de tiempo no puede ser mayor a un año calendario por el cumplimiento de las obligaciones tributarias, el nuestro país el periodo fiscal comprende del 1ro de enero al 31 de diciembre.

6.4.3. Producción Equivalente

Permite determinar el número de unidades que se hubiesen terminadas en un 100% sin que quede nada en proceso con los recursos asignados. El cálculo se lo realiza por cada uno de los departamentos y para cada uno de los elementos del costo. En el cuadro 6.7. se presenta el modelo que puede utilizarse para la elaboración del informe de producción equivalente.

Cuadro 6.7. Modelo de Informe de Producción Equivalente

EMPRESA INDUSTRIAL MARCAS S.A.
PRODUCCIÓN EQUIVALENTE

AL

	D1			D2			D3			D4			D5		
	M	MO	CIF	M	MO	CIF	M	MO	CIF	M	MO	CIF	M	MO	CIF
Terminadas y Transferidas															
Transferidas y no Transferidas															
En proceso															
Total															

Fuente: Elaboración propia

6.4.4. Informe de Cantidad

Este informe permite justificar por cada departamento las unidades que ingresan y las unidades que han egresado, las unidades que están en proceso e incluso las unidades pérdidas. Cabe señalar que el total de unidades que ingresan debe ser igual al total de unidades que egresan. A continuación se presenta el modelo de informe de cantidad en el cuadro 6.8.

Cuadro 6.8 Modelo de Informe de Cantidad

EMPRESA INDUSTRIAL MARCAS S.A.					
INFORME DE CANTIDAD					
AL					
	D1	D2	D3	D4	D5
UNIDADES QUE INGRESAN					
Inicadas en el Departamento					
Recibidas del departamento anterior					
Incrementadas en el departamento					
Total Unidades que Ingresan					
UNIDADES QUE EGRESAN					
Terminadas y Transferidas					
Terminadas y no Transferidas					
En Proceso					
Unidades Perdidas					
Total Unidades que Egresan					

Fuente: Elaboración propia

6.4.5. Informe de Costos

Permite determinar el costo total y unitario de cada uno de los departamentos, establece el valor que se transfiere de uno a otro hasta determinar el costo total y unitario del producto terminado. Este informe consta de dos partes fundamentales; en la parte superior, constará los costos que ingresan en la cual se trabaja con costos totales y unitarios de cada departamento y; en la parte inferior con costos totales; siempre debe sumar iguales los costos que ingresan con la cantidad de los costos que egresan. Se puede utilizar la figura 6.9. para el informe de costos.

Cuadro 6.9. Modelo de Informe de Costos

EMPRESA INDUSTRIAL MARCAS S.A.

INFORME DE COSTOS

AL

	D1		D2		D3		D4		D5	
	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT
RECIBIDOS DEL DEPARTAMENTO ANTERIOR										
COSTO ADICIONAL UNIDADES PERDIDAS										
NUEVO COSTO UNIDADES RECIBIDAS										
COSTOS DEL DEPARTAMENTO:										
Materiales										
Mano de Obra										
Costos Indirectos de Fabricación										
TOTAL COSTOS DEL DEPARTAMENTO										
COSTOS TOTALES QUE INGRESAN										
COSTOS QUE EGRESAN										
TERMINADAS Y TRANSFERIDAS										
TERMINADAS Y NO TRANSFERIDAS										
EN PROCESO:										
Materiales										
Mano de Obra										
Costos Indirectos de Fabricación										
Costos del Departamento Anterior										
COSTOS TOTALES QUE EGRESAN										

Fuente: Elaboración propia

De este informe se obtiene las cantidades que se registran en los asientos de transferencia y que permiten establecer el costo final de un producto (ver cuadro 6.10).

Cuadro 6.10. Registro de cuentas en el libro diario

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
XXXXX	- X -			
	PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 2		xxxxxxx	
	PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 1			xxxxxxx
	Para registrar los costos que transfiere el departamento 1 al departamento 2.			
	x -			
	PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 3			
	PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 2		xxxxxxx	
	Para registrar los costos que transfiere el departamento 2 al departamento 3.			xxxxxxx
	x -			
	PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 4			
	PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 3		xxxxxxx	
	Para registrar los costos que transfiere el departamento 3 al departamento 4			xxxxxxx

	x - PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 5 PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 4 Para registrar los costos que transfiere el departamento 4 al departamento 5 x - PRODUCTOS TERMINADOS PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 5 Para registrar los costos que transfiere a productos terminados el departamento 5		xxxxxx xxxxxx xxxxxx	 xxxxxx xxxxxx
--	--	--	--	----------------------------------

Fuente: Elaboración propia

6.4.6. Ejercicio de aplicación

La empresa industrial ARCAS S.A. proporciona la siguiente información de sus productos que los elabora en 5 departamentos consecutivos. Los resultados se puede observar en Tabla 6.3., Tabla 6.4. y Tabla 6.5.

DEPARTAMENTO 1:

Iniciadas en el período 5.000 unidades

Terminadas y transferidas 4.200 unidades

Terminadas y no Transferidas 500 unidades

En proceso 300 unidades: materiales 50%, mano de obra 80%, CIF 60%

Costos del departamento:

Materiales \$ 65.000=

Mano de Obra \$ 18.500=

C.I.F. \$ 14.500=

DEPARTAMENTO 2:

Terminadas y transferidas 3.200 unidades

Terminadas y no transferidas 0 unidades

En proceso 1.000 unidades: materiales 80%, mano de obra 50%, CIF 20%

Costos del departamento:

Materiales \$ 24.000=

Mano de Obra \$ 12.400=

C.I.F. \$ 8.000=

DEPARTAMENTO 3:

Terminadas y transferidas 2.500 unidades

Terminadas y no transferidas 200 unidades

En proceso 500 unidades: materiales 100%, mano de obra 40%, CIF 90%

Costos del departamento:

Materiales \$ 25.000=

Mano de Obra \$ 15.500=

C.I.F. \$ 8.500=

DEPARTAMENTO 4:

Terminadas y transferidas 1.850 unidades

Terminadas y no transferidas 0 unidades

En proceso 650 unidades: materiales 75%, mano de obra 60%, CIF 30%

Costos del departamento:

Materiales \$ 16.000=

Mano de obra \$ 5.400=

C.I.F. \$ 6.500=

DEPARTAMENTO 5:

Terminadas y transferidas 1.200 unidades

Terminadas y no transferidas 300 unidades

En proceso 350 unidades: materiales 90%, mano de obra 20%, CIF 30%

Costos del departamento:

Materiales \$ 8.000=

Mano de obra \$ 10.000=

C.I.F. \$ 9.800=

Tabla 6.3. Aplicación del método de costo por procesos

EMPRESA INDUSTRIAL MARCAS S.A.
PRODUCCIÓN EQUIVALENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DE XXXX

	MAT	M.O.	CIF	MAT	M.O.	CIF	MAT	M.O.	CIF	MAT	M.O.	CIF	MAT	M.O.	CIF
Terminadas y Transferidas	4200.00	4200.00	4200.00	3200.00	3200.00	3200.00	2500.00	2500.00	2500.00	1850.00	1850.00	1850.00	1200.00	1200.00	1200.00
Terminadas y no Transferidas	500.00	500.00	500.00	0.00	0.00	0.00	200.00	200.00	200.00	0.00	0.00	0.00	300.00	300.00	300.00
En Proceso	150.00	240.00	180.00	800.00	500.00	200.00	500.00	200.00	450.00	487.50	390.00	195.00	315.00	70.00	105.00
Total	4850.00	4940.00	4880.00	4000.00	3700.00	3400.00	3200.00	2900.00	3150.00	2337.50	2240.00	2045.00	1815.00	1570.00	1605.00

EMPRESA INDUSTRIAL MARCAS S.A.

INFORME DE CANTIDAD
AL 31 DE DICIEMBRE DE xxx

	D1	D2	D3	D4	D5
UNIDADES QUE INGRESAN					
Inicadas en el Departamento	5000				
Recibidas del departamento anterior		4200	3200	2500	1850
Incrementadas en el departamento					
Total Unidades que Ingresan	5000	4200	3200	2500	1850
UNIDADES QUE EGRESAN					
Terminadas y Transferidas	4200	3200	2500	1850	1200
Terminadas y no Transferidas	500	0	200	0	300
En Proceso	300	1000	500	650	350
Unidades Perdidas	0				
Total	5000	4200	3200	2500	1850

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6.4. Informe de costos

EMPRESA INDUSTRIAL MARCAS S.A.
INFORME DE COSTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE XXXX

	D1		D2		D3		D4		D5	
	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT	COS. TOT	COS. UNIT
COSTOS QUE INGRESAN										
RECIBIDOS DEL DEPARTAMENTO ANTERIOR			84,496.91	20.12	101,832.34	31.82	119,195.86	47.68	111,208.06	60.11
COSTO ADICIONAL UNIDADES PERDIDAS										
COSTOS DEL DEPARTAMENTO:										
Materiales	65,000.00	13.40	24,000.00	6.00	25,000.00	7.81	16,000.00	6.84	8,000.00	4.41
Mano de Obra	18,500.00	3.74	12,400.00	3.35	15,500.00	5.34	5,400.00	2.41	10,000.00	6.37
Costos Indirectos de Fabricación	14,500.00	2.97	8,000.00	2.35	8,500.00	2.70	6,500.00	3.18	9,800.00	6.11
TOTAL COSTOS DEL DEPARTAMENTO	98,000.00	20.12	44,400.00	11.70	49,000.00	15.86	27,900.00	12.43	27,800.00	16.89
COSTOS TOTALES QUE INGRESAN	98,000.00	20.12	128,896.91	31.82	150,832.34	47.68	147,095.86	60.11	139,008.06	77.00
COSTOS QUE EGRESAN										
TERMINADAS Y TRANSFERIDAS	84,496.91		101,832.34		119,195.86		111,208.06		92,400.00	
TERMINADAS Y NO TRANSFERIDAS	10,059.16				9,535.67				23,100.00	
EN PROCESO:										
Materiales	2,010.31		4,800.00		3,906.25		3,336.90		1,385.00	
Mano de Obra	898.79		1,675.68		1,068.97		940.18		445.00	
Costos Indirectos de Fabricación	534.84		470.59		1,214.29		619.80		635.00	
Costos del Departamento Anterior			20,118.31		15,911.30		30,990.92		21,043.06	
COSTOS TOTALES QUE EGRESAN	98,000.00		128,896.91		150,832.34		147,095.86		139,008.06	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6.5. Libro diario

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
xxxxx	- x - PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 2 PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 1 Para registrar los costos que transfiere el departamento 1 al departamento 2.		84.496,91	84.496,91
	x - PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 3 PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 2 Para registrar los costos que transfiere el departamento 2 al departamento 3.		101.832,34	101.832,34
	x - PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 4 PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 3 Para registrar los costos que transfiere el departamento 3 al departamento 4		119.195,86	119.195,86
	x - PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 5 PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 4 Para registrar los costos que transfiere el departamento 4 al departamento 5		111.208,06	111.208,06
	x - PRODUCTOS TERMINADOS PRODUCTOS EN PROCESO DTO. 5 Para registrar los costos que transfiere a productos terminados el departamento 5		92.400,00	92.400,00

Fuente: Elaboración propia

6.5. Método de costeo estándar

Costos estándar, es una técnica que se basa en estudios y procedimientos científicos realizados por los ingenieros del departamento técnico, mediante el análisis y cuantificación de tiempos y movimientos, de

resistencia de materiales, investigación de mercado, diseño y planificación de fábrica etc.; tomando en cuenta las políticas y metas de la empresa, así como los productos que se van a elaborar, para obtener “lo que debe ser” un costo unitario predeterminado estándar. (Bravo, 2013: 251).

Los costos Estándar son calculados antes de iniciar la producción, se lo realiza de forma científica en el cual interviene un equipo de trabajo conformado por ingenieros industriales, contador, jefe de adquisiciones, jefe de remuneraciones, etc., permiten determinar un valor que se convierte en modelo o patrón del costo de producción de un producto.

Para el cálculo del costo estándar se debe elaborar una hoja de ruta, esta permite realizar el estudio de tiempos y movimientos, cabe resaltar que los estándares se convierten en una magnífica herramienta de planificación y medición del cumplimiento de los objetivos, pero para los trabajadores este sistema se convierte en una camisa de fuerza, ya que les obliga a cumplir con las metas establecidas a como dé lugar.

Se recomienda calcular costo estándar en una empresa que continuamente elabore el mismo producto y el volumen de producción sea considerable; no es recomendable realizar el cálculo en empresas pequeñas, cuyo volumen de producción es irrisorio y los productos son variados, considerando que para el cálculo del costo estándar se requiere de tiempo y los recursos económicos son representativo para la empresa.

Para calcular un costo estándar es necesario considerar dos factores que son:

- Precio.
- Cantidad.

En toda tarjeta estándar podemos observar que el cálculo del costo es para una unidad de medida, no es para un lote de producción; están presentes los tres elementos del costo y se los presenta con su cantidad y precio estándar que proporcionan el costo estándar del producto.

La importancia del estándar radica en que, al disponer de un costo de

producción muy cercano al real, se puede proyectar el precio de venta de manera anticipada. Así, de esta manera, se puede elaborar la tarjeta de costos estándar de acuerdo a la tabla 6.6.

Tabla 6.6. Modelo de tarjeta de costos estándar

LA INTERNACIONAL S.A.
TARJETA DE COSTO ESTANDAR
UN TERNO PARA HOMBRE

	Qs	Ps	Cs
Materiales:			
Casimir Inglés	4 metros	\$25= c/m \$ 100=	
Tela de forro	2 metros	\$ 5= c/m \$ 10=	\$ 110=
Mano de obra	15 horas	\$ 4= c/h	\$ 60=
Costos Ind. de Fab.	15 horas	\$ 3= c/h	\$ 45=
		TOTAL	\$ 215=

Presupuesto de Costos Indirectos de Fabricación:

Fijos\$ 100,000

Variables\$ 1=/HMOD

Horas estándar de MOD presupuestadas 50.000 (capacidad estándar)

Fuente: Elaboración propia con base en datos de La Empresa Internacional S.A.

En este caso en el gráfico anterior se representa a la cantidad estándar con Qs; al precio estándar con Ps y al costo estándar con Cs o también con QsPs. En cambio, para representar la cantidad real se utiliza Qa; para el precio real Pa y para el costo real Cs o QaPa.

Unos de los métodos de registro de los estándares es contabilizar las variaciones en el mismo momento que se registra los valores reales. Para una mejor comprensión realizaremos el siguiente ejercicio en base de la tarjeta estándar que disponemos y de los siguientes datos:

- Materiales directos comprados en efectivo: casimir inglés 20.000 metros a \$ 28= c/m; tela de forro 5.000 metros a \$ 6= c/m.
- Materiales directos utilizados: casimir inglés 18.500 metros; tela de forro 4.850 metros.
- Mano de obra directa real 60.000 horas; costo real \$ 300.000=, se paga en efectivo.

- d. Costos indirectos de fabricación reales \$ 170.000=
- e. Producción: 4.000 terminadas; 500 en proceso, terminadas en cuanto a materiales: casimir 60%, tela de forro 20%; mano de obra 40%; CIF 30%.
- f. Se vende las 4.000 unidades terminadas a \$ 240= cada una en efectivo.

6.5.1. Aplicación del método de costos estándar al caso de una PYME

Con los siguientes datos calcular los costos estándar:

Casimir 20.000 m * \$ 28 c/m = \$ 560.000=

Tela de forro 5.000 m * \$ 6 c/m = \$ 30.000=

Total, compra de materiales = \$ 590.000=

El registro se realiza como en la Tabla 6.7.

Tabla 6.7. Registro de la cuenta inventarios

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 1 - Inventario de materiales Caja Para registrar la compra de los materiales		590.000=	590.000=

Fuente: Elaboración propia

El procedimiento para el cálculo de las variaciones de los materiales se lo puede establecer de la siguiente manera (tabla 6.8. 6.9., 6.10., 6.11..):

1. Determinar la cantidad real utilizada:

Tabla 6.8. Determinación de la cantidad real de los materiales

Material	Qa	Pa	QaPa
Casimir ingles	18.500 m	\$ 28=	\$ 518.000=
Tela de forro	4.850 m	\$ 6=	\$ 29.100=
TOTAL			\$ 547.100=

Fuente: Elaboración propia

El valor obtenido del consumo real de los materiales será registrado en la cuenta inventario de materiales.

2. Cálculo de la producción equivalente:

Tabla 6.9. Determinación de la cantidad de producción equivalente

	Casimir Inglés	Tela de forro
Terminadas y transferidas	4.000 u	4.000 u
En proceso	300 u	120 u
TOTAL	4.300 u	4.120 u

Fuente: Elaboración propia

3. Cálculo de la cantidad estándar

Tabla 6.10. Determinación de la cantidad estándar de los materiales

Material	Qs	Ps	QsPs
Casimir ingles 4.300 u	4 m (17.200 m)	\$ 25=	\$ 430.000=
Tela de forro 4.120 u	2 m (8.240 m)	\$ 5=	\$ 41.200=
TOTAL			\$ 471.200=

Fuente: Elaboración propia

El valor obtenido del consumo estándar de materiales será registrado en la cuenta Productos en Proceso.

4. Cálculo de las variaciones

Tabla 6.11. Determinación de las variaciones a los materiales

	QaPa	Vp	QaPs	Vq	QsPs
Casimir	\$ 518.000=	\$ 55,500= D	\$ 462.500=	\$ 32,500= D	\$ 430.000=
Forro	\$ 29.100=	\$ 4.850= D	\$ 24.250=	\$ 16.950= F	\$ 41.200=
	\$ 547.100=	\$ 60.350 D	\$ 486.750=	\$ 15.550= D	\$ 471.200=

Fuente: Elaboración propia

Cabe señalar cuando las variaciones son favorables o desfavorables:

Si QaPa es mayor que QaPs la variación de precio (Vp) es desfavorable.

Si QaPs es mayor que QaPa la variación de precio (Vp) es favorable.

Si QaPs es mayor que QsPs la variación de cantidad (Vq) es desfavorable.

Si QsPs es mayor que QaPs la variación de cantidad (Vq) es favorable.

5. Contabilización

La contabilización será como en la Tabla 6.12.

Tabla 6.12. Registro contable de los materiales

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 2 -			
	Productos en Proceso		471.200=	
	Variación de Precio Materiales		60.350=	
	Variación de Cantidad Materiales		15.550=	
	Inventario de Materiales			
	Para registrar la utilización de los materiales			547.100=

Fuente: Elaboración propia

Para el cálculo de las variaciones de la mano de obra se sigue un procedimiento similar (ver tabla 6.13.).

1. Determinar la cantidad real utilizada:

Tabla 6.13. Determinación de la cantidad real de mano de obra

	Qa	Pa	QaPa	Vq
Mano de Obra	60.000 m	\$ 5=	\$ 300.000=	\$ 32,500= D

Fuente: Elaboración propia

El valor obtenido del consumo real de mano de obra será registrado en la cuenta Nómina de Fábrica.

2. Cálculo de la producción equivalente (ver tabla 6.14):

Tabla 6.14. Determinación de la producción equivalente

	Mano de Obra
Terminadas y transferidas	4.000 u
En proceso	200 u
TOTAL	4.200 u

Fuente: Elaboración propia

3. Cálculo de la cantidad estándar (ver tabla 6.15) :

Tabla 6.15. Determinación de la cantidad estándar de mano de obra

	Qs	Ps	QsPs
Mano de obra 4.200 u	15 h (63.000 h)	\$ 4=	\$ 252.000=

Fuente: Elaboración propia

El valor obtenido del consumo estándar de mano de obra será registrado en la cuenta Productos en Proceso.

4. Cálculo de las variaciones (Ver tabla 6.16.):

Tabla 6.16. Determinación de las variaciones de la cuenta mano de obra

	QaPa	Vp	QaPs	Vq	QsPs
Mano de Obra	\$ 300.000=	\$ 60.000= D	\$ 240.000=	\$ 12,000= F	\$ 252.000=

Fuente: Elaboración propia

5. Contabilización (ver tabla 6.17.):

Tabla 6.17. Registro contable de la cuenta mano de obra

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 3 -			
	Nómina de fábrica		\$ 300.000=	
	Bancos			
	Para registrar el pago de la nómina			
	- 4 -			
	Productos en proceso		252.000=	547.100=
	Variación de precio mano de obra		60.000=	
	Variación de cantidad mano de obra			
	Nómina de fábrica			
	Para registrar la mano de obra en productos en proceso y las variaciones respectivas			

Fuente: Elaboración propia

Para contabilizar los CIF y sus variaciones se realizará los siguientes cálculos:

1. Determinar la cantidad real utilizada (ver tabla 6.18.) :

Tabla 6.18. Cantidad real

	Qa	Pa	QaPa
CIF			\$ 170.000=

Fuente: Elaboración propia

El valor obtenido del consumo real de los CIF será registrado en la cuenta CIF reales.

2. Calculo de la producción equivalente (ver tabla 6.19.):

Tabla 6.19. Cálculo de la producción equivalente

	CIF
Terminadas y transferidas	4.000 u
En proceso	150 u
TOTAL	4.150 u

Fuente: Elaboración propia

3. Cálculo de la cantidad estándar (Ver tabla 6.20.):

Tabla 6.20. Calculo de la cantidad estándar

	Qs	Ps	QsPs
CIF 4.150 u	15 h	\$ 3=	\$ 186.750=

Fuente: Elaboración propia

El valor obtenido del consumo estándar de CIF será registrado en la cuenta CIF aplicados.

4. Cálculo de las variaciones (Ver tabla 6.21.) :

Tabla 6.21. Cálculo de las variaciones

	QaPa	Vp	QaFp	Vq	QsFp	Vc	QsPs
CIF	\$ 170.000=	\$ 10.000= D	\$160.000=	\$ 3.000= F	\$ 163.000=	\$ 23.750= F	\$ 186.750=

Fuente: Elaboración propia

- $QaFp = \text{costos fijos} + \text{Costo Variable} * \text{horas mano de obra reales}$
 $QaFp = 100.000 + 1 (60,000) = \$160.000=$

- $QsFp = \text{costos fijos} + \text{Costo Variable} * \text{horas mano de obra estándar}$
 $QsFp = 100.000 + 1 (63.000) = \$163.000=$

Las variaciones se determinan de la siguiente manera:

- Si $QaPa$ es mayor que $QaFp$ la variación de precio (Vp) es desfavorable.
- Si $QaFp$ es mayor que $QaPa$ la variación de precio (Vp) es favorable.
- Si $QaFp$ es mayor que $QsFp$ la variación de cantidad (Vq) es desfavorable.
- Si $QsFp$ es mayor que $QaFp$ la variación de cantidad (Vq) es favorable.
- Si $QsFp$ es mayor que $QsPs$ la variación de capacidad (Vc) es desfavorable.
- Si $QsPs$ es mayor que $QsFp$ la variación de capacidad (Vc) es favorable

5. Contabilización (ver tabla 6.22.) :

Tabla 6.22. Contabilización

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 5 - CIF reales Bancos Para registrar el pago de los CIF		170.000=	170.000=
	- 6 - Productos en proceso CIF aplicados Para registrar los CIF aplicados a los productos en proceso		186.750=	186.750=
	- 7 - CIF aplicados Variación de precio CIF Variación de cantidad CIF Variación de capacidad CIF CIF reales Para cerrar los CIF y determinar las variaciones respectivas.		186.750= 10.000=	3.000= 23.750= 170.000=

Fuente: Elaboración propia

Cuando ya se ha terminado el proceso productivo es necesario registrar en la cuenta Productos Terminados al costo estándar las unidades terminadas y transferidas:

4.000 unidades a un costo estándar de \$ 215= cada una = \$ 860.000= (Ver tabla 6.23.)

Tabla 6.23. Contabilización

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 8 - Productos en terminados Productos en proceso Cuando transfiere productos en proceso los valores correspondientes a los productos que se han terminado.		860.000=	860.000=

Fuente: Elaboración propia

Luego contabilizamos la venta de las 4.000 unidades a \$240= cada una que da un valor total de \$ 960.00= (Ver tabla 6.24)

Tabla 6.24. Contabilización

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 9 - Caja Ventas Para registrar la venta de los productos. - 10 - Costo de productos vendidos Productos en terminados Para registrar el costo de los productos vendidos.		960.000= 860.000=	960.000= 860.000=

Fuente: Elaboración propia

Como se estableció en el ejercicio variaciones, las mismas deben cerrarse, para lo cual las variaciones deudoras las acreditamos y las variaciones acreedoras las debitamos y la diferencia se carga por lo general a Costo de Productos Vendidos; si la diferencia al comparar las variaciones es deudora se incrementará los costos y como consecuencia lógica se disminuirá la utilidad esperada; si se da el caso contrario cuando la diferencia es acreedora disminuirá el costo y se incrementará las utilidades esperadas. Y por último vamos a comparar las Ventas con el Costo de Productos vendidos para determinar la Utilidad o pérdida Bruta en Ventas (Ver tabla 6.25).

Tabla 6.25. Contabilización

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
Xxxx	- 11 -			
	Variación de cantidad mano de obra		12.000=	
	Variación de cantidad CIF		3.000=	
	Variación de capacidad CIF		23.750=	
	Costo de productos vendidos		107.150=	
	Variación de precio CIF			10.000=
	Variación de precio mano de obra			60.000=
	Variación de precio materiales			60.350=
	Variación de cantidad materiales			15.550=
	Para registrar la venta de los productos.			
	- 12 -			
	Ventas		960.000=	
	Pérdida bruta en ventas		7.150=	
	Costo de productos vendidos			967.150=
	Para registrar el costo de los productos vendidos.			

Fuente: Elaboración propia

En esta práctica las variaciones han generado una pérdida bruta en ventas.

6.6. El método de coste por actividades

El sistema de costos ABC o Sistema de Costos Basado en Actividades más que ser un sistema contable es un sistema Gerencial, ya que básicamente proporciona información útil para la toma de decisiones.

Este sistema aparece en los años 80 del siglo pasado, debido a las complicaciones de su cálculo y al no existir los sistemas informáticos que hoy en día hay, no se desarrolló plenamente; en la actualidad a tomado mucha relevancia y es aplicado en muchas empresas.

Se debe recordar que las empresas tienen un problema al momento de distribuir los Costos Indirectos de Fabricación (CIF), por lo general buscan un parámetro de distribución para asignar a cada producto o servicio en el sistema tradicional de costeo; pero por lo general podemos estar cometiendo errores que hacen que un productos subvencione a otro, en otros términos que un producto este recibiendo costos que le corresponden por lo tanto su costo va a ser mayor del real, mientras

que el otro producto está siendo subvencionado o sea recibiendo menos costos de los que le corresponden y su costo es inferior.

Como el sistema tradicional distribuye los recursos directo al producto o servicio que se elabora o presta (ver figura 6.3.).

Figura 6.3. Sistema de Costeo Tradicional

Fuente: Elaboración propia

El sistema ABC sostiene que los recursos no deben asignarse directamente al producto o servicio, ya que los productos o servicios no consumen recursos, las actividades son las que consumen recursos y las actividades son asignadas a los productos o servicios (ver figura 6.4.).

Figura 6.4. Sistema de Costeo ABC

Fuente: Elaboración propia

Por lo tanto, cuando se quiere implementar un sistema ABC lo primero que se debe determinar son las actividades que se realizan para obtener el productos o servicios, también debemos recordar que una actividad es un conjunto de tareas y que no se debe establecer demasiadas actividades ni tampoco establecer muy pocas que abarquen demasiadas tareas.

El segundo paso a establecer será determinar lo asignadores de costo, o sea el parámetro de distribución que permitirá asignar los recursos a las actividades y de igual manera el parámetro de asignación de las actividades a los productos o servicios.

De esta manera se puede asignar de una manera más adecuada lo Costos Indirectos de Fabricación al productos o servicio.

Por último, es necesario determinar en qué casos se recomienda aplicar el sistema ABC y básicamente son los siguientes:

- Cuando los CIF representan un rubro significativo en los costos de la empresa.

- Cuando la empresa produce variedad de productos y se hace difícil la asignación de los mismos a los productos o servicios.
- Cuando la competencia nos presiona para mejorar costos para poder ser más competitivos.

Caso contrario no es recomendable realizar implantar este sistema de costeo ya que para una empresa pequeña representa costos significativos su estudio e implementación.

Bibliografía

- Lopez, M., & Marín, S. (2010). Los sistemas de contabilidad de costos en la PYME Mexicana. REvista investigación y ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes, Número 47, 49-56.
- Bravo Valdiviezo, M. (2013). Contabilidad de Costos (Tercera edición) Editora «Escobar Impresores» Quito - Ecuador.
- Zapata Sánchez, P. (2007). Contabilidad de Costos herramienta para la toma de decisiones (Primera edición) editorial «McGraw- Hill Interamericana» Bogota -Colombia

CAPÍTULO VII.

EL ANÁLISIS FINANCIERO EN LAS EMPRESAS

Otto Eulogio Arellano Cepeda

7.1. Las cuentas y su clasificación

La cuenta es un instrumento de representación y medida de un elemento patrimonial, que capta la situación inicial de éste y las variaciones que posteriormente se vayan produciendo en el mismo, expresando su situación en un momento determinado.

Se denomina cuenta al nombre genérico que se da a un grupo de valores de la misma especie.

7.1.1. Clasificación de las cuentas

Las cuentas se clasifican de la siguiente forma (ver gráfico 7.1.)

Gráfico 7.1. Clasificación de las cuentas

Fuente: Elaboración propia

Cuentas de Balance o permanentes.- Son todas aquellas que pertenecen a los estados financieros de mayor uso y práctica.

Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio. Estos se definen como sigue:

ACTIVO. - Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

PASIVO. - Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

PATRIMONIO. - Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 18 - 4.4, literal a, b, c

Cuentas de Resultado: Aparecen durante un ejercicio contable y que por su naturaleza deberán desaparecer al término del mismo, mediante un artificio contable de centralización o cierre de cuentas que ocasionará gastos e ingresos.

GASTOS: Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

INGRESOS: Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 21-4.25, literal a y b

7.1.2. La estructura de las cuentas del activo

La estructura de las cuentas de los activos son las que se presenta en la figura 7.2.

Figura 7.2. Estructura de las cuentas de activo

Fuente: Elaboración propia

7.1.3. La estructura de las cuentas de pasivo

Las cuentas del pasivo son los siguientes (ver figura 7.3).

Figura 7.3. Estructura de las cuentas de pasivo

Fuente: Elaboración propia

7.1.4. Estructura de las cuentas de patrimonio

Las cuentas del patrimonio son (ver Figura 7.4.)

Figura 7.4. Estructura de las cuentas de patrimonio

Fuente: Elaboración propia

7.1.5. Cuentas de ingreso

Las cuentas de ingreso se pueden clasificar como se presenta en la Figura 7.5.

Figura 7.5. Cuentas de ingreso

Fuente: Elaboración propia

7.1.6. Cuentas de egreso

Las cuentas de ingreso son (ver Figura 7.6.)

Figura 7.6. Cuentas de egreso

Fuente: Elaboración propia

7.2. Estados financieros

7.2.1. Conceptualización de los estados financieros

Los estados financieros son informes contables cuantitativos resultantes de las operaciones de la empresa, con el objetivo de dar a conocer la situación financiera y económica de la en un periodo determinado.

A continuación algunos conceptos de diferentes autores:

“Los estados financieros son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del negocio o empresa, con el fin de darles a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales del negocio en un determinado período” (Díaz, 2001, pág. 331)

“Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad” (Zapata, 2011, pág. 60).

“Los estados financieros deben considerarse como un medio para comunicar información y no como un fin; su objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo y el movimiento en el capital contable de una entidad” (Rodríguez L. , 2012, pág. 4).

Los estados financieros, son elementos importantes y de control para determinar la administración de la calidad total y la medición del desempeño, que permita aumentar la rentabilidad mediante una mayor eficiencia de las actividades esenciales, reporta actividades financieras y no financieras.

De acuerdo a la NIIF A-3 (2014, pág. 53) “Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre

la evolución de:

- a) los activos,
- b) los pasivos,
- c) el capital contable o patrimonio contable,
- d) los ingresos y costos o gastos,
- e) los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y
- f) los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera

“Los estados financieros con propósitos de información general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de los usuarios que no estén en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general comprenden aquéllos que se presentan de forma separada, o dentro de otro documento de carácter público, como el informe anual o un folleto o prospecto de información bursátil “Párrafo 2 de las NIC 1 (2006, pág. 2)

7.2.2. Propósitos de los estados financieros

Los estados financieros proveen información financiera y económica de empresa a relacionados accionistas, colaboradores, fisco, sobre, las masas patrimoniales de: Activos; Pasivos y Patrimonio; Ingreso, Costos y gastos, incluyendo ganancias o pérdidas, flujo de efectivo y equivalentes del efectivo, y la evaluación del patrimonio.

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera y económica, los resultados de operaciones, de las fuentes, usos y flujos de efectivo de una empresa, elementos que son de utilidad para usuarios de la información en la toma de sus decisiones. Los estados financieros se clasifican de formas, como básicos y complementarios (ver gráfico 7.7.)

Gráfico 7.7. Clasificación de los estados financieros

Fuente: Elaboración propia

7.2.2.1. Estado de resultados

También denominado Estado de Pérdidas y Ganancias, es el de mayor importancia ya que permite evaluar la gestión operacional de la empresa y además sirve de base para la toma de decisiones, resume todas las transacciones correspondientes a los ingresos generados y a los costos y gastos incurridos por la empresa, la diferencia que resulta de los ingresos y los egresos será el producto de las operaciones utilidad o pérdida. Sirve como fuente para la determinación del impuesto a la renta.

“El estado de resultado integral (presentado en uno o en dos estados, según lo establece la NIF particular relativa al tema), para entidades lucrativas o, en su caso, estado de actividades, para entidades con propósitos no lucrativos, que muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y, por ende, de los ingresos, gastos; así como de la utilidad (pérdida) neta o cambio neto en el patrimonio contable resultante en el periodo” (NIIF A-3, 2014, pág. 54).

El estado de resultado o Balance de Pérdidas y Ganancias, está compuesto de las cuentas de ingreso y egreso, da a conocer la utilidad o pérdida de una empresa en un período determinado, sirve como fuente para la determinación del impuesto a la renta de las empresas, la utilidad o pérdida se basa en la siguiente fórmula.

$$\text{INGRESOS} - \text{EGRESOS} = \text{UTILIDAD O PÉRDIDA}$$

Los componentes del Estado de resultados son:

INGRESOS.- Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio. De acuerdo a la NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 21 4.25, literal a

Se clasifican en:

- Operacionales.- Ingresos obtenidos por la venta de bienes o servicios
- No operacionales.- Aquellos que no se relación en forma directa con las actividades del negocio, arriendos ganados, comisiones, otros ingresos.
- Financieros: Ingresos que la empresa recibe por concepto de rendimientos financieros, utilidad en venta de activos fijos, dividendos ganados en inversiones.

GASTOS Y COSTOS: Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio. NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 21 4.25, literal b (IFRS Foundation, 2010).

Se Clasifica en:

- Costos: El costo de las mercancías vendidas o producidas, un egreso de recursos de la empresa, los mismos que sirven para generar ingresos provenientes de la venta de bienes, su característica que son recuperables, estos pueden clasificarse en:
 - o Compras de Mercancías,

- o Costo de ventas, y
 - o Costo de producción
-
- **Gastos.-** La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas Equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 22 4.33 (IFRS Foundation, 2010).
-
- o **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.-** Gastos que se relacionan en forma directa con la oficina o departamento administrativo, arriendos, sueldos y salarios, servicios básicos, depreciaciones, amortizaciones.

 - o **GASTOS DE VENTA.-** Son todos los gastos que se relacionan directamente con la oficina o departamento de ventas, sueldos personal de ventas, Publicidad, comisiones vendedores, seguros.

 - o **GASTOS FINANCIEROS.-** Se relacionan con los intereses que paga la empresa a los bancos o financieras por préstamos concedidos.

RESULTADO.- El resultado final obtenido por la empresa al término del ejercicio puede ser utilidad o pérdida.

- **Utilidad.-** Denominada también **GANANCIA**, se obtiene cuando los ingresos o rentas son mayores que los egresos.

- **Pérdida.-** Denominada también **DEFICIT**, se determina cuando los ingresos o rentas son menores que los egresos.

$\text{INGRESOS} - \text{EGRESOS} = \text{UTILIDAD O PÉRDIDA}$
--

FORMAS DE PRESENTACIÓN

Forma de reporte.- (Presentación vertical) Muestra en forma analítica las cuentas de los grupos de ingreso y egresos (Ver tabla 7.1.). Para el caso de Ecuador, los estados financieros se deben presentar en los formularios 101 para sociedades y 102 para personas naturales obligados a llevar contabilidad. A continuación se presenta el link para acceder a los formularios del Servicio de Rentas Internas S.R.I.

www.sri.gob.ec > DocumentosAlfrescoPortlet > descargar > Formulario+101

www.sri.gob.ec > DocumentosAlfrescoPortlet > descargar > Formulario+102)

Tabla 7.1. Ejemplo de reporte

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

	VENTAS BRUTA		\$ 25.316,00
MENOS	DESCUENTO EN VENTAS	\$ 2.840,35	
	DEVOLUCIÓN EN VENTAS	<u>\$ 3.150,00</u>	<u>\$ 5.990,35</u>
	VENTAS NETAS		\$ 19.325,65
MENOS	COSTO DE VENTAS		
	INVENTARIO INICIAL MERCADERÍAS		\$ 18.532,99
	COMPRAS BRUTAS	\$ 17.844,35	
MAS	TRANSPORTE EN COMPRAS	\$ 1.632,45	
MENOS	DEVOLUCIÓN EN COMPRAS	-\$ 875,85	
	DESCUENTO EN COMPRAS	<u>-\$ 123,45</u>	
	COMPRAS NETAS		<u>\$ 18.477,50</u>
IGUAL	DISPONIBLE PARA LA VENTA		\$ 37.010,49
MENOS	INVENTARIO FINAL MERCADERÍAS	<u>\$ 28.256,20</u>	<u>\$ 8.754,29</u>
IGUAL	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		\$ 10.571,36
MENOS	GASTOS DE VENTA		
	SUELDOS Y SALARIOS VENDEDORES	\$ 1.975,00	
	PUBLICIDAD	\$ 350,00	
	COMISIONES VENDEDORES	\$ 500,00	
	ARRIENDOS	<u>\$ 860,00</u>	<u>\$ 3.685,00</u>

MENOS	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
	SUELDOS Y SALARIOS	\$ 1.710,00	
	ARRIENDOS	\$ 860,00	
	SERVICIOS BÁSICOS	\$ 200,00	
	SERVICIOS BANCARIOS	\$ 125,20	
	UTILES DE OFICINA	\$ 195,00	
	DEPRECIACIONES	<u>\$ 935,00</u>	\$ 4.025,20
MENOS	GASTOS FINANCIEROS		
	INTERESES PRÉSTAMOS	\$ 625,00	
	OTROS CARGOS BANCARIOS	<u>\$ 15,00</u>	\$ 640,00
	UTILID. ANT. PARTI. TRABAJADORES		\$ 2.221,16
MENOS	15% TRABAJADORES	<u>\$ 333,17</u>	
	UTILIDAD ANTES IMPUESTO RENTA		\$ 1.887,99
MENOS	25% IMPUESTO RENTA	\$ 472,00	
	UTILIDAD LÍQUIDA PERIODO	\$ 1.415,99	
MENOS	RESERVAS		
	RESERVA LEGAL	\$ 141,60	
	RESERVA FACULTATIVA	\$ 70,80	
	RESERVA ESTATUTARIA	<u>\$ 70,80</u>	\$ 283,20
	UTILIDAD LÍQUIDA DEL PERIODO		\$ 1.132,79

JORGE PEREZ

CLAUDIO TORRES

GERENTE

CONTADOR

Fuente: Elaboración propia

Forma de Cuenta. - (Presentación Horizontal) Muestra en el lado izquierdo de la hoja los ingresos y en el derecho los egresos, compensando al lado que menos suma las pérdidas o ganancias como se presenta en la tabla 7.2.

Tabla 7.2. Ejemplo de forma de cuenta

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

BALANCE DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

EGRESOS

COSTO DE VENTAS

INVENTARIO INICIAL MERCADERÍAS \$ 18.532,99

COMPRAS BRUTAS \$ 17.844,35

TRANSPORTE EN COMPRAS	\$ 1.632,45	
DEVOLUCIÓN EN COMPRAS	-\$ 875,85	
DESCUENTO EN COMPRAS	<u>-\$ 123,45</u>	
COMPRAS NETAS	<u>\$ 18.477,50</u>	
DISPONIBLE PARA LA VENTA	\$ 37.010,49	
INVENTARIO FINAL MERCADERÍAS	<u>\$ 28.256,20</u>	\$ 8.754,29
 GASTOS DE VENTA		\$ 3.685,00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$ 4.025,20
GASTOS FINANCIEROS	<u>\$ 640,00</u>	\$ 8.350,20
 15% UTILIDADES TRABAJADORES	\$ 340,67	
25% IMPUESTO RENTA		\$ 482,62
RESERVAS	<u>\$ 289,57</u>	<u>\$ 1.112,86</u>
TOTAL EGRESOS		\$ 18.217,35
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u>\$ 1.158,30</u>
SUMAN		\$ 19.375,65
 INGRESOS		
VENTAS BRUTA		\$ 25.316,00
DESCUENTO EN VENTAS	\$ 2.840,35	
DEVOLUCIÓN EN VENTAS	\$ 3.150,00	\$ 5.990,35
VENTAS NETAS		\$ 19.325,65
OTROS INGRESOS		
COMISIONES GANADAS		<u>\$ 50,00</u>
 SUMAN		\$ 19.375,65
 JORGE PEREZ	CLAUDIO TORRES	
GERENTE	CONTADOR	

Fuente: Elaboración propia

7.2.2.2. Balance general

También conocido como Estado de Situación Financiera, muestra la información de la situación financiera sobre los recursos, bienes, derechos, obligaciones y deudas y el patrimonio contable, “El estado de situación financiera, también llamado estado de posición financiera o balance general, que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha” (NIIF A-3, 2014, pág. 54). Demuestra la estructura de la inversión y financiamiento de la empresa a una fecha determinada.

Refleja el resultado de las cuentas de activo, pasivo, y patrimonio, presentando las cuentas en forma ordenada y en función de la facilidad en convertibilidad en dinero en efectivo, mediante la venta de los bienes y valores que dispone la empresa, los pasivos se agrupan en función del vencimiento o mayor exigibilidad.

COMPONENTES DEL BALANCE GENERAL

Los componentes del balance general son los siguientes elementos:

ACTIVO.- Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. (NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 18 4.4, literal a,) (IFRS Foundation, 2010).

Agrupar las cuentas que representan valores, bienes, y derechos que son de propiedad de la empresa, las cuentas se representan de acuerdo a su liquidez o facilidad de conversión en dinero en efectivo.

PASIVO.- Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. (NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 18 4.4, literal b,) (IFRS Foundation, 2010).

Agrupar las cuentas que demuestran obligaciones que tiene la empresa con terceras personas, las cuentas se presentan de acuerdo a la fecha de vencimiento, considerándose como corto plazo las deudas que deben ser canceladas dentro de un año y como largo plazo las deudas que vencen en periodos mayores de un año.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

PATRIMONIO. - Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (NIIFs El Marco Conceptual para la Información Financiera, Pág. 18 4.4, literal c,) (IFRS Foundation, 2010). La inversión o aportación de los socios o propietario. En el patrimonio se agrupan las cuentas que representan derechos del propietario o propietarios, reservas y resultados.

FORMAS DE PRESENTACION DEL BALANCE.

Forma de reporte. - (Presentación vertical) Despliega secuencialmente las cuentas de activo, pasivo, capital, como se presenta en la tabla 7.3.

Tabla 7.3. Ejemplo de forma de reporte Balance

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

ACTIVOS		
CORRIENTE		
<u>DISPONIBLE</u>		
CAJA	\$ 1.500,00	
CAJA CHICA	\$ 200,00	
BANCOS	\$ 2.500,00	
INVERSIONES	<u>\$ 3.650,00</u>	\$ 7.850,00
<u>EXIGIBLE</u>		
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.500,00	
DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1.800,00	
MENOS: PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	<u>-\$ 210,00</u>	\$ 4.090,00
<u>CREDITOS FISCALES</u>		
RETENCIÓN FUENTE	\$ 35,00	
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	\$ 110,00	

IVA EN COMPRAS		<u>\$ 210,00</u>	\$ 355,00	
<u>REALIZABLE</u>				
MERCADERÍAS		\$ 5.900,00		
SUMINISTROS Y MATERIALES		<u>\$ 235,00</u>	\$ 6.135,00	
<u>PAGOS ANTICIPADOS</u>				
ARRIENDOS PREPAGADOS	\$ 500,00	<u>\$ 500,00</u>	\$ 18.930,00	
FIJO				
<u>NO DEPRECIABLES</u>				
TERRENOS		\$ 25.000,00		
BIBLIOTECAS		<u>\$ 1.500,00</u>	\$ 26.500,00	
<u>DEPRECIABLES</u>				
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.300,00			
MENOS: DEPRE. ACUMUL. MUEB. Y ENSERES	<u>-\$ 155,00</u>	\$ 1.145,00		
EQUIPO DE OFICINA	\$ 2.700,00			
MENOS: DEPRE. ACUMUL. EQUIPO DE OFICINA	<u>-\$ 270,00</u>	\$ 2.430,00		
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 3.500,00			
MENOS: DEPRE. ACUMUL. EQUIPO COMPUTO	<u>-\$ 750,00</u>	\$ 2.750,00		
EDIFICIOS	\$ 35.000,00			
MENOS: DEPRE. ACUMULADA EDIFICIOS	<u>-\$ 2.500,00</u>	\$ 32.500,00		
VEHÍCULOS	\$ 15.000,00			
MENOS: DEPRE. ACUMUL. VEHÍCULOS	<u>-\$ 3.500,00</u>	\$ 11.500,00	\$ 50.325,00	\$ 76.825,00
<u>DIFERIDOS</u>				
<u>GARGOS DIFERIDOS</u>				
GATOS DE CONSTITUCIÓN	\$ 750,00			
MENOS: AMOR. ACUMUL. GTOS. CONSTITU	<u>-\$ 250,00</u>	\$ 500,00		
GASTOS INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO		\$ 350,00		
AMORT. ACUMUL. GTOS. INVES.				
MENOS: DESARROLLO	<u>-\$ 100,00</u>	\$ 250,00	\$ 750,00	\$ 750,00
TOTAL DE ACTIVO			<u>\$ 96.505,00</u>	
<u>PASIVOS</u>				
<u>CORRIENTE</u>				
CUENTAS POR PAGAR		\$ 5.600,00		
DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ 2.500,00		
IESS POR PAGAR		<u>\$ 120,00</u>	\$ 8.220,00	
<u>OBLIGACIONES FISCALES</u>				
IVA EN VENTAS		\$ 250,00		
RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA		\$ 95,00		
RETENCION FUENTE IVA		\$ 75,00		
IMPUESTO A LA RENTA		<u>\$ 375,00</u>	\$ 795,00	

FIJOS

HIPOTECAS POR PAGAR	\$ 15.000,00	\$ 15.000,00
---------------------	--------------	--------------

DIFERIDO

COMISIONES COBRADAS POR ANTICIPADO	\$ 250,00	\$ 250,00
------------------------------------	-----------	-----------

TOTAL PASIVO

		\$ 24.265,00
--	--	--------------

CAPITAL**CAPITAL**

CAPITAL SOCIAL	\$ 64.040,00	
----------------	--------------	--

RESERVAS

RESERVA LEGAL	\$ 1.300,00	
---------------	-------------	--

RESERVA FACULTATIVA	\$ 1.200,00	
---------------------	-------------	--

RESERVA ESTATUTARIA	\$ 900,00	\$ 3.400,00
---------------------	-----------	-------------

RESULTADOS

UTILIDADES ACUMULADAS	\$ 1.300,00	
-----------------------	-------------	--

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 3.500,00	\$ 4.800,00
------------------------	-------------	-------------

TOTAL CAPITAL		\$ 72.240,00
---------------	--	--------------

TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL		\$ 96.505,0
--------------------------	--	-------------

JORGE PEREZ

CLAUDIO TORRES

GERENTE

CONTADOR

Forma de cuenta (Presentación Horizontal).- Muestra de lado izquierdo los activos, y del lado derecho el pasivo y capital, como se presenta en la tabla 7.4.

Tabla 7.4. Ejemplo de forma de cuenta

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

ACTIVO

CAJA	\$ 1.500,00
CAJA CHICA	\$ 200,00
BANCOS	\$ 2.500,00
INVERSIONES	\$ 3.650,00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.500,00
DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 1.800,00
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-\$ 210,00
RETENCION FUENTE	\$ 35,00
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	\$ 110,00
IVA EN COMPRAS	\$ 210,00

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR	\$ 5.600,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.500,00
IESS POR PAGAR	\$ 120,00
IVA EN VENTAS	\$ 250,00
RETENCIÓN FUENTE	
IMPUESTO RENTA	\$ 95,00
RETENCIÓN FUENTE IVA	\$ 75,00
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 375,00
HIPOTECAS POR PAGAR	\$ 15.000,00
COMISIONES COBRADAS	

MERCADERÍAS	\$ 5.900,00	POR ANTICIPADO	<u>\$ 250,00</u>
SUMINISTROS Y MATERIALES	\$ 235,00	TOTAL PASIVO	\$ 24.265,00
ARRIENDOS PREPAGADOS	\$ 500,00		
TERRENOS	\$ 25.000,00	CAPITAL	
BIBLIOTECAS	\$ 1.500,00	CAPITAL SOCIAL	\$ 64.040,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.300,00	RESERVA LEGAL	\$ 1.300,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 2.700,00	RESERVA FACULTATIVA	\$ 1.200,00
EQUIPO DE CÓMPUTO	\$ 3.500,00	RESERVA ESTATUTARIA	\$ 900,00
EDIFICIOS	\$ 35.000,00	UTILIDADES ACUMULADAS	\$ 1.300,00
VEHÍCULOS	\$ 15.000,00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>\$ 3.500,00</u>
GATOS DE CONSTITUCIÓN	\$ 750,00	TOTAL CAPITAL	\$ 72.240,00
GASTOS INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	\$ 350,00		
(-) DEPRE. ACUMUL. ACTIVOS FIJOS	-\$ 7.175,00		
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADAS	<u>-\$ 350,00</u>		
TOTAL ACTIVOS	<u>\$ 96.505,00</u>	TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL	<u>\$ 96.505,00</u>
JORGE PEREZ	CLAUDIO TORRES		
GERENTE	CONTADOR		

Fuente: Elaboración propia

7.2.2.3. Estado de flujo del efectivo

Estado financiero complementario que presenta los recursos monetarios, ingresos y egresos del efectivo en forma clasificada y condensada, movimientos efectuados durante un período con el propósito de identificar como fluye el dinero, medir la habilidad en el uso racional de las fuentes y usos del efectivo, proyectar la capacidad de endeudamiento, inversión y financiamiento de la empresa en función de su liquidez.

El estado de flujos de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el ejercicio, clasificándolos en actividades de explotación, de inversión o de financiación, según el párrafo 10 de la NIC (NIC 7, 1997, pág. 4).

“El estado de flujos de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, que indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares” (NIIF A-3, 2014, pág. 54).

“Es un informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de los recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa en función de su liquidez presente y futura” (Zapata, 2011, pág. 389).

Objetivos:

- Valuar la capacidad para generar dinero a través de las actividades económicas de la empresa.
- Medir la capacidad potencial de pago de obligaciones a corto y mediano plazo, el pago de dividendos y conocer las necesidades de financiamiento externo.
- Conocer los cambios de la información financiera en términos de fuentes y usos y la generación de liquidez.

Efectivo:

Constituye los recursos monetarios disponibles que están controladas contablemente a través de las cuentas caja, caja chica, fondo rotativo y bancos. No se toma en consideración las transacciones que no generan salidas o entradas de efectivo, como ajustes por depreciaciones, amortizaciones, provisiones, etc.

Clasificación del Flujo del Efectivo

Los movimientos del efectivo se clasifican en tres renglones o grupos de actividades.

Actividades de operación: Comprende los usos de dinero en la compra de mercancías, producción de bienes, compra de servicios a proveedores, pago a colaboradores, la fuente del efectivo proveniente de las ventas al contado, y el recaudo de los clientes, tenemos las siguientes transacciones (ver cuadro 7.1.).

Cuadro 7.1. Actividades de operación

ENTRADAS DE EFECTIVO	SALIDAS O PAGOS DE EFECTIVO
<ul style="list-style-type: none"> • Recaudos de clientes por ventas de mercancías y servicios • Pagos de clientes por abonos a sus créditos • Efectivo recibido por intereses y dividendos 	<ul style="list-style-type: none"> • Pago a proveedores por compra de mercancías y servicios, gastos. • Pago a proveedores por los créditos recibidos • Pago de sueldos y remuneraciones a empleados y trabajadores • Pago de intereses e impuestos

Fuente: Elaboración propia

Actividades de inversión: Comprende las operaciones de concesión y el cobro de préstamos financieros, así como la adquisición y la venta de instrumentos de deuda o paquetes accionarios, la compra o la venta de planta, equipo, vehículos y en general activos fijos o permanentes usados por la empresa en la producción de bienes y servicio. (Zapata, 2011, pág. 393) (Ver cuadro 7.2.).

Cuadro 7.2. Actividades de inversión

ENTRADAS DE EFECTIVO	SALIDAS O PAGOS DE EFECTIVO
<ul style="list-style-type: none"> • Efectivo proveniente de la venta de inversiones, acciones, bonos, etc. • Efectivo proveniente de la venta de activos fijos • Efectivo producto de la recaudación de préstamos 	<ul style="list-style-type: none"> • Pagos por inversiones, compra de acciones, bonos, u otros tipos. • Pagos por la compra de activos fijos • Pagos por la adquisición de pasivos • Anticipos del efectivo y préstamos de terceros

Fuente: Elaboración propia

Actividades de Financiamiento: Cambios en el pasivo y patrimonio de la empresa, incluye la obtención de recursos de los accionistas y en la compra de acciones o participaciones, así mismo comprenden la obtención de créditos y pago de obligaciones de largo plazo. El costo financiero representado como dividendos e intereses también debe incluirse en este grupo (Zapata, 2011, pág. 393) (Ver cuadro 7.3.).

Cuadro 7.3. Actividades de financiamiento

ENTRADAS DE EFECTIVO	SALIDAS O PAGOS DE EFECTIVO
<ul style="list-style-type: none"> • Recibido producto de préstamos obtenidos a corto, mediano y largo plazo. • Efectivo productos de aportes de los propietarios, emisión de acciones, incremento de capital. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pago de cuotas de préstamos, (se excluye los intereses) • Pagos a propietarios, por dividendos, u retiro de sus utilidades

Fuente: Elaboración propia

MÉTODO DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Método Directo.

Presenta la información relativa al flujo del efectivo en cuanto a partes (ver tabla 7.5.):

- Flujo del efectivo de operación
- Flujo del efectivo de inversión
- Flujo del efectivo por financiamiento

Método Indirecto.

Presenta la información en tres partes:

- Conciliación de la utilidad neta del flujo neto de operación.
- Flujo del efectivo de inversión
- Flujo del efectivo por financiamiento

Tabla 7.5. Ejemplo de Estado de flujo de efectivo

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Efectivo recibido de clientes	\$ 870,00	
Intereses y dividendos recibidos	<u>\$ 10,00</u>	
Efectivo proveniente de actividades de operación		\$ 880,00
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-\$ 764,00	
Intereses e impuestos pagados	<u>-\$ 66,00</u>	
Desembolso del efectivo en actividades de operación		<u>-\$ 830,00</u>
EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$ 50,00

EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de valores negociables	-\$ 65,00
Producto de la venta de valores negociables	\$ 40,00
Préstamos hechos	-\$ 17,00
Recaudo de préstamos	\$ 12,00
Compra de activos fijos	-\$ 160,00

Venta de activos fijos	<u>\$ 75,00</u>	
EFFECTIVO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-\$ 115,00
EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Préstamos a corto plazo	\$ 45,00	
Pago de obligaciones a corto plazo	-\$ 55,00	
Emisión de bonos por pagar	\$ 100,00	
Emisión de acciones	\$ 50,00	
Dividendos pagados	<u>-\$ 40,00</u>	
EFFECTIVO PROVENIENTE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		<u>\$ 100,00</u>
AUMENTO O DISMINUCION DEL EFFECTIVO		\$ 35,00
JORGE PEREZ	CLAUDIO TORRES	
GERENTE	CONTADOR	

Fuente: Elaboración propia

7.2.2.4. Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio mide las variaciones, los aumentos en sus diferentes componentes, y/o disminuciones en las masas del patrimonio, actividades comerciales originadas por las transacciones realizadas durante un período contable en la empresa.

Los cambios en el patrimonio neto de la entidad, entre dos balances consecutivos, reflejarán el incremento o disminución sufridos por sus activos netos. Si se prescinde de los cambios producidos por causa de las operaciones con los tenedores de instrumentos financieros de patrimonio neto, actuando en su condición de tales (como por ejemplo las aportaciones de capital, las recompras por la entidad de sus propios instrumentos de capital y los dividendos) y de los costes de esas transacciones, la variación experimentada por el valor del patrimonio neto representará el importe total de los ingresos y gastos, incluyendo pérdidas o ganancias, generados por las actividades de la entidad durante el ejercicio (con independencia de si tales partidas de gastos e ingresos se han reconocido en el resultado del ejercicio, o si se han tratado directamente como cambios en el patrimonio

neto (NIC 1, 2006, pág. 18) párrafo 98.

Representa las cuentas relacionadas con el patrimonio como aportes de capital, utilidades obtenidas en el período, reservas de capital, con el objeto de obtener el monto del capital y poder determinar así, el valor actualizado de las acciones o participaciones de capital.

Transacciones que cambian el patrimonio (Díaz, 2001, pág. 336).

1. Aportes de nuevos socios que aumentan la cuenta de capital
2. Disminución del capital originado por el retiro de socios.
3. El cambio de bonos convertibles por acciones origina un aumento de la cuenta capital
4. Todo ingreso al patrimonio aumenta, todo gasto o costo disminuye el patrimonio, por tanto los cambios netos en el patrimonio se dan por la utilidad o la pérdida.

La utilidad tiene las siguientes distribuciones.

- Provisión para participación de trabajadores en las utilidades
 - Provisión para impuesto a la renta
 - Apropiación para reservas
 - Declaración de dividendos
5. Las valoraciones de bienes de propiedad, planta y equipos e inversiones aumenta el patrimonio

ESTRUCTURA.

Capital Pagado. - Aportes de capital por parte de los socios, sus documentos fuente constituye la emisión de acciones o participaciones.

Aportes futuras capitalizaciones. - Son los aportes de los socios en

efectivo o bienes, que luego de un tiempo se podría capitalizar mediante aumento de capital.

Reservas. - Provisión de las utilidades en reservas para cubrir cualquier tipo de contingencias o a la vez sirve para capitalizar, están establecidas por ley o normas de cada empresa. Estas pueden ser: reserva legal, facultativa, o estatutaria, u otras que fortalecen el capital de los socios.

Resultados. - Representa las utilidades o pérdidas de períodos anteriores y del presente, esto se ve afectado por el incremento de las utilidades, y disminuido por el efecto de la pérdida.

VARIACIONES (ver Tabla 7.6.).

Cualitativa.- Aquellas variaciones que afectan monetariamente a cada una de las cuentas del patrimonio, en tanto que el patrimonio no sufre variación, eje, capitalización de las reservas.

Cuantitativas. - Variaciones que afectan al total del patrimonio, eje. La declaración de dividendos a los accionistas.

Tabla 7.6. Ejemplo de variaciones

EMPRESA COMERCIAL EL BOSQUE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE 2017

DESCRIPCION	CAPITAL PAGADO	PRIMA EN EMISIÓN DE ACCIONES	RESERVA LEGAL	OTRAS RESERVAS	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	TOTAL
SALDO A DICIEMBRE 31/2016	\$ 235.400,00	\$ 11.770,00	\$ 23.540,00	\$ 11.770,00	\$ 8.310,00	\$ 290.790,00
CAMBIO POLÍTICAS DE CONTABILIDAD					-\$ 1.500,00	-\$ 1.500,00
SALDO REESTRUCTURADO	\$ 235.400,00	\$ 11.770,00	\$ 23.540,00	\$ 11.770,00	\$ 6.810,00	\$ 289.290,00
UTILIDAD NETA DEL PERIODO					\$ 42.372,00	\$ 42.372,00
DIVIDENDOS DECLARADOS					-\$ 33.898,00	-\$ 33.898,00
APROPIACIÓN DE RESERVAS			\$ 2.119,00		-\$ 2.119,00	\$ 0,00
SALDO 31/ DICIEMBRE 2017	\$ 235.400,00	\$ 11.770,00	\$ 25.659,00	\$ 11.770,00	\$ 13.165,00	\$ 297.764,00

AUMENTO DE CAPITAL						
APROPIACIÓN DE RESERVAS	\$ 30.000,00		-\$ 20.000,00	-\$ 10.000,00		\$ 0,00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO					\$ 39.810,00	\$ 39.810,00
DIVIDENDOS DECLARADOS					-\$ 31.848,00	-\$ 31.848,00
APROPIACIÓN DE RESERVAS			\$ 1.991,00		-\$ 1.991,00	\$ 0,00
SALDO A DICIEMBRE 31/2006	\$ 265.400,00	\$ 11.770,00	\$ 7.650,00	\$ 1.770,00	\$ 19.136,00	\$ 305.726,00
JORGE PREZ	CLAUDIO TORRES					
GERENTE	CONTADOR					

Fuente: Elaboración propia

7.2.2.5. Notas aclaratorias

Las notas aclaratorias son parte integral de los estados financieros, es una práctica contable que revela a los usuarios, asuntos que alteran la información, para poder comprender claramente los informes económicos, estas se deben elaborar en forma secuencial y lógica, el propósito es garantizar la integridad, confiabilidad y oportunidad de la información financiera.

Para una mejor comprensión se lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera. NIC 1.- Presentación de Estados Financieros, según las páginas 18 19, párrafos 103 - 105 – 109.

NIIF 1. 103. En las notas se:

- a) Presentará información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas de acuerdo con los párrafos 108 a 115;
- b)) Revelará la información que, siendo requerida por las NIIF, no se presente en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo; y

- c) Suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujos de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

NIIF 1. 105. Normalmente, las notas se presentarán en el siguiente orden, con el fin de ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros y compararlos con los presentados por otras entidades:

- a) Una declaración de cumplimiento con las NIIF (véase el párrafo 14);
- b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas (véase el párrafo 108);
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujos de efectivo, en el mismo orden en que figuren cada uno de los estados y cada una de las partidas que los componen; y
- d) Otras informaciones a revelar, entre las que se incluirán:
 - i Pasivos contingentes (véase NIC 37) y compromisos contractuales no reconocidos; e
 - ii Información obligatoria de carácter no financiero, por ejemplo, los objetivos y políticas relativos a la gestión del riesgo financiero de la entidad (véase NIIF 7).

Revelación de políticas contables

NIIF 109. Es importante para los usuarios estar informados acerca de la base utilizada en los estados financieros (por ejemplo: coste histórico, coste corriente, valor neto realizable, valor razonable o importe recuperable), puesto que esas bases, sobre las que se elaboran los estados financieros, afectan significativamente a su capacidad de análisis. Cuando se haya utilizado más de una base de valoración al elaborar los estados financieros, por ejemplo, si se han revalorizado solo ciertas clases de activos, será suficiente con suministrar una indicación respecto a las categorías de activos y pasivos a los que se les haya aplicado cada base de valoración

según el Párrafo 109 (NIC 1, 2006, pág. 19).

7.3. Análisis financiero

7.3.1. Definición del análisis financiero

El análisis financiero es un herramienta que utilizando diferentes instrumentos, indicadores o índices permite medir la capacidad financiera de una empresa, es un proceso que comprende la recopilación interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de una empresa (Díaz, 2001, pág. 372).

El estudio del análisis financiero dependerá del tamaño de la empresa, cuando el negocio es pequeño el proceso es sencillo por cuanto el departamento de contabilidad será el que efectúe el análisis y la gerencia quien tome las decisiones. Pero a medida que crece el negocio, la gestión financiera demandará un mayor número de funcionarios y dependencias, de esta manera aparecerá el análisis financiero quien analizará la información y obtendrá conclusiones y recomendaciones para que los administradores, dueños, y otros interesados tomen las decisiones.

A continuación, se definen algunos conceptos de diferentes autores.

«El análisis de estados financieros, conocido además como análisis de balance o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas» (Amat, 2008, pág. 7).

Para (De La Hoz Suárez, 2008) lo define como «El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas. El objetivo de este estudio es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente».

Otro autor hace referencia desde que «La información contenida en los cuatro estados financieros básicos es muy importante para las diversas partes interesadas que necesitan tener con regularidad medidas relativas

de la eficiencia operativa de la empresa. Aquí, la palabra clave es relativo, porque el análisis de los estados financieros se basa en el uso de las razones o valores relativos. El análisis de razones incluye métodos de cálculo e interpretación de las razones financieras para analizar y supervisar el rendimiento, liquidez, solvencia, apalancamiento y uso de activos de la empresa. Las entradas básicas para el análisis de las razones son el estado de pérdidas y ganancias y el balance general de la empresa». (Gitman, 2003, pág. 48).

“El análisis de negocios es la evaluación de las perspectivas y riesgos de una compañía con el propósito de tomar decisiones de negocios. Estas decisiones de negocios se extienden a la valuación de capital y deuda, la evaluación del riesgo de crédito, las predicciones de utilidades, la prueba de auditorías, las negociaciones de compensación e incontables decisiones más. El análisis de negocios ayuda a tomar decisiones informadas, contribuyendo a estructurar la tarea de decisión mediante una evaluación del ambiente de negocios de una compañía, de sus estrategias y de su desempeño y posición financiero” (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007, pág. 4).

“El análisis económico financiero es el estudio analítico de los balances generales, estado de Pérdidas y Ganancias y de otra índole, de una empresa comercial, entre ellos mismos o en comparación con los de otras empresas, considerado útil para ayudar a la gerencia o como base para medir los riesgos de crédito e inversión, se prepara frecuentemente empleando razones (o relaciones) aceptadas, financieras y de las operaciones, que muestran ostensiblemente la situación y las tendencias” (Kotler, 2001).

“El análisis de los Estados Financieros comprende un estudio de las relaciones y las tendencias para determinar si la situación financiera y los resultados de operación, así como el progreso económico de la empresa, son satisfactorios” (Dale Kennedy, 2004).

7.3.2. Objetivos del análisis financiero

El análisis financiero parte de datos cuantitativos contenidos en los cuatro estados financieros, es una herramienta útil para conocer la gestión empresarial, la situación financiera del activo, pasivo y patrimonial y del resultado de la empresa, ingresos y egresos en un periodo de tiempo,

el análisis financiero juzga la evolución de la empresa y su misión, la situación actual y predice la gestión futura, proporciona información útil para la toma de decisiones.

Para lograr se debe llegar a los siguientes objetivos:

1. Evaluar el desempeño financiero y administrativo anterior.
2. Evaluar las condiciones actuales de la empresa
3. Comparar las condiciones anteriores y actuales
4. Predecir el potencial futuro para la toma de decisiones
5. Conocer el rendimiento de la inversión.
6. Relacionar el volumen de ingresos con el efectivo, bancos y las existencias
7. Identificar el porcentaje de contribución marginal sobre las ventas.

7.3.3. A quién le interesa el análisis financiero

- **A LOS ADMINISTRADORES DE LA EMPRESA.** Son los responsables el manejo administrativo, financiero y económico de la empresa, con esta información financiera permitirá determinar las fortalezas, debilidades y oportunidades de la empresa en el mercado, identificar las y operaciones más relevantes y las áreas de concentración de mayor concentración del activo y del pasivo, para de esa manera tomar las mejores decisiones.
- **A LOS INVERSIONISTAS ACTUALES Y POTENCIALES.** Capitalistas que estarán interesados en inversiones futuras, para conocer la rentabilidad a corto mediano y largo plazo, y la capacidad para generarlas evaluando su potencial riesgo.

- **A LOS BANCOS, ACREEDORES Y PROVEEDORES.** Para identificar la capacidad de generar flujo del efectivo y asegurarse el retorno de sus préstamos, especialmente los de corto plazo.
- **A LOS ÓRGANOS DE CONTROL.** Les permitirá evaluar la situación financiera para proteger a los componentes del sistema empresarial.

7.3.4. Procesos previos al análisis financiero

1. Revisión de estados financieros:

- Determinar si contienen todos los datos posibles.
- Verificar los procedimientos contables y el cumplimiento normativo
- Información financiera complementaria.
- Discriminación de los costos fijos y variables
- Sistemas de valuación de inventarios

2. Reconstrucción de los estados financieros:

- Combinar partidas de naturaleza similar para el número de cifras a examinar.
- Simplificar las cifras.

7.3.5. Proceso para el análisis financiero

1. Seleccionar información financiera y económica relevante
2. Relacionar la información seleccionada
3. Evaluar las relaciones establecidas
4. Interpretar los resultados obtenidos
5. Información no financiera de la empresa

7.3.6. Estudio general, previo al análisis financiero

Antes de efectuar un análisis financiero para tener mayores elementos de juicio el analista financiero utiliza diferentes herramientas, como análisis verticales, horizontales e indicadores, que servirán como fuente de información al momento que se emitan las conclusiones y recomendaciones, por lo que se debe tener en cuenta lo siguiente:

- Conocer una breve reseña de la empresa
- Revisar los estatutos y normativas que rigen a la empresa
- Conocer la actividad o actividades que desarrolla la empresa
- Contar con información de los accionistas y administradores
- Efectuar un análisis de la competencia

7.4. Métodos de análisis financiero

Los métodos más conocidos para el análisis financiero son:

7.4.1. Análisis vertical (Estático – de las Proporciones o Estructural)

Es la comparación y evolución de las diferentes masas patrimoniales del balance general y del balance de resultados, se efectúa mediante el cálculo de razones simples y de porcentajes de cada cuenta sobre cada uno de los grupos o subgrupos, del total del activo, pasivo y capital, asignándolo el 100% a cada total, en el caso de balance de resultados se asigna el 100% con los ingresos o ventas, comparado con los egresos o gastos.

Consiste en tomar un solo estado financiero (Balance General o Estado de Resultados) y relacionar cada una de sus partes con un total o subtotal dentro del mismo estado el cual se denomina cifra base (Díaz, 2001, pág. 372)

Una cuenta cualquiera puede medirse comparándola:

BALANCE GENERAL

- Con el importe total del Activo, del Pasivo o de los Resultados
- Con el total del grupo o masa patrimonial a que corresponda
- Con la misma cuenta de un balance anterior o posterior
- Con otros epígrafes con los que tenga cierta relación y que convenga analizar
- Con otras empresas o estándares de referencia

BALANCE E RESULTADOS.

- La participación de los costos y gastos con respecto a las ventas
 - La participación de la utilidad bruta con respecto a las ventas
 - La participación de la utilidad neta con respecto a las ventas.
- a. **Método de razones simples.** Es una comparación de las cuentas entre diferentes partidas grupos y subgrupos de balance, transforma en dinámicos los elementos estáticos contenidos en ellos, los cuales expresan únicamente la situación en un momento dado.

$$\text{Razón} = \frac{(\text{Cuenta Analisis})}{(\text{Cifra Base})}$$

- b. **Método de reducción o porcentajes.** Reduce las razones simples en porcentajes

Para el balance general

$$\text{Razón} = \frac{(\text{Cuenta analisis} \times 100)}{(\text{Cifra Base})}$$

Para el balance de resultados

$$\text{Razón} = \frac{(\text{partida} \times 100)}{\text{Ingresos}}$$

A continuación, se presenta un ejemplo en la Tabla 7.7

Tabla 7.7. Ejemplo

EMPRESA EJEMPLO

BALANCE GENERAL

al 31 de Diciembre del 201..

1.	ACTIVO		
1.1.	CORRIENTE	4.100,00	
1.1.1	Disponible		
1.1.1.01	Caja	800,00	
1.1.1.02	Bancos	<u>1.200,00</u>	2.000,00
1.1.2.	Exigible		
1.1.2.01	Clientes	215,00	
1,1,2,02	Documentos por cobrar	100,00	
1,1,2,99	Provi. Ctas. incobrables	<u>(15,00)</u>	00,00
1.1.3.	Realizable		
1.1.3.01	Mercaderías	<u>1.800,00</u>	1.800,00
1.2.	Fijo		2.300,00
1.2.1.	Tangible		
1.2.1.1	Depreciable		
1.2.1.1.01	Vehículo	1.685,00	
1.2.1.1.02	Equipo de computación	800,00	
1,2,1,1,99	Deprecia. Acumu. Activos fijos	<u>(185,00)</u>	2.300,00
TOTAL ACTIVOS			<u>6.400,00</u>
2.	PASIVO		
2.1.	A CORTO PLAZO		
2.1.01	Proveedores		800,00
2.1.02	Préstamos por pagar		413,37
2,1,03	15% parti. trabajadores	325,50	
2,1,04	25% impuesto renta	<u>461,13</u>	2.000,00
TOTAL PASIVO			<u>2.000,00</u>
3.	PATRIMONIO		
3,1,	CAPITAL SOCIAL		
3,1,01	Capital socios	1.870,00	1.870,00
3,2,	RESERVAS		
3,2,01	Reserva legal	200,00	
3,2,02	Reserva estatutaria	<u>100,00</u>	300,00
3,3	RESULTADOS		
3,3,01	Utilidad acumulada	846,62	
3,3,02	Utilidad del ejercicio	<u>1.383,38</u>	2.230,00
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO			<u>6.400,00</u>

EMPRESA EJEMPLO

BALANCE DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010.

	VENTAS		10.100,00
menos	Descuento en ventas	100,00	100,00
	VENTAS NETAS		10.000,00
	COSTO DE VENTAS		
	Inventario inicial mercaderías	1.600,00	
mas	Compras netas	5.200,00	
Igual	Disponible para la venta	6.800,00	
Menos	Inventario final mercaderías	1.800,00	5.000,00
	Utilidad bruta en ventas		5.000,00
menos	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
	Sueldo y salarios	1.100,00	
	Servicios básicos	500,00	
	Útiles de oficina	100,00	1.700,00
	GASTOS DE VENTAS		
	Sueldo y salarios	800,00	
	Arriendos	220,00	
	Servicios Básicos	50,00	1.070,00
	GASTOS FINANCIEROS		
	Intereses	10,00	
	Impuestos y otros	50,00	60,00
Igual	Utilidad antes de participación trabajadores e impuesto		2.170,00
	15% Participación trabajadores	325,50	
	25% Impuesto a la renta	461,13	786,63
	Utilidad Neta		1.383,38

Fuente: Elaboración propia

**1. CADA UNA DE LAS CUENTAS SOBRE EL TOTAL DE LOS
ACTIVOS (ver Tabla 7.8.)**

Tabla 7.8. Ejemplo

CAJA	$\frac{800}{6400} * 100$	12.50%
TOTAL ACTIVOS)		
BANCOS	$\frac{1200}{6400} * 100$	18.75%
(TOTAL ACTIVOS)		

Tabla 7.8. Ejemplo

<u>CLIENTES</u> (TOTAL ACTIVOS)	$\frac{300}{6400} * 100$	4.68%
<u>MERCADERÍAS</u> (TOTAL ACTIVOS)	$\frac{1800}{6400} * 100$	28.13%
<u>DEPRECIABLE</u> (TOTAL ACTIVOS)	$\frac{1500}{6400} * 100$	23.44%
<u>(EQUIPO DE COMP.)</u> (TOTAL ACTIVOS)	$\frac{800}{(6400)} * 100$	12.50%
		100%

Fuente: Elaboración propia

2. LOS SUBTOTALES FRENTE AL TOTAL DE ACTIVOS

$$\frac{\text{DISPONIBLES}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} = \frac{2000}{6400} * 100 = 31.25\%$$

$$\frac{\text{EXIGIBLE}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} = \frac{300}{6400} * 100 = 4.68\%$$

$$\frac{\text{REALIZABLE}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} = \frac{1800}{6400} * 100 = 28.13\%$$

$$\frac{\text{DEPRECIABLE}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} = \frac{2300}{6400} * 100 = 35.94\%$$

100%

3. CADA CUENTA FRENTE AL SUBGRUPO DE CUENTAS

	<u>CAJA</u>	$\frac{800}{4100}$	$*100=19.51\%$	} 100 %
	<u>BANCOS</u>	$\frac{1200}{4100}$	$*100=29.27\%$	
	<u>CLIENTES</u>	$\frac{300}{4100}$	$*100=7.32\%$	
	ACTIVO CORRIENTE			

<u>MERCADERÍAS</u>	<u>1800</u>	*100=43.90%
ACTIVO CORRIENTE	4100	
<u>DEPRECIABLE</u>	<u>1500</u>	*100=65.22%
ACTIVO FIJO	2300	
<u>EQUIPO DE COMP.</u>	<u>800</u>	*100=34.78%
ACTIVO FIJO	2300	

} 100%

- CADA UNA DE LAS CUENTAS DEL PASIVO FRENTE AL TOTAL DEL PASIVO

<u>PROVEEDORES</u>	<u>800</u>	*100=40%
TOTAL PASIVO	2000	
<u>PREST. POR PAGAR</u>	<u>1200</u>	*100=60%
TOTAL PASIVO	2000	

100%

- CADA UNA DE LAS CUENTAS FRENTE AL TOTAL DEL PASIVO MÁS CAPITAL

<u>PROVEEDORES</u>	<u>800</u>	*100=12.50%
T. Pasivo y Capital	6400	
<u>PREST. POR PAGAR</u>	<u>1200</u>	*100=18.75%
T. Pasivo y Capital	6400	
<u>CAPITAL</u>	<u>4400</u>	100%
T. Pasivo y Capital	6400	

7.4.2. Análisis horizontal (Dinámico-Sucesivos)

En un análisis dinámico que evalúa el comportamiento de crecimiento o decremento de las cuentas, se realiza comparando la misma cuenta entre distintos periodos o periodos sucesivos. El análisis horizontal, “busca determinar los cambios y la variación absoluta o relativa de cada partida o cuenta de los estados financieros de un periodo respecto a otro” (Díaz, 2001, pág. 376)

El análisis horizontal permite conocer las tendencias de las cuentas de los estados financieros:

c. BALANCE GENERAL

- Análisis de las cuentas con rubros que representan mayores cambios
- Cambios importantes en los Activos de la empresa
- Causas de la variación en los Inventarios
- Cambios en el Activo Fijo
- Cambios en los Otros Activos.
- Correspondencia con el crecimiento de las ventas
- Cambios importantes en la estructura de financiación
- Cambios en los Pasivos Financieros, y fiscales.
- Cambios en el Patrimonio, incrementos del capital, reservas, resultados
- Ventajas o desventajas de los cambios en la Financiación

d. BALANCE DE RESULTADOS

- Variaciones en las Ventas
- Variaciones de Volumen de compras
- Variaciones de Precios de venta y de compra
- Variación en los Gastos Financieros
- Variaciones de los Costos y Gastos de Operación
- Variaciones en los márgenes de Utilidad
- Variación en los impuestos

Fórmula para determinar la variación simple

Variación Simple=año base-año comparación

Fórmula para determinar la variación porcentual

$$\text{Variación \%} = \frac{(\text{variación} * 100)}{(\text{año comparación})}$$

A continuación, se presenta un ejemplo

Tabla 7.9. Ejemplo

Años de Análisis	2016	2015	VARIACIONES	%
BALANCE GENERAL				
ACTIVOS				
Activos corrientes				
Caja y bancos	145,145	165,349	-20,204	-12%
Valores negociables	25,600	21,654	3,946	18%
Cuentas por cobrar	365,480	365,241	239	0%
Existencias	255,980	252,365	3,615	1%
Gastos pagados por adelantado	63,100	32,659	30,441	93%
Otros activos corrientes	416,040	370,868	45,172	12%
Otros activos corrientes			0	
Total Activos corrientes	1,271,345	1,208,136	63,209	5%
Inversiones financieras				
Terrenos	65,326	61,406	3,920	6%
Inmuebles, maquinaria y equipo	986,352	927,171	59,181	6%
Menos: Depreciación acumulada	-197,270	-185,434	-11,836	6%
Total del activo no corriente	850,408	803,143	51,265	6%
Total Activos	2,125,753	2,011,279	114,473	6%
PASIVO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar comerciales	256,365	230,729	25,637	11%
Sobregiros y préstamos bancarios	65,844	55,967	9,877	18%
Parte corriente de deudas a largo plazo	45,326	40,793	4,533	11%
Tributos por pagar	15,659	9,395	6,264	67%
Total pasivos corrientes	383,194	336,885	46,309	14%
Deuda a largo plazo	414,486	364,748	49,738	14%
Ganancias diferidas	12,500	9,125	3,375	37%
Otros pasivos no corrientes		17,285	-17,285	-100%
Total pasivos no corrientes	426,986	391,158	35,828	9%
Total Pasivos	810,180	728,042	82,138	11%
PATRIMONIO				
Acciones comunes	800,000	800,000	0	0%
Acciones preferentes	300,000	300,000	0	0%
Resultados acumulados	215,573	183,237	32,336	18%
Total patrimonio neto	1,315,573	1,283,237	32,336	3%
Total Pasivo y Patrimonio	2,125,753	2,011,279	114,474	6%

Fuente: Elaboración propia

7.4.3. Métodos de razones o Índices Financieros

Los índices o razones financieras se construyen tomando o relacionando la información de uno o varios de los Estados Financieros de un período, se compara entre dos cifras, este tipo de análisis permite: evaluar la concentración del crédito, determinar el rendimiento de la empresa a lo largo del tiempo, comparar el rendimiento de la empresa con respecto al de las empresas del mismo sector de la industria a la que pertenece, o entre otros sectores para identificar los niveles de crecimiento o decrecimiento de los sectores, y establecer nuevas estrategias de inversión, comercialización, mercadeo.

Los indicadores financieros son un conjunto de operaciones matemáticas que comparan dos valores de cuentas o grupos de cuentas de los estados financieros, que como resultado dan un valor absoluto o relativo, para convertirlo en porcentual a dichas cuentas, el mismo que se realiza un análisis de este valor.

Los indicadores financieros relacionan la información contable para:

- Explicar los resultados de los ESTADOS FINANCIEROS.
- Medir el aprovechamiento de los recursos, financieros, económicos, materiales, y humanos de la empresa.
- Identificar los problemas específicos del negocio.

La comparación de los ACTIVOS con los PASIVOS indica un nivel de endeudamiento razonable o si, por el contrario, está demasiado endeudada.

La comparación de la UTILIDAD LIQUIDA CON LAS VENTAS indica si los resultados de la empresa son satisfactorios o no.

a) ÁREAS DE ANÁLISIS FINANCIERO

Las áreas del análisis financiero son:

1. Liquidez
2. Actividad
3. Rentabilidad
4. Endeudamiento (solventia)
5. Productividad
6. Valor de mercado
7. Diagnóstico financiero

Cada uno de las áreas consiste en lo que se menciona en el cuadro 7.1.

Cuadro 7.1. Áreas del análisis financiero

Áreas	Significado
Liquidez	Capacidad de pagar deudas a corto plazo
Actividad	Habilidad para generar más ingresos con el mismo
Rentabilidad	Relación de utilidades con la inversión realizada
Endeudamiento (solventia)	Nivel de riesgo derivado del apalancamiento financiero de la empresa
Productividad	Utiliza adecuadamente los recursos financieros provenientes de ventas, en costos y gastos, que generan utilidades
Valor de mercado	Relaciona el precio de las acciones con la rentabilidad de la empresa
Diagnóstico financiero	Miden en términos dinámicos el comportamiento de la organización

Fuente: Elaboración propia

7.4.3.1. Índice de liquidez

La liquidez es la disponibilidad de dinero en el futuro cercano, es la capacidad para cumplir con las deudas o compromisos pactados con vencimiento a corto plazo. Juzga la capacidad que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo, y la capacidad para permanecer solvente.

La empresa tiene LIQUIDEZ cuando cuenta con suficiente dinero atender sus pasivos de corto plazo; en cambio, esta LIQUIDA o tiene problemas de liquidez, cuando el dinero que tiene a la mano no le alcanza para hacer pagos.

La liquidez no depende solamente del valor de los bienes que tiene el negocio, sino de la posibilidad de convertirlos en dinero a corto plazo.

Cuando la empresa tiene bienes muy valiosos pero difíciles de vender, puede verse en apuros para pagar sus cuentas, no propiamente por falta de recursos, sino por la falta de LIQUIDEZ.

- a) **Razón Circulante.**- Representa la medida de liquidez de la empresa o solvencia a corto plazo, mide la cobertura del activo circulante con respecto al pasivo circulante y la seguridad de cumplir con las deudas a corto y mediano plazo.

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{activo circulante}}{\text{pasivo circulante}}$$

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{4100}{2000} = 2.05$$

Análisis. La empresa por cada dólar de deuda, tiene 2.05 dólares para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- b) **Prueba ácida.**- Las empresas con inventarios, mercancías, materia prima, productos terminados, que son de venta inmediata y al contado, realizables en un plazo más corto, que el importe de algunos créditos, procede deducir éstos en la suma que pueda compensarse con el valor de las existencias que se considera podrán venderse al contado en fecha inmediata. El índice ideal debería tener una relación de 1 a 1, lo que significa un dólar que se debe y un dólar que se tiene que pagar, lo que garantizaría el pago de una de deuda a corto plazo.

Rubio (2007, pág. 17) menciona que Lo normal de este índice, a alcanzar por la industria debería ser de 0,6 a 1 y en el sector comercial de 1 a 1. Aun cuando, en principio, no debe ser inferior a la unidad, puede darse el caso de que en un determinado momento lo sea e incluso se aproxime a cero, sin que ello signifique que la empresa esté próxima a declararse en suspensión de pagos, ya que tal situación puede ser momentánea y fácilmente superable mediante la negociación de efectos, ventas al contado.

$$\text{Razón prueba ácida} = \frac{\text{activo circulante} - \text{inventarios}}{\text{pasivo circulante}}$$

$$\text{Razón prueba ácida} = \frac{\text{activo disponible} + \text{inventarios}}{\text{pasivo circulante}}$$

$$\text{Razón prueba ácida} = \frac{4100 - 1800}{2000} = 1.15$$

Análisis. La empresa por cada dólar de deuda, tiene 1.15 dólares para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- c) **Razón Tesorería.** Indicador financiero que mide la facilidad de generar efectivo y cuál es la capacidad económica de la empresa para cumplir con sus compromisos al vencimiento a la vista (pasivos a corto plazo). Este indicador no debe ser inferior a uno, si es inferior a 1, la empresa no está en condiciones de generar efectivo para cumplir con sus obligaciones.

Ejemplo:

$$\text{Razón tesorería} = \frac{\text{activo disponible}}{\text{pasivo circulante}}$$

$$\text{Razón tesorería} = \frac{2000}{2000} = 1$$

Análisis. La empresa por cada dólar de deuda, tiene 1.00 dólares para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- d. **Capital Neto de Trabajo.** También denominado fondo de maniobra o capital de trabajo. Este indicador mide la capacidad crediticia de la empresas, el fondo de maniobra es la parte de activo corriente que está financiada con pasivo no corriente, representa la capacidad de pago de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo y largo, es el efectivo que la empresa cuenta para cubrir sus obligaciones a corto plazo y el sobrante realizar sus operaciones normales de compras de bienes y servicios a los proveedores (Díaz, 2001, pág. 378)

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo circulante} - \text{pasivo circulante}$$

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{patrimonio neto} + \text{pasivo no circulante} - \text{activo no corriente}$$

Ejemplo:

$$\text{Capital neto de trabajo} = 4100 - 2000 = 2100$$

Análisis. La empresa está en capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo

7.4.3.2. Índice de actividad (eficiencia)

Los índices de actividad conocidos también como índices de eficiencia permiten medir la eficiencia que tiene la empresa en la utilización de los recursos. Determina “ la rapidez con que las cuentas se convierten en efectivo o se venden, para generar ingresos con el menor consumo de recursos o gastos ” (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007) .

Cuando la empresa tiene el mismo nivel de gastos en un periodo, es más productiva si genera mayores ingresos.

- a. **Índice de cuentas por cobrar.** Determina la rotación de las cuentas por cobrar y evalúa el promedio de cobro en un periodo, este índice se calcula dividiendo las ventas netas a crédito para el promedio de cuentas por cobrar. El promedio de cuentas por cobrar se establece sumando los saldos de cuentas por cobrar del año 01 + año 02 y dividido para 2

$$\begin{aligned} \text{Índice de cuentas por cobrar} &= \frac{\text{ventas netas a crédito}}{\text{promedio de cuentas por cobrar}} \\ &= \text{número de veces de rotación} \end{aligned}$$

promedio de cuentas por cobrar

$$= \frac{\text{cuentas por cobrar año 1} + \text{cuentas por cobrar año 2}}{2}$$

Ejemplo. Las ventas a crédito en el periodo es de \$1.600,00, las cuentas a cobrar año 01 es de 240,00 y año 02 es de 300,00

$$\text{Índice de cuentas por cobrar} = \frac{1600}{(240+300)/2} = \frac{1600}{270} = 5.93$$

Análisis. Las cuentas por cobrar rotan 5.93 veces al año

- b. Rotación de las cuentas por cobrar.** Tiempo promedio en que se cobran las cuentas por cobrar por ventas a crédito a los clientes.

$$\text{Días de Rotación} = \frac{360 \text{ días}}{\text{Número de veces de rotación}}$$

Ejemplo:

$$\text{Días de Rotación} = \frac{360}{5.93} = 60.71$$

Análisis.- Las cuentas por cobrar de las ventas a crédito se recuperan cada 61 días, o las cuentas por cobrar de ventas a crédito tienen un promedio de retorno de 61 días

- c. Índice de inventario.** Representa las veces que los inventarios se convierten en efectivo, se colocan o venden a crédito. Se puede evaluar desde, la rotación del inventario y la edad promedio del inventario

Rotación del inventario. La rotación anual de los inventarios (mercancías, materia primas, inventario de productos terminados, inventario de productos en proceso, etc.), indica cuantas veces los inventarios totales se renuevan en un periodo. Se calcula según los siguientes ratios, para empresas comerciales y empresa industriales

Un índice alto de inventarios genera un mayor rendimiento, por lo que reduce los costos fijos y los gastos generales, intereses por la compra de mercancías, riesgos por obsolescencia, caducidad, costo de almacenamiento, las mermas, se requieren de un menor capital a emplear. Por el contrario, un ratio bajo revela una sobreinversión en mercancías, generando costos y gastos de mantenimiento, intereses, almacenamiento, distribución, obsolescencia, caducidad, destrucción.

Para empresas comerciales.

Mercancías.

$$\text{Rotación del Inventario} = \frac{\text{costo de ventas}}{\text{promedio de inventario}}$$

$$\text{Promedio del Inventario} = \frac{\text{inventario final año 01} + \text{inventario final año 02}}{2}$$

Ejemplo. El costo de ventas es de 5000,00, el inventario final mercaderías año 01 es de 1600,00 y el inventario final mercaderías año 02 es 1800,00

$$\text{Rotación del Inventario} = \frac{5000}{(1600+1800)/2} = \frac{5000}{1700} = 2.94$$

Análisis. El inventario rota 2.94 veces en el año

Para Empresas Industriales. En las empresas industriales se utilizan los siguientes indicadores.

Materias primas

$$\text{Rotación de materias primas} = \frac{\text{Consumo anual de materias primas}}{\text{promedio de existencia de materias primas}}$$

Productos en proceso:

$$\text{Rotación de productos proceso} = \frac{\text{Costo anual de fabricación}}{\text{promedio de existencia de productos proceso}}$$

Productos terminados

$$\text{Rotación de productos terminados} = \frac{\text{Costo anual de ventas}}{\text{promedio de existencia de productos t}}$$

- **Edad del inventario.** Representa el período promedio de rotación de los inventarios, el tiempo que se tarda en vender los productos en existencia. El tiempo que se para el cálculo es 360 días o 365 días.

$$\text{Días de rotación del Inventario} = \frac{360}{\text{rotación del inventario}}$$

Ejemplo:

$$\text{Días de rotación del Inventario} = \frac{360}{2.94} = 122.44$$

Análisis. El inventario rota cada 122 días. O se mantiene 122 días en la bodega antes de venderse.

- d. **Índice total de activos.** Evalúa la capacidad para utilizar los activos totales en la generación de ingresos.

$$\text{Rotación del activo} = \frac{\text{ventas netas}}{\text{total de activos}}$$

Ejemplo. Las ventas netas del periodo fueron de 10.000,00

$$\text{Rotación del activo} = \frac{10.000}{6400} = 1.56$$

Análisis. Los ingresos operacionales cubren 1.56 a los activos, o que por cada dólar de activo se genera \$1.56 de ingresos.

- e. **Rotación de activos fijos.** Este indicador de eficiencia refleja la capacidad instalada en activos fijos para generar ventas o ingresos con respecto a un volumen determinado de activos fijos.

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{\text{ventas}}{\text{activos fijos}}$$

Ejemplo. Las ventas de la empresa en el periodo son de 10.100,00 y sus activos fijos es de 2.300,00

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{10.100}{2.300} = 4.39$$

Análisis. Por cada dólar que la empresa tiene invertido en activos fijos genera ingresos o ventas de \$4.39.

- f. **Rotación de las cuentas por pagar.** Mide el plazo promedio de pago a los proveedores por las compras de mercancías, bienes o servicios realizados a crédito, indica cuántas veces se paga a los proveedores en un periodo o cada cuantos días se paga durante un ejercicio. Si la rotación es alta se está haciendo buen uso de los excedentes de efectivo.

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{compras a crédito}}{\text{promedio cuentas por pagar}}$$

Ejemplo. Las compras a crédito en el periodo es de 3.000,00 el saldo final de cuentas por pagar en el año 01 es de 900 y en el año 02 es de 800

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{3000}{(900+800)2} = 3.53$$

$$\text{Días promedio de pago} = \frac{360}{3.53} = 101.98$$

Análisis- El pago de las cuentas por pagar a los proveedores es cada 102 días.

7.4.3.3. Índices de Rentabilidad.

Este indicador mide la posición financiera y la eficiencia en que administra las inversiones de la empresa, en relación con el nivel de ventas o ingresos, la habilidad que se tiene para producir el retorno de los valores invertidos mediante la generación una utilidad satisfactoria para reinvertir, es una correspondencia de las utilidades alcanzadas con la inversión requerida para generarlas. (Díaz, 2001, pág. 382)

- a) **Margen de utilidad bruta.** Corresponde al porcentaje de utilidad obtenida sobre el costo de las ventas, para cada dólar de inversión que porcentaje se obtiene de utilidad. Permite determinar la capacidad que tiene la empresa para delimitar los precios de venta de sus productos o servicios.

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{utilidad bruta}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{ingresos por ventas} - \text{costo de ventas}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

Ejemplo. Las ventas netas en el periodo son de \$10.000,00 y la utilidad bruta en ventas es de \$5.000,00

$$\text{MUB} = 0.5 \times 100 = 50\%$$

Análisis- El margen bruto de utilidad es del 50%

- b. **Margen de utilidad neta.** Es la rentabilidad que ha generado las utilidades netas después de restar ingresos y egresos no operacionales, participación trabajadores e impuestos, egresos que contribuyen o restar capacidad para producir rentabilidad sobre los ingresos.

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

Ejemplo: La utilidad neta es de \$1383.38, y las ventas netas es de \$5.000,00

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{1383.38}{10000} \times 100 = 13.83\%$$

Análisis. La ganancia neta del periodo fue de 13.83%

- a. **Utilidad sobre el activo total.** Mide la eficiencia de la administración en la utilización de los recursos, activos totales, para generar la rentabilidad sobre los activos, estableciendo la proporción entre los beneficios netos y los activos totales de la empresa.

$$\text{Utilidad sobre activo total} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{activos totales}} \times 100$$

$$\text{Utilidad sobre activo total} = \frac{\text{utilidad Bruta}}{\text{activos totales}}$$

Ejemplo. La utilidad neta del periodo es de 1383.38 y los activos totales de empresa es de \$6400.00

$$\text{Utilidad sobre activo total} = \frac{1383.38}{6400} \times 100 = 21.62\%$$

Análisis. la utilidad que genera la empresa en relación a los activos totales es del 21.62%

- b. **Rentabilidad sobre el patrimonio.** Mide la utilidad y el rendimiento que genera la inversión del accionista o del dueño, razón que permite conocer la oportunidad que cada accionista tiene para evaluar sus inversiones.

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{patrimonio}} \times 100$$

Ejemplo. la utilidad neta en el periodo es de 1383.38 y el total de patrimonio son de 4400,00

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{1383.38}{4400} \times 100 = 31.44\%$$

Análisis. la inversión de los accionistas en el periodo produjo una utilidad del 31.44%

7.4.3.4. Índices de endeudamiento (solventia)

Evalúa la capacidad de la empresa para cumplir oportunamente sus obligaciones a corto plazo, mide el grado de endeudamiento con terceros y la capacidad de liquidación con recursos resultantes de la conversión en efectivo de los activos corrientes. Los índices de endeudamiento miden la solidez de la empresa, y la capacidad para acceder a nuevos créditos y para cumplir sus obligaciones a corto y largo plazo, informan cual es la proporción de los activos que realmente le pertenecen, y cuanto es lo que está debiendo a sus acreedores. (Rodríguez L. , 2012, pág. 204) (ver cuadro 7.2.

Cuadro 7.2. Conceptualización

Áreas	Significado
ACTIVOS Todos los valores, bienes y derechos que son de propiedad de la empresa.	PASIVOS
	Todas las deudas de la empresa con terceras personas
	PATRIMONIO
	La deuda de la empresa con los dueños o accionistas.

Fuente: Elaboración propia

- a. **Índice de deuda.** Compara que porcentaje del activo está financiado con el pasivo total, mide cuánto está financiado por los acreedores en relación a la participación de los dueños o de los accionistas, y qué garantía de los activos está presentando la empresa a los acreedores. (Rodríguez L. , 2012, pág. 196)

$$\text{Deuda} = \frac{\text{pasivo total}}{\text{activo total}} \times 100$$

Ejemplo: El pasivo es de 2.000,00 y el activo total es de 6.400.00

$$\text{Deuda} = \frac{2000}{6400} \times 100 = 31.25\%$$

Análisis. El 31.25% de los activos pertenece a los acreedores.

- b. **Índice de deuda/patrimonio.** Mide el grado de compromiso del patrimonio de los accionistas, con respecto al de los acreedores pasivo, como también mide el grado de riesgo, si las deudas aumentan en gran proporción con en relación a la fuentes de que financian las operaciones de la empresa, por lo que se eleva el riesgo de cumplimiento.

$$\text{Autonomía o Índice de Deuda / patrimonio} = \frac{\text{pasivo total}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Ejemplo. El pasivo total es de 2.000,00 y el patrimonio es de 4.400,00

$$\text{Autonomía} = \frac{2000}{4400} \times 100 = 45.45\%$$

Análisis. El pasivo representa el 45.45% de patrimonio de la empresa

- c. **Cobertura de intereses.** Evalúa la capacidad de la empresa para producir utilidades que cubran los intereses de los préstamos a corto y largo plazo, sin que esto puede producir dificultades financieras para cubrir el capital y el costo del dinero intereses.

$$\text{Cobertura de intereses} = \frac{\text{utilidad antes de impuesto e intereses}}{\text{gastos financieros}}$$

Ejemplo. Los gastos financieros corresponden a 60 y la utilidad antes de impuesto e intereses es de 2230,00

$$\text{Cobertura de intereses} = \frac{2230}{60} = 37.17$$

Análisis. por cada dólar que se paga por intereses, se genera 37.17 dólares de utilidad.

- d. **Índice de desarrollo de nuevos productos.** Se interpreta diciendo que en la medida que se concentra la deuda en el pasivo corriente con un resultado mayor que uno (1) se atenta contra la liquidez, y si la

concentración es menor que uno (1) se presenta mayor solvencia y el manejo del endeudamiento es a más largo plazo.

$$\text{Desarrollo de nuevos productos} = \frac{\text{pasivo corriente}}{\text{pasivo total}} \times 100$$

7.4.3.5. Indicadores de productividad

La productividad está asociada a la evaluación y cuantificación de la producción por cada hombre, de las máquinas y la tecnología, con el uso de materiales, capital y bienes de la empresa y al manejo razonable de la eficiencia y la eficacia con que se manejan los componentes de los activos, que permite crear entornos para el desarrollo y crecimiento y expansión de los activos de la empresa. (Gitman, 2003, pág. 68)

- a. **Índice Dupont.** Evalúa la condición financiera tomando partidas del Balance General y del balance de resultados, un indicador de rentabilidad (ROE), con otro de actividad (ROA), evalúa la relación entre el margen de utilidad o la rotación de activos, con el propósito de determinar si un rendimiento de inversión es procedente del uso eficiente de los recursos para generar ventas o ingresos, o del margen neto de utilidad que dichas ventas producen. (Gitman, 2003, pág. 68)

$$\text{Indice Dupont} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}} \times \frac{\text{ventas netas}}{\text{activos totales}}$$

Ejemplo. la utilidad neta es de 1383.38, las ventas netas son de 10.000,00 y los activos totales es de 6.400,00.

$$\text{Indice Dupont} = \frac{1383.38}{10000} \times \frac{10000}{6400}$$

$$\text{Indice Dupont} = 0.138338 \times 1.5625 = 0.2161 = 21.61\%$$

Análisis. La rentabilidad de la empresa es del 21.61%.

7.4.3.6. Valor de mercado

Este índice relaciona el precio de las acciones de la empresa con las ganancias (valor en libros) por acción (Díaz, 2001, pág. 383)

- a. **Ganancia por acción, o utilidad por acción.** Indicador que permite conocer la eficacia de la administración, es una herramienta para tomar decisiones de aumentar la participación de los accionistas.

$$\text{Utilidad por acción} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Nro. acciones en circulación}}$$

Ejemplo: La utilidad neta del periodo es de 1383.38, y las acciones en el mercado son de 4400 acciones valoradas a \$1,00 cada una

$$\text{Utilidad por acción} = \frac{1383.38}{4400} = 0.3144$$

- b. **Dividendos por acción.** Evalúa el rendimiento de los dividendos sobre las acciones, muestra la tasa de utilidad para los accionistas.

$$\text{Dividendos por acción} = \frac{\text{Dividendos declarados}}{\text{Número de acciones}}$$

Ejemplo:

- c. **Rentabilidad de la acción.** Evalúa los dividendos ganados por acción en relación al valor de mercado de las acciones.

$$\text{Dividendos por acción} = \frac{\text{dividendos por acción}}{\text{precio por acción}}$$

Ejemplo. Los dividendos por acción son de 1.50, y el precio de cada acción en el mercado es de 16.00

$$\text{Dividendos por acción} = \frac{1.50}{16} = 0.09375 = 9.37\%$$

7.4.3.7. Indicadores de diagnóstico financiero

Los indicadores de diagnóstico financiero, a diferencia de los indicadores de análisis financiero, se construyen con las cuentas del Balance General y las cuentas del Estado de Resultados, y del Flujo de Caja o efectivo, también intervienen otras fuentes externas de valoración de mercado. Lo que conlleva a conclusiones y análisis que miden en términos más dinámicos, y no estáticos, el comportamiento de una organización en términos de rentabilidad y efectividad en el uso de los recursos.

- a. **Valor Económico Agregado (EVA).**- Sus siglas en inglés (economic value added), es un indicador de desempeño financiero que calcula el beneficio económico de una empresa, crea valor cuando el rendimiento de su capital es mayor a su costo de oportunidad o tasa de rendimiento que los accionistas podrían ganar en otro negocio con un riesgo similar. (Gitman, 2003, pág. 417) Una empresa tiene EVA o genera valor sí cubre los costos de producción o ventas, sus gastos operacionales y el costo de capital, y le sobra. Si el resultado es positivo se crea el valor, si el resultado es negativo se destruye el valor. Es una herramienta financiera que permite calcular y evaluar la riqueza generada por la empresa, teniendo en cuenta el nivel de riesgo con el que opera. (Moreno, 2012, pág. 54) (ver cuadro 7.3).

$$EVA = \text{Utilidad antes de impuestos} - (\text{activos} \times \text{costo de capital})$$

Cuadro 7.3. Cálculo del EVA

	Componente	Valores
	Utilidad neta	
+	Gastos financieros	
-	Utilidades extraordinarias	
+	Perdidas extraordinarias	
=	Utilidad antes de impuestos (UAI)	
-	Activo * Costos del Capital	
=	EVA	
	% Incremento Anual EVA	

Fuente: Elaboración propia

- b. **Contribución marginal.** Es considerado también margen de contribución, muestra como contribuye el precio de los productos o servicios a cubrir los costos variables, y el exceso debe cubrir los costos fijos y la utilidad o ganancia.

$$\text{Contribución Marginal} = \text{Ingresos operacionales} - \text{Costos y gastos variables}$$

- c. **Margen de contribución.** Establece el margen de contribución (ganancia) de los productos en las ventas, margen que permite cubrir los costos y gastos fijos.

$$\text{Margen de contribución} = \frac{\text{contribución marginal}}{\text{ventas}}$$

- d. **Punto de equilibrio.** Nivel de producción o ventas necesarias en la cual la empresa no tiene ganancias ni pérdidas. Las ventas son iguales o cubren los costos y gastos totales, se tiene dos fórmulas, para unidades y para valores monetarios, el margen de contribución se establece de restar el total de ingresos menos los costos variables.

Unidades:

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{costos fijos}}{\text{margen de contribución}}$$

$$\text{Margen de contribución} = \text{Ingresos} - \text{costos variables}$$

Valores monetarios

$$\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\frac{\text{costos fijos}}{(\text{PV unitario} - \text{Costo variable})}}{\text{PV unitario}}$$

Ejemplo. Una empresa tiene costos fijos por el valor de \$5.000,00, un precio de venta de \$2.000,00, costos variables por \$1.000,00, determinar el punto de equilibrio en valores monetarios y en unidades.

Unidades

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{5.000}{(2.000 - 1.000)} = 5 \text{ unidades}$$

Valores monetarios

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{5.000}{\left(\frac{2.000 - 1.000}{2.000}\right)} = \$10.000$$

- e. **Utilidades Antes de Intereses, Impuestos, Depreciación y Amortización (EBITDA).** (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007, pág. 337) Siglas de *Earnings before interest, taxes, depreciation, and amortization*: (utilidades antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización), para (Rodríguez L. , 2012, pág. 61) este indicador “se obtiene de sumar a la utilidad de operación

los gastos de depreciación y amortización incluidos en partidas anteriores, y lo hacen para convertir la utilidad de operación en flujo de efectivo pues los gastos de depreciación y amortización no son salidas de dinero. Este renglón se agrega después de la utilidad de operación, pero lo hacen para informar, no se obtiene de ninguna suma o resta de partidas anteriores y algunas empresas lo agregan al final del estado de resultados.”

Establece la utilidad o las ganancias obtenidas por un proyecto o empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros, los impuestos y demás egresos o gastos que no implican salida de dinero en efectivo, como los gastos por: depreciaciones y las amortizaciones, provisión de incobrables. Lo que determina la capacidad de generar efectivo en caja en la empresa.

$$EBITDA = \text{Utilidad operativa} + \text{depreciación} + \text{amortización} + \text{provisiones}$$

- f. **WACC. (Weighted average cost of capital) o CPPC** conocido como el Costo Promedio Ponderado del Capital o deuda y el patrimonio. Según lo define el (Colegio de Contadores Públicos de México, 2014, pág. 2). “Es la tasa de descuento que determina el costo financiero del capital de una entidad, la cual se obtiene por ponderar la proporción de los puntos que cuestan los recursos que posee la entidad con los recursos externos, es decir, es la tasa que representa el costo medio de los activos, aquellos que provienen de fuentes de financiamiento, tanto de la propia entidad como externas, y que tienen un costo financiero”

$$WACC = k_e \frac{E}{(D+E)} + k_d \frac{D}{(D+E)}$$

Donde: (Farhat, 2016, pág. 36)

k_e = el costo del patrimonio

k_d = costo de la deuda, después de impuestos

E = patrimonio

D = deuda

- g. Capital de Trabajo y Capital de Trabajo Neto Operativo (KTNO).** La estructura de la empresa está en el nivel de inversión de los activos corrientes y el grado de financiamiento de los pasivos corrientes es el capital que necesita para operar. El Capital de trabajo establece el flujo del efectivo que una empresa requiere para llevar a cabo sus operaciones y poder financiar sus inversiones, inventarios, y los créditos concedidos por ventas, y créditos recibidos de proveedores. (Gitman, 2003, pág. 511)

$$K_{tno} = \text{Cuentas por cobrar} + \text{Inventarios} - \text{Cuentas por pagar proveedores}$$

Ejemplo. las cuentas por cobrar son de 315,00; los inventarios de 1800.00 y las cuentas por pagar a proveedores de 800,00

$$K_{tno} = 315 + 1800 - 800 = 1315$$

Análisis. El capital de trabajo es de 1315,00 Dólares.

- h. Retorno de la inversión (ROI).** Proviene de (Return On Investment) (ROI) o Retorno de la Inversión, indicador que mide el rendimiento que se genera una inversión en los mercados de dinero y capital en un periodo determinado, cuanto más alto es el retorno de la inversión es mejor para los inversionistas. (Gitman, 2003, pág. 62)

$$\text{Retorno de la Inversión} = \frac{\text{ingresos} - \text{inversión}}{\text{inversión}} \times 100$$

Ejemplo- Una compañía invierte \$10.000,00 los mismos que han generado una utilidad de \$20.000,00

$$\text{Retorno de la Inversión} = \frac{20000 - 10000}{10000} \times 100 = 100\%$$

Análisis. El retorno de la inversión es del 100%

- i. Retorno sobre el patrimonio ROE.-** Sus siglas en inglés (Return On Common Equity) ROE, mide el grado sobre la inversión de los accionistas comunes en la empresa. (Gitman, 2003, pág. 62)

$$\text{Retorno sobre el patrimonio} = \frac{\text{Ganancias disponibles para los accionistas comunes}}{\text{capital en acciones comunes}}$$

Ejemplo. Los accionistas tienen acciones comunes por el valor de \$10.000,00 las mismas que han generado una utilidad de \$5.000,00

$$\text{Retorno sobre el patrimonio} = \frac{5000}{10000} = 50\%$$

Análisis. El retorno de la inversión es del 50%

- j. **Rendimiento sobre el activo total ROA.-** Sus siglas en inglés (Return On Total Assets) ROA, Indicador que mide la eficacia para generar utilidades con los activos totales de la empresa, ósea la rentabilidad que generan los activos. (Gitman, 2003, pág. 62)

$$\text{Rendimiento sobre el activo total} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{activos totales}} \times 100$$

Ejemplo- La utilidad neta del periodo es de 1383.38 y los activos totales de empresa es de \$6400.00

$$\text{Rendimiento sobre el activo total} = \frac{1383.38}{6400} \times 100 = 21.62\%$$

Análisis. La utilidad que genera la empresa en relación a los activos totales es del 21.62%

Bibliografía

- Amat, O. (2008). Análisis integral de empresas. Bresca.
- Bravo Valdiviezo, M. (2011). Contabilidad General (Décima edición ed.). Loja: Nuevo Día.
- Colegio de Contadores Públicos de México. (Julio de 2014). Análisis del Costo Promedio Ponderado de Capital (CPPC). Boletín de Investigación de la Comisión de Desarrollo Finanzas y Sistema Financiero - Sur(16), 14.
- Dale Kennedy, R. &. (2004). Estados financieros: análisis e interpretación. México.
- De La Hoz Suárez, B. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. 14(1), 88-109.
- Díaz Moreno, H. (2001). Contabilidad General Enfoque práctico con aplicaciones informáticas (Primera Edición ed.). Bogotá D.C., Colombia: Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Farhat, S. D. (Julio - Septiembre de 2016). Metodología de Cálculo del Costo Promedio Ponderado de Capital en el Modelo del WACC. Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG(39), 33-45.
- Gitman, L. (2003). Principios de administración financiera. Harla. (Vol. 12).
- Kotler, P. (2001). Dirección de mercadotecnia: Análisis, planeación, implementación y control. ESAN.
- Moreno Eufrazio, Ó. (2012). Determinación del EVA. Prontuario de Actualización Fiscal. Obtenido de https://www.ccpm.org.mx/avisos/determinacion_de_eva.pdf

- NIC 1. (2006). Presentación de Estados Financieros. Normas Internacionales de Contabilidad, 23.
- NIC 7. (1997). Estado de Flujos del Efectivo. Normas Internacionales de Contabilidad.
- NIIF A-3. (2014). Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros. Normas Internacionales de Información Financiera, 28.
- Rodríguez Morales, L. (2012). Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones. México: McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Wild, J. J., Subramanyam, K. R., & Halsey, R. F. (2007). Análisis de Estados Financieros (Novena Edición ed.). México: McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Zapata Sánchez, P. (2011). Contabilidad General (Séptima edición ed.). (M. Chueco, Ed.) Bogotá, Colombia: McGrawHill Educación.

CAPÍTULO VIII.

LA TRIBUTACIÓN Y EL CONTROL INTERNO EN LAS EMPRESAS

Myriam Jimena Mayorga Avalos; Víctor Hugo Vásconez Samaniego; Alfredo Figueroa Zaldumbide

8.1. Conceptualización de la tributación

La tributación según Domiguez (2015) “es considera como el pago de impuestos, su objetivo principales el de recaudar fondos para que un estado tenga los ingresos necesarios que garanticen su normal funcionamiento, así como el desarrollo de obras en bien de la colectividad”;. Por tanto, es importante considerar que cada país tiene diferentes formas de recaudar los impuestos, sin embargo, todas las empresas obligatoriamente deben cumplir con estas obligaciones sino pretenden ser multadas o sancionadas

Según Villegas (2010) la tributación “son las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público establecidas por la ley, a cargo de las personas físicas y jurídicas que se encuentran en los supuestos de hecho que la propia ley determine, y que vaya dirigido a dar satisfacción a los fines que al Estado y a los restantes entes públicos le estén encomendados”.

Alca (2013) menciona que la obligación tributaria “es un vínculo jurídico entre el estado y toda persona natural o jurídica que se genera al momento que éste es inscrito en el Registro Único de Contribuyentes y acepta todos las normativas y condiciones impuestas para que pueda ejercer sin ningún inconveniente una actividad económica; esto quiere decir que al momento de registrarse en el ente regulador de tributos de un determinado país se crea una relación jurídica personal con el Estado”

Este vínculo se sustenta en la potestad legal que tiene un gobierno de imponer tributos y es únicamente él a través de sus departamentos pertinentes quienes tienen la posibilidad de agregar o quitar los impuestos, tasas o contribuciones especiales que consideren necesarias, para mejorar

la economía del país.

Los elementos constitutivos de la obligación tributaria son:

- La ley
- El Hecho Generador
- Sujeto activo
- Sujeto pasivo

La ley es la facultad de establecer, modificar o extinguir tributos, es una actividad que únicamente puede realizarla el estado, sin embargo, para que exista un tributo debe existir una ley que lo sustente. Por otra parte, es fundamental conocer que todo Régimen Tributario legalmente constituido está normado o regulado por un ordenamiento jurídico el cual dentro de todo proceso deberá ser respetado de acuerdo a las jerarquías que cada norma establece, le corresponderá únicamente al legislador la interpretación de las leyes.

Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la Ley para configurar cada tributo.

El sujeto activo es el ente acreedor del tributo, es el estado y se lo administra a través de servicio de rentas internas.

El sujeto pasivo es la persona natural o jurídica que de acuerdo a las leyes de un país está obligada al cumplimiento y pago de tributos, sea esto en calidad de contribuyente o como responsable. Son sujetos pasivos:

- Representante legal de una empresa: es una persona que actúa en nombre de esa empresa para realizar diversos trámites. Puede asumir compromisos y tomar decisiones que serán atribuidas a la empresa como persona jurídica
- Sucesores o adquirientes: es la persona que va a reemplazar al anterior titular de la obligación tributaria en la cual se sucede. Este sucesor no tiene derecho a repetición.
- Agentes de percepción y retención: los agentes de retención son aquellas personas naturales y jurídicas que habitualmente efectúan

ventas de bienes y prestación de servicios gravados con una tarifa de IVA, a diferencia de los agentes de retención que son principalmente aquellas sociedades consideradas como contribuyentes especiales, empresas emisoras de tarjetas de crédito, empresas de seguros y reaseguros, los exportadores, los operadores de turismo receptivo y los importadores de servicios gravados en su totalidad con tarifa 12% de IVA (es suceptible a modificaciones de acuerdo a la política económica del Estado)..

8.2. El marco normativo de la tributación

El Servicio de Rentas Internas (SRI) clasifica a las empresas en personas naturales o sociedades, de acuerdo a su organización, pero no existen en Ecuador créditos tributarios especiales, impuestos reducidos, ampliación de tiempos de pago de impuesto especiales para las empresas.

Uno de los más grandes problemas para las empresas radica en tener que pagar el Impuesto al Valor Agregado (IVA) sobre ventas que no han cobrado. Por ejemplo, una empresa puede facturar y dar 90 días de crédito a su cliente, pero el SRI máximo otorga 60 días, por lo que las empresas, así como las grandes empresas, deben pagar IVA que aún no han cobrado.

En otros países, como en los Estados Unidos, se maneja la tributación para las empresas sobre la contabilidad de caja o efectivo y no la contabilidad tradicional. ¿Qué quiere decir esto? Básicamente que las empresas tienen la opción de decidir cuándo tributar, si cuando pasa o se registra la transacción (el caso de la factura realizada pero no cobrada) o cuando se hace el intercambio de dinero (cuando se ha cancelado la factura). Esto ayuda a las empresas a mantener mejor liquidez al pagar solo los impuestos que han sido generados o recaudados.

La legislación tributaria del Ecuador prevé numerosos supuestos de eliminación o reducción de la obligación tributaria de pago para promover objetivos de política pública, lo que supone una menor recaudación de impuestos para el Estado.

Se denomina como gasto tributario, al monto global de impuestos que dejan de recaudarse como consecuencia de estos beneficios e incentivos y

que, de acuerdo con el artículo 94 del Código Orgánico de Planificación de Finanzas Públicas, constituirá un anexo de la proforma del Presupuesto General del Estado.

Los incentivos y beneficios adoptan diversas formas en el esquema de cálculo de los impuestos: exoneraciones o exenciones de rentas, consumos y determinados elementos patrimoniales; deducciones a la base imponible, tasas impositivas reducidas, crédito tributario, diferimiento de pago, etc.

El gasto tributario persigue varias finalidades: realizar una mejor distribución de la obligación tributaria, atender situaciones que merecen una especial protección del Estado, promover determinadas conductas en el ámbito de la salud personal y ambiental, así como estimular el empleo y la inversión, en coherencia con los principios que enumera el artículo 300 de la Constitución de la República.

Artículo 300

“El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables” (Montecristi, 2008). Asimismo, el recuento de los incentivos se puede observar en la tabla 8.1.

Tabla 8.1. Recuento de incentivos y beneficios tributarios por políticas públicas (Legislación Vigente)

IMPUESTO	AHORRO INVERSIÓN	PRODUCTIVA EMPLEO	JUSTICIA REDISTRIBUTIVA EQUIDAD	PROVISIÓN DE BIENES Y SERVICIOS PÚBLICOS, Y RECIPROCIDAD	MEDIOAMBIENTAL Y OTROS OBJETIVOS
IMPUESTO A LA RENTA	26	26	19	8	
IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	4	2	2		
IMPUESTO A LA TIERRAS RURALES		4	3	2	5
IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES		1	1	2	
IMPUESTO A LOS VEHÍCULOS MOTORIZADOS		3	1	4	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	3	16	19	24	
IMPUESTO AMBIENTAL A LA CONTAMINACIÓN VEHICULAR		2	3	5	2
IMPUESTO REDIMIBLE A LAS BOTELLAS NO RETORNABLES			1	1	
Total General	33	54	49	46	7

Fuente: Elaboración propia con base en datos del SRI, 2018

Registro Único de Contribuyentes

El Registro Único de Contribuyentes “es el documento que identifica e individualiza a los contribuyentes, personas físicas o jurídicas, para fines tributarios. El RUC es el instrumento que permite que el Servicio de Rentas Internas (SRI) realice el control tributario”(Pérez, Bustamante & Ponce, 2014).

Si bien se mencionó que toda persona que realice una actividad económica debe registrarse en el Registro Único de Contribuyentes, existen algunas excepciones y estas son las siguientes:

- Todas aquellas personas que perciben ingresos exclusivamente provenientes de una relación de dependencia (remuneraciones por el trabajo)
- Extranjeros que presten servicios en otro país, siempre y cuando no se excedan una cierta cantidad de días al año.
- Las personas que por su nivel de rusticidad no pueden inscribirse en el RUC

Normativa vigente para las Empresas

- Constitución de la república del Ecuador.
- Proyecto de Ley de Creación, Promoción y Fomento de micro, pequeñas y medianas empresas.
- Resolución 1260 de la Comunidad Andina
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de trabajo
- Superintendencia de Compañías
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

Ley reguladora del pago de los tributos de las Empresas.

- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento

8.3. Los impuestos

Para fines tributarios las empresas de acuerdo al tipo de RUC que posean, se las divide en personas naturales y sociedades. De acuerdo a cual sea su caso Ud. podrá encontrar información específica para cumplir con sus obligaciones tributarias escogiendo las opciones personas naturales o sociedades.

Entre las principales obligaciones que tienen todas las personas naturales o jurídicas que realicen alguna actividad económica, según él (SRI, 2018) Están las siguientes:

- Obtención del Registro Único de Contribuyentes (RUC)
- Presentación de declaraciones:
 - Declaración de Impuesto al Valor Agregado (IVA)
 - Declaración de Impuesto a la Renta
 - Pago del anticipo del Impuesto a la Renta.
 - Declaración de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta
 - Declaración del Impuesto a los Consumos Especiales

Presentar anexos

- Anexo de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta por otros conceptos (REOC).
- Anexo Transaccional Simplificado (ATS).
- Anexo de Impuesto a la Renta en Relación de Dependencia (RDEP)
- Anexo de ICE.

8.3.1. Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es uno de los impuestos de mayor recaudación para el Estado; es un impuesto indirecto sobre el consumo, que se genera en todas las etapas de comercialización y por su naturaleza debe ser pagado por los consumidores finales. Grava a la transferencia de dominio de bienes muebles, de los derechos de autor, de propiedad

industrial y derechos conexos, así como a la prestación de servicios.

La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación son las normas que regulan este impuesto. El producto de las recaudaciones por el impuesto al valor agregado se depositará en la cuenta del Servicio de Rentas Internas que, para el efecto, se abrirá en el Banco Central del Ecuador.

Luego de efectuados los respectivos registros contables, los valores se transferirán en el plazo máximo de 24 horas a la «Cuenta Corriente Única del Tesoro Nacional» para su distribución a los partícipes.

Objeto del Impuesto al Valor Agregado

El Impuesto al Valor Agregado (IVA), grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

Hecho generador.

«El hecho generador del IVA se verificará en los siguientes momentos:

1. En las transferencias locales de dominio de bienes, sean éstas al contado o a crédito, en el momento de la entrega del bien, o en el momento del pago total o parcial del precio o acreditación en cuenta, lo que suceda primero, hecho por el cual, se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
2. En las prestaciones de servicios, en el momento en que se preste efectivamente el servicio, o en el momento del pago total o parcial del precio o acreditación en cuenta, a elección del contribuyente, hecho por el cual, se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.

3. En el caso de prestaciones de servicios por avance de obra o etapas, el hecho generador del impuesto se verificará con la entrega de cada certificado de avance de obra o etapa, hecho por el cual se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
4. En el caso de uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes que sean objeto de su producción o venta, en la fecha en que se produzca el retiro de dichos bienes.
5. En el caso de introducción de mercaderías al territorio nacional, el impuesto se causa en el momento de su despacho por la aduana.
6. En el caso de transferencia de bienes o prestación de servicios que adopten la forma de tracto sucesivo, el impuesto al valor agregado -IVA- se causará al cumplirse las condiciones para cada período, momento en el cual debe emitirse el correspondiente comprobante de venta» (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 66).

Retenciones en el IVA – Impuesto al Valor Agregado (Tabla 8.2.)

1) Incluye los siguientes agentes de retención:

Entidades y organismos del sector público y las empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas, calificadas como contribuyentes especiales;

Empresas de seguros y reaseguros, calificadas como contribuyentes especiales, por los pagos que realicen a sus proveedores de bienes, derechos y servicios, y por los que realicen por cuenta de terceros en razón de sus obligaciones contractuales;

8.3.2. Impuesto a la Renta

El Impuesto a la Renta es considerado un impuesto directo, es decir grava a los ingresos y no se puede trasladar a otras personas. Adicionalmente es progresivo, en el caso de personas naturales; lo que significa que tienen un mayor impuesto causado las personas con mayores ingresos, cumpliéndose el principio de progresividad establecido en la Constitución en su artículo 300; así como también se cumple el principio de equidad (vertical y horizontal).

Por otro lado, para el caso de sociedades, el impuesto a la renta es proporcional exclusivamente; lo que significa que dada una base imponible se aplica una tarifa establecida.

Este impuesto permite una redistribución de los ingresos entre la población ya que exonera a los estratos de población más necesitada en función del ingreso y grava de forma creciente a los estratos con mayores ingresos económicos.

El objeto del Impuesto a la Renta

El Impuesto a la Renta grava los ingresos de fuente ecuatoriana que obtienen las personas naturales o las sociedades, nacionales o extranjeras, como resultado de sus actividades económicas.

Anticipo del Impuesto a la Renta.

«Las personas naturales, las sucesiones indivisas, las sociedades, las empresas que tengan suscritos o suscriban contratos de exploración y explotación de hidrocarburos en cualquier modalidad contractual, deberán determinar en su declaración correspondiente al ejercicio económico anterior, el anticipo a pagarse con cargo al ejercicio fiscal corriente » (Ley de Regimen Tributario Interno, 2015).

Se aplicará la siguiente formula:

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta.

Retenciones de impuesto a la renta (ver Tabla 8.3.)

Tabla 8.3. Tarifas de retención de Impuesta a la Renta

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes	Campo Formulario 103	Código del Anexo
Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profesional.	10	303	303
Servicios predomina el intelecto no relacionados con el título profesional.	8	304	304
Comisiones y demás pagos por servicios predomina intelecto no relacionados con el título profesional.	8	304	304A
Pagos a notarios y registradores de la propiedad y mercantil por sus actividades ejercidas como tales.	8	304	304B
Pagos a deportistas, entrenadores, árbitros, miembros del cuerpo técnico por sus actividades ejercidas como tales	8	304	304C
Pagos a artistas por sus actividades ejercidas como tales.	8	304	304D
Honorarios y demás pagos por servicios de docencia.	8	304	304E
Servicios predomina la mano de obra	2	307	307
Utilización o aprovechamiento de la imagen o renombre.	10	308	308
Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad	1	309	309
Servicio de transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga.	1	310	310
Por pagos a través de liquidación de compra (nivel cultural o rusticidad) **	2	311	311
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal.	1	312	312
Compra de bienes de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícula, bioacuático, y forestal.	1	312	312A
Regalías por concepto de franquicias de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual - pago a personas naturales.	8	314	314A
Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual – pago a personas naturales.	8	314	314B
Regalías por concepto de franquicias de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual - pago a sociedades.	8	314	314C

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes	Campo Formulario 103	Código del Anexo
Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual – pago a sociedades.	8	314	314D
Cuotas de arrendamiento mercantil, inclusive la de opción de compra.	1	319	319
Por arrendamiento bienes inmuebles.	8	320	320
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1	322	322
Por rendimientos financieros pagados a naturales y sociedades (No a IFIs).	2	323	323
Por RF: depósitos Cta. Corriente	2	323	323A
Por RF: depósitos Cta. Ahorros Sociedades.	2	323	323B1
Por RF: depósito a plazo fijo gravados	2	323	323E
Por RF: depósito a plazo fijo exentos ***	0	323	323E2
Por rendimientos financieros: operaciones de reporto – repos.	2	323	323F
Por RF: inversiones (captaciones) rendimientos distintos de aquellos pagados a IFIs.	2	323	323G
Por RF: obligaciones.	2	323	323H
Por RF: bonos convertible en acciones.	2	323	323I
Por RF: Inversiones en títulos valores en renta fija gravados.	2	323	323 M
Por RF: Inversiones en títulos valores en renta fija exentos.	0	323	323 N
Por RF: Intereses pagados a bancos y otras entidades sometidas al control de la Superintendencia de Bancos y de la Economía Popular y Solidaria.	0	323	323 O
Por RF: Intereses pagados por entidades del sector público a favor de sujetos pasivos	2	323	323 P
Por RF: Otros intereses y rendimientos financieros gravados .	2	323	323Q
Por RF: Otros intereses y rendimientos financieros exentos.	0	323	323R
Por RF: Intereses y comisiones en operaciones de crédito entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria.	1	324	324A
Por RF: Por inversiones entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria, incluso cuando el BCE actúe como intermediario.	1	324	324B
Anticipo dividendos a residentes o establecidos en el Ecuador.	22	325	325
Dividendos anticipados préstamos accionistas, beneficiarios o partícipes a residentes o establecidos en el Ecuador.	22	325	325A

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes	Campo Formulario 103	Código del Anexo
Dividendos distribuidos que correspondan al impuesto a la renta único establecido en el art. 27 de la LRTI (Tabla art. 36 menos crédito tributario pro dividendos: julio 2015).	hasta el 100%	326	326
Dividendos distribuidos a personas naturales residentes	1% al 13%	327	327
Dividendos distribuidos a sociedades residentes.	0	328	328
Dividendos distribuidos a fideicomisos residentes.	0	329	329
Dividendos gravados distribuidos en acciones (re inversión de utilidades sin derecho a reducción tarifa IR).	De acuerdo a la tabla de retenciones del Art. 15 RALRTI	330	330
Dividendos exentos distribuidos en acciones (re inversión de utilidades con derecho a reducción tarifa IR).	0	331	331
Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención.	0	332	332
Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos exentos (mayo 2016).	0	332	332A
Compra de bienes inmuebles.	0	332	332B
Transporte público de pasajeros.	0	332	332C
Pagos en el país por transporte de pasajeros o transporte internacional de carga, a compañías nacionales o extranjeras de aviación o marítimas.	0	332	332D
Valores entregados por las cooperativas de transporte a sus socios.	0	332	332E
Compraventa de divisas distintas al dólar de los Estados Unidos de América.	0	332	332F
Pagos con tarjeta de crédito	No aplica retención	332	332G
Pago al exterior tarjeta de crédito reportada por la Emisora de tarjeta de crédito, solo RECAP.	0	332	332H
Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos cotizados en bolsa ecuatoriana.	0,20%	333	333
Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos no cotizados en bolsa ecuatoriana.	1	334	334
Por loterías, rifas, apuestas y similares	15	335	335
Por venta de combustibles a comercializadoras.	2 / mil	336	336
Por venta de combustibles a distribuidores.	3 / mil	337	337
Compra local de banano a productor.	1% -2%	338	338
Liquidación impuesto único a la venta local de banano de producción propia.	hasta el 100%	339	339
Impuesto único a la exportación de banano de producción propia - componente 1.	1% -2%	340	340
Impuesto único a la exportación de banano de producción propia - componente 2.	1,25% - 2%	341	341

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes	Campo Formulario 103	Código del Anexo
Impuesto único a la exportación de banano producido por terceros.	0,5%-2%	342	342
Por energía eléctrica.	1	343	343A
Por actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares.	1	343	343B
Otras retenciones aplicables el 2%	2	344	344
Pago local tarjeta de crédito reportada por la Emisora de tarjeta de crédito, solo RECAP.	2	344	344A
Ganancias de capital	entre 0 y 10	346	346A
Donaciones en dinero -Impuesto a las donaciones.	2	346	347
Retención a cargo del propio sujeto pasivo por la exportación de concentrados y/o elementos metálicos.	entre 0 y 10	346	348
Retención a cargo del propio sujeto pasivo por la comercialización de productos forestales		346	349
Pago al exterior - Rentas Inmobiliarias.	22	411.422.432	500
Pago al exterior - Beneficios Empresariales.	22	411.422.432	501
Pago al exterior - Servicios Empresariales.	22	411.422.432	502
Pago al exterior - Navegación Marítima y/o aérea.	22	411.422.432	503
Pago al exterior- Dividendos distribuidos a personas naturales.	0	405.416	504
Pago al exterior - Dividendos a sociedades.			
Periodo Agosto 2015 en adelante: De acuerdo a nueva tabla progresiva según resolución NAC-DGERC-GC15-00000564	406.417	504A	
Pago al exterior - Anticipo dividendos (excepto paraísos fiscales o de régimen de menor imposición).	22	404.415	504B
Pago al exterior - Dividendos anticipados préstamos accionistas, beneficiarios o partícipes (paraísos fiscales o regímenes de menor imposición).	22	404.415	504C
Pago al exterior - Dividendos a fideicomisos.			
Periodo Agosto 2015 en adelante: De acuerdo a nueva tabla progresiva según resolución NAC-DGERC-GC15-00000564			
0	407.418	504D	
Pago al exterior - Dividendos a sociedades (paraísos fiscales).	0	427	504F
Pago al exterior - Anticipo dividendos (paraísos fiscales).	0	425	504G
Pago al exterior - Dividendos a fideicomisos (paraísos fiscales).	13	428	504H
Pago al exterior - Rendimientos financieros	22	411.422.432	505
Pago al exterior – Intereses de créditos de Instituciones Financieras del exterior	22	411.422.432	505A

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes	Campo Formulario 103	Código del Anexo
Pago al exterior – Intereses de créditos de gobierno a go- bierno.	22	411.422.432	505B
Pago al exterior – Intereses de créditos de organismos multilaterales	22	411.422.432	505C
Pago al exterior - Intereses por financiamiento de pro- veedores externos.	22	411.422.432	505D
Pago al exterior - Intereses de otros créditos externos.	22	411.422.432	505E
Pago al exterior - Otros Intereses y Rendimientos Finan- cieros.	22	411.422.432	505F
Pago al exterior - Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares	22	411.422.432	509
Pago al exterior - Regalías por concepto de franquicias.	22	411.422.432	509A
Pago al exterior - Ganancias de capital	22	411.422.432	510
Pago al exterior - Servicios profesionales independientes.	22	411.422.432	511
Pago al exterior - Servicios profesionales dependientes.	22	411.422.432	512
Pago al exterior – Artistas	22	411.422.432	513
Pago al exterior - Deportistas	22	411.422.432	513A
Pago al exterior - Participación de consejeros	22	411.422.432	514
Pago al exterior - Entretenimiento Público	22	411.422.432	515
Pago al exterior – Pensiones.	22	411.422.432	516
Pago al exterior - Reembolso de Gastos.	22	411.422.432	517
Pago al exterior - Funciones Públicas.	22	411.422.432	518
Pago al exterior – Estudiantes.	22	411.422.432	519
Pago al exterior - Otros conceptos de ingresos gravados.	22	411.422.432	520
Pago al exterior - Pago a proveedores de servicios hotele- ros y turísticos en el exterior.	22	411.422.432	520A
Pago al exterior - Arrendamientos mercantil internacio- nal.	22	411.422.432	520B
Pago al exterior - Comisiones por exportaciones y por promoción de turismo receptivo.	22	411.422.432	520D
Pago al exterior - Por las empresas de transporte marí- timo o aéreo y por empresas pesqueras de alta mar, por su actividad.	22	411.422.432	520E
Pago al exterior - Por las agencias internacionales de prensa.	22	411.422.432	520F
Pago al exterior - Contratos de fletamento de naves para empresas de transporte aéreo o marítimo internacional.	22	411.422.432	520G
Pago al exterior - Enajenación de derechos representati- vos de capital y otros derechos.	5	408.419.429	521
Pago al exterior - Servicios técnicos, administrativos o de consultoría y regalías con convenio de doble tributación.	22	410	522A
Pago al exterior - Seguros y reaseguros (primas y cesio- nes) con convenio de doble tributación.	22	409	523A

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes	Campo Formulario 103	Código del Anexo
Pago al exterior - Otros pagos al exterior no sujetos a retención .	22	412.423.433	524
Pago al exterior - Donaciones en dinero -Impuesto a la donaciones.	hasta 100% (Vigente a partir del período julio 2016)	411.422.432	525

Fuente: SRI, 2018

8.3.3. Impuesto a los Consumos Especiales

Objeto del impuesto.

“Establese el impuesto a los consumos especiales ICE, el mismo que se aplicará de los bienes y servicios de procedencia nacional o importados, detallados en el artículo 82 de esta Ley” (Ley de Regimen Tributario Interno, 2015, pág. 75).

Base imponible

“La base imponible de los productos sujetos al ICE, de producción nacional o bienes importados, se determinará con base en el precio de venta al público sugerido por el fabricante o importador, menos el IVA y el ICE o con base en los precios referenciales que mediante Resolución establezca anualmente el Director General del Servicio de Rentas Internas. A esta base imponible se aplicarán las tarifas ad-valórem que se establecen en esta Ley. Al 31 de diciembre de cada año o cada vez que se introduzca una modificación al precio, los fabricantes o importadores notificarán al Servicio de Rentas Internas la nueva base imponible y los precios de venta al público sugeridos para los productos elaborados o importados por ellos” (Ley de Regimen Tributario Interno, 2015, pág. 76).

Hecho generador

“El hecho generador en el caso de consumos de bienes de producción nacional será la transferencia, a título oneroso o gratuito, efectuada por el fabricante y la prestación del servicio dentro del período respectivo. En el caso del consumo de mercancías importadas, el hecho generador será

su desaduanización” (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 79).

8.4. El control interno en las empresas

8.4.1. Definición del Control Interno

Maldonado (1995,2016) menciona que «la confianza es buena pero el control es mejor». A su vez asocia lo interior con el «El principio de desconfianza» y relata con sabor a humor negro lo que menciona un gran amigo: «Cierta día un padre subió a su tierno hijo sobre un armario y le dijo que se arroje. El niño no quiso hacerlo por miedo, pero el padre le dijo que no se preocupe porque él le recibiría en sus brazos. Tanto insistió el padre hasta que el niño se arrojó, pero el padre se hizo a un lado y el niño cayó pesadamente en el suelo. Lloroso el niño escuchó a su padre decir la frase: Para que no confíes ni en tu propio padre”.

Añadiendo que, si bien llegó a la exageración de no confiar en su padre, al cabo de muchos años de ejercer años de control vio miles de robos, desfalcos, estafas, etc., dando cada vez la razón a su amigo y su cuento.

Lo anterior justifica la importancia del control en las entidades públicas y privadas, ya que contribuye a la optimización de los recursos puestos a su disposición y a la toma de medidas correctivas para mejorar sus procesos y cumplir con sus metas y objetivos.

Adicionalmente, cita los elementos básicos del control interno, así:

- 1.- Norma.
- 2.- Comparación.
- 3.- Acción Correctiva.

La Norma que es el conjunto de requisitos, reglas y procedimientos que se emiten para el desarrollo de actividades administrativas y económicas. Ejemplo: la norma de tránsito indica que el límite de velocidad es de 90 Km/ hora.

La Comparación entre lo que hace una persona con lo que dice la norma, da como resultado su cumplimiento o incumplimiento. Ejemplo: el policía mira en el radar la velocidad que imprime el conductor.

La Acción Correctiva se impone cuando hay una desviación o incumplimiento de la norma. Ejemplo: el policía retira la licencia al conductor, cuando este maneja a más de 90 km/ hora.

En la etapa de control cuando se ejecuta la Auditoría Financiera, al comparar la normativa en general con las acciones u omisiones de los servidores, aparecen los hallazgos de auditoría por su inobservancia.

En el sector público, la acción correctiva es esencialmente constructiva por la emisión de las recomendaciones que formula la auditoría externa e interna y coercitiva por las sanciones administrativas culposas, responsabilidades, vía glosa u orden de reintegro e indicios de responsabilidad penal. En el sector privado, la auditoría informa los hallazgos a la Gerencia General para que tome las acciones legales que considere del caso. Con estos antecedentes previos, después de revisar varios autores, se puede citar las siguientes definiciones, considerando que el control «es un factor clave en el logro de los objetivos generales de las organizaciones, por ello debe ser oportuno, económico, seguir una estructura orgánica, debe tener una ubicación estratégica, revelar tendencias y situaciones» (Rivas, 2011, pág. 117):

Cuadro 1. Definiciones sobre control interno

Autor	Definición
(Del Toro, Fonteboa, Trabas, & Santos, 2005, pág. 3)	Es el proceso integrado a las operaciones efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad para proporcionar una seguridad RAZONABLE al logro de los objetivos.
(Rivas, 2011, págs. 117-118)	El control interno es una serie de acciones concatenadas y realizadas por todos los miembros de la entidad,
(Cooper & Lybrand, 1997, pág. 4)	«Es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y el resto del personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías: - Efectividad y eficiencia de las operaciones; - Confiabilidad en la información financiera; - Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables».
Norma de control interno N° 100-01	«El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del Control».

Fuente: Elaboración propia con base en autores mencionados.

Lo que quiere decir que el sistema de control interno es el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que adopta la administración de una entidad para ayudar al logro del objetivo

administrativo de asegurar, en cuanto sea posible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo la adherencia a las políticas administrativas, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la corrección de registros contables y la preparación oportuna de información financiera confiable. El sistema de control interno se extiende más allá de aquellos asuntos que se relacionan directamente con las funciones del sistema de contabilidad. La administración es responsable de mantener un sistema de contabilidad adecuado, que incorpore diversos controles internos con la amplitud con el adecuado tamaño y a la naturaleza del negocio.

La ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, en el art. 9, define al Control Interno, como “un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales”.

La Norma de Control Interno N° 100-01, Control Interno, lo conceptualiza de la siguiente manera: “El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del Control”.

En conclusión, el control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico técnico y administrativo, promover la eficiencia y eficacia de las operaciones de una entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

Estas definiciones claramente muestran que el control interno está relacionado con el cumplimiento, el orden jurídico, la eficiencia, eficacia que permitan tomar medidas correctivas , por lo tanto el objetivo del control interno es: “ la confiabilidad de la información, eficiencia y eficacia de las operaciones, cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas, control de los recurso, de todo tipo, a disposición de la entidad” (Del Toro, Fonteboa, Trabas, & Santos, 2005, pág. 3).

8.4.2. Componentes del Control Interno

LLa Contraloría General del Estado del Ecuador , emitió las Normas de Control Interno (2009), en las que se incluyen los componentes del

Control Interno, de la siguiente manera

200 - AMBIENTE DE CONTROL

“El ambiente o entorno de control es el conjunto de circunstancias y conductas que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno. Es fundamentalmente la consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección y por el resto de las servidoras y servidores, con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados”.

300 - EVALUACIÓN DEL RIESGO

“La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos”.

400 - ACTIVIDADES DE CONTROL

“La máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del control interno de acuerdo a sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información”.

500 - INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

“La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades”.

600 - SEGUIMIENTO

“La máxima autoridad y los directivos de la entidad, establecerán procedimientos de seguimiento continuo, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de control interno”.

Las definiciones anteriores, ayudan a evaluar a los auditores y personal de las organizaciones públicas y privadas, su inobservancia, lo cual contribuye a que tanto los procesos administrativos como financieros, no se desarrollen de forma adecuada, ocasionando que la prestación de servicios sea deficiente.

El descuido de los servidores se centra en no dar importancia con su actitud al control interno; la ausencia de identificación, análisis y tratamiento de los riesgos internos o externos; falta de protección y conservación de los activos y establecimientos de controles a sus sistemas de información; identificación inadecuada de información que facilite el cumplimiento de sus responsabilidades e inadvertencia de establecer procedimientos de seguimientos y evaluaciones periódicas para asegurar la eficiencia del control interno.

8.4.3. Principios del Control Interno

(Maldonado (2016) menciona que los Principios de Control Interno son las siguiente:

1. “Responsabilidad delimitada”: las funciones deberes y atribuciones de los servidores, deben constar por escrito.
2. “Separación de funciones de carácter incompatible”: evitar que una sola persona efectúe funciones incompatibles que conduzcan a errores o fraudes.
3. “Ninguna persona debe ser responsable por una transacción completa”: es inconveniente que una sola persona se encargue de un ciclo completo de operaciones.
4. “Selección de personal hábil y capacitado”: el Código de Trabajo, la Ley Orgánica de Servicio Público y otras disposiciones legales, exigen el cumplimiento de este Principio.
5. “Pruebas continuas de exactitud”: las operaciones financieras deben ser revisadas aritmética, contable y administrativamente por otra.

6. “Rotación de deberes”: es indispensable la rotación continua de las personas a otras funciones para evitar la rutina y el cometimiento de errores evitando los clásicos servidores imprescindibles e insustituibles.
7. “Fianzas”: las personas encargadas del registro custodia e inversión de bienes deben presentar una garantía o caución.
8. “Instrucciones por escrito”: en todos los procesos administrativos y financieros deben emitirse instrucciones por escrito, evitando que sean verbales al personal.
9. “Control y uso de formularios pre- numerados”: los formularios que respaldan las transacciones financieras deben numerarse al momento de su impresión.
10. “Evitar el uso de dinero en efectivo”: debe evitarse el uso de dinero en efectivo, asiéndolo con cheques a nombre de sus beneficiarios.
11. “Contabilidad por Partida Doble”: el sistema de Contabilidad de las entidades públicas y privadas, debe llevarse por Partida Doble.
12. “Depósitos intactos e inmediatos”: las recaudaciones deben ser depositadas en los bancos tal como fueron recibidas al siguiente día de su recepción.
13. “Uso y mantenimiento mínimo de las cuentas bancarias”: hay que evitar la apertura excesiva de cuentas corrientes bancarias para evitar el cometimiento de errores y confusión.
14. “Uso de cuentas de control”: es importante la utilización de mayores generales auxiliares y subcuentas para la contabilización de operaciones financieras.
15. “Uso de equipo mecánico con dispositivos de control y prueba”: Es indispensable el uso de dispositivos de control, alarmas, claves, llaves de registradoras, etc., para evitar robos.

Como dato comparativo se muestra el COSO III (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) con los principios del control interno:

Entorno de control

- Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos
- Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión
- Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad
- Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia
- Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad

Evaluación de riesgos

- Principio 6: Especifica objetivos relevantes
- Principio 7: Identifica y analiza los riesgos
- Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude
- Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes

Actividades de control

- Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control
- Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología
- Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos
- Principio 13: Usa información Relevante

Sistemas de información

- Principio 14: Comunica internamente
- Principio 15: Comunica externamente

Supervisión del sistema de control - Monitoreo

- Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes
- Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias (III, 2016)

Los Principios mencionados, constituyen de utilización universal, los mismos que benefician a las instituciones públicas o privadas

para la implantación de un sistema de control interno en los procesos administrativos y financieros.

Adicionalmente, son la base para la construcción de las normas de control interno que igualmente son de real importancia para el desarrollo de las entidades.

8.4.4. Relación del Control Interno con la Planificación

El control interno tiene conexión absoluta al momento de planificar las operaciones administrativas y financieras de las entidades públicas y privadas, razón por la cual a continuación se establecen los siguientes procesos:

- 1.- Establecer una meta o conjunto de metas.- La planeación comienza con las decisiones acerca de lo que la organización o sub.-unidad necesitan o requieren. Sin una definición clara de las metas, las organizaciones distribuirán sus recursos en una forma demasiado amplia, determinar las prioridades y ser específicos respecto a los objetivos les permitirá canalizar sus recursos con eficiencia.
- 2.- Definir la situación actual: ¿A qué distancia se halla de sus metas la organización? Solo después de analizado el estado actual pueden trazarse los planes para describir el progreso ulterior. Las líneas abiertas de la organización y entre sus unidades suministra la información, en especial los datos financieros y estadísticos, que se necesitan en esta segunda etapa.
- 3.- Identificar las ayudas y barreras de las metas: ¿Qué factores en el medio interno y externo ayudan a la organización a lograr sus metas?, ¿Qué factores podrán ser problemas? Es bastante fácil ver lo que está teniendo lugar en el momento presente, pero el futuro nunca es claro. Aunque difícil de hacer, el hecho de prever las situaciones problemas y oportunidades futuras es parte esencial en la planeación.
- 4.- Desarrollar un plan o un conjunto de acciones para alcanzar la meta o las metas: Esta última etapa en el proceso de planeación

requiere varios cursos de acción alternos para conseguir la meta o metas deseadas, evaluar las alternativas y escoger entre ellas la más idónea, para llegar a la meta. Este es el paso donde se toman las decisiones referentes a acciones futuras y en qué son más importantes las pautas de la toma eficaz de decisiones.

8.4.5. Relación del Control Interno con la Planificación

El control interno tiene conexión absoluta al momento de planificar las operaciones administrativas y financieras de las entidades públicas y privadas, razón por la cual a continuación se establecen los siguientes procesos:

- 1.- Establecer una meta o conjunto de metas.- “La planeación comienza con las decisiones acerca de lo que la organización o sub.-unidad necesitan o requieren. Sin una definición clara de las metas, las organizaciones distribuirán sus recursos en una forma demasiado amplia, determinar las prioridades y ser específicos respecto a los objetivos les permitirá canalizar sus recursos con eficiencia”.
- 2.- Definir la situación actual: “¿A qué distancia se halla de sus metas la organización? Solo después de analizado el estado actual pueden trazarse los planes para describir el progreso ulterior. Las líneas abiertas de la organización y entre sus unidades suministra la información, en especial los datos financieros y estadísticos, que se necesitan en esta segunda etapa”.
- 3.- Identificar las ayudas y barreras de las metas: “¿Qué factores en el medio interno y externo ayudan a la organización a lograr sus metas?, ¿Qué factores podrán ser problemas? Es bastante fácil ver lo que está teniendo lugar en el momento presente, pero el futuro nunca es claro. Aunque difícil de hacer, el hecho de prever las situaciones problemas y oportunidades futuras es parte esencial en la planeación”.
- 4.- Desarrollar un plan o un conjunto de acciones para alcanzar la meta o las metas: “Esta última etapa en el proceso de planeación requiere varios cursos de acción alternos para conseguir la meta

o metas deseadas, evaluar las alternativas y escoger entre ellas la más idónea, para llegar a la meta. Este es el paso donde se toman las decisiones referentes a acciones futuras y en qué son más importantes las pautas de la toma eficaz de decisiones”.

8.4.6. Fases o pasos del Control Interno

Las fases del control interno, se pueden clasificar desde tres puntos de vista:

8.2.6.1. Por la función

- 1.- Control administrativo: es el que se aplica a todas las actividades de la entidad; por ejemplo, el control de personal, control financiero, control de producción y control de calidad.
- 2.- Control financiero: de la mayoría de actividades administrativas se deriva una serie de operaciones que se miden en términos monetarios. Estas operaciones son de carácter financiero y en consecuencia deben ser controladas, razón por la cual existe el control financiero.

8.2.6.2. Por la ubicación

- 1.- Este proviene de la propia entidad y se lo conoce como control interno, que cuando es sólido y permanente, resulta ser mejor.
- 2.- Teóricamente si una entidad tiene un sólido sistema de control interno, no requeriría de ningún otro control; sin embargo, es muy beneficioso y saludable el control externo o independiente que es ejercido por una entidad diferente; quien controla desde afuera, mira desviaciones que la propia administración no puede detectarlas y dado el carácter constructivo del control externo,

las recomendaciones que él formula resultan beneficiosas para la organización.

Por ejemplo, en Ecuador la Contraloría General del Estado, la Superintendencia de Compañías, la Superintendencia de Bancos, resultan ser organismos que ejercen control externo; que por tener una enorme cantidad de entidades a controlar les interesa que cada dependencia mantenga su propio control interno para ellas poder realizar, en definitiva, un control de controles, un macro control o un control selectivo (Gerencia por Excepción) en las entidades con problemas significativos.

8.2.6.3. Por la acción

Se considera:

- 1.- Al control previo. Cuando se ejercen labores de control antes de que un acto administrativo surta efecto; ejemplo: la totalización y la revisión de roles antes de su pago.
- 2.- Control concurrente. Es el que se produce al momento en que se está ejecutando un acto administrativo. Ejemplo: El control de arena, ripio y cemento que se mezclan al momento de una fundición.
- 3.- Control posterior. Es el que se realiza después de que se ha efectuado una actividad. Dentro de este control se encuentra la auditoría.

Otras clasificaciones:

Como un aspecto correlativo a estas tres clases del control, es oportuno hacer mención a una clasificación más:

- 1.- Control preventivo. Es aquel que se da especialmente al equipo y maquinaria antes de que estos se dañen.

- 2.- Control detectivo. Es el que se realiza para detectar oportunamente cualquier error.

Esta modalidad sobre todo se da en los sistemas computarizados, en el cual la computadora avisa su inconformidad o no procesa datos que no responden al sistema o programa previamente diseñados.

- 3.- Control correctivo. Es aquel que se practica tomando una medida correctiva. Por ejemplo rectificar un rol de pagos, cambiar los datos detectados como error en los controles detectivos o reparar un vehículo que se ha dañado.

Bibliografía

Alca, V. (2013). La Obligación Tributaria.

Cooper, & Lybrand. (1997). Los nuevos conceptos de control interno (informe COSO). España : Díaz Santos .

Del Toro, J., Fonteboa, A., Trabas, E., & Santos, C. (2005). Control interno. Programa de preparación económica para cuadros. Cuba: CECOFIS .

Domiguez, M. (2015). Diagnóstico de la gestión tributaria en las Pymes del sector de la construcción del cantón Cuenca y una propuesta de planificación tributaria para el año 2015. Cuenca: Uniersidad de Azuay.

Ibarra Cervantes , J. A., Granado Cuevas , M., & Amador Murguía , E. (2004). Principios de Contabilidad. Guadalajara, México: Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas ISBN .

- III, C. (01 de JUNIO de 2016). AUDITOOL. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2735-17-principios-de-control-interno-segun-coso-iii>
- Ley de Regimen Tributario Interno. (2015). Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Quito: Registro Oficial 463 de 17 de Noviembre de 2004.
- Maldonado, M. (2016). Control Interno para Administradores. Quito: EDINUN.
- Maldonado, Milton. (1995). El control interno para Administradores.
- Montecristi, A. d. (2008). Constitución del Ecuador. Quito: Registro Oficial.
- Pérez. (9 de octubre de 2014). Bustamante & Ponce. Recuperado el 23 de 01 de 2018, de <http://www.pbplaw.com/que-es-el-ruc/>
- Rivas, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. Observatorio Laboral Rivista Venezolana , Vol. 4, N° 8, Julio- diciembre, 115-136.
- SRI. (2018). Portal Web SRI. Recuperado el 22 de 01 de 2018, de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/32>
- Villegas, H. (2010). Tributación dirigido a la satisfacción del Estado. Recuperado el 26 de 01 de 2018, de <https://www.econlink.com.ar/tributo>

CAPÍTULO IX.

ASPECTOS CONTABLES **EN LAS EMPRESAS** **CONSTRUCTORAS**

Leonardo Sánchez; Wilman Carrillo, Edgar Rodríguez; Rodrigo Velarde

9.1. Las empresas en el Ecuador y su evolución

A fin de aplicar en un caso específico la contabilidad, se toma como base a las Empresas Constructoras del Ecuador, considerando que dependiendo del tamaño de empresas estas pueden ser clasificadas como grandes, medianas y pequeñas empresas. Sin embargo, se viene dando mayor énfasis desde las políticas gubernamentales a las pequeñas empresas, sin dejar de lado a las grandes y medianas. En ese contexto, según las investigaciones sobre las Pymes, desarrolladas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), estas empresas “se caracterizan por el uso intensivo de la mano de obra, poca aplicación de la tecnología, baja división del trabajo, reducido capital, baja productividad, mínima capacidad de ahorro y limitado uso de los servicios financieros y no financieros” (Carlos Yance Carvajal, 2017, pág. 8).

En el Censo Nacional Económico 2010 realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) se agrupa a las empresas “por el número de personas que la conforman, así tenemos que, una micro empresa es aquella que está conformada entre 1 y 9 personas, se consideran empresas pequeñas las que tienen de 10 a 49 empleados, una empresa mediana estaría conformada desde 50 a 199 colaboradores y una grande por más de 200 empleados” (Carlos Yance Carvajal, 2017, pág. 8).

Algunos datos sobre las empresas, muestran un incremento de 753.875 empresas existen en el año 2012 a 834.204 empresas para el año 2017, siendo el incremento entre el año 2016 y 2017 el 1,5%, como se observa en la gráfica 9.1.

Cuadro 1. Definiciones sobre control interno

Fuente: Elaboración propia con base en autores mencionados.

Asimismo, las PYMES constituyen en el Ecuador la fuente del desarrollo social en cuanto a producción, demanda y compra de productos o simplemente por valor agregado, lo que significa que se ha convertido en un factor indispensable para generar riqueza y empleo. “Las Pymes en el Ecuador, engloban un abanico de opciones, de acuerdo al censo económico del INEC” (Carlos Yance Carvajal, 2017, pág. 10).

Así, según datos del INEC (2014), en el Ecuador existen alrededor de 843.644 empresas, distribuidos por tamaño de empresa y por sectores como se presenta en la tabla 9.1.

Tabla 9.1. Número de empresas en el Ecuador por sectores

Tamaño de Empresa	No. Empresas	Porcentaje
Micreempresa	760.799	90,2%
Pequeña empresa	65.135	7,7%
Mediana empresa “A”	7.929	0,9%
Mediana empresa “B”	5.528	0,7%
Grande empresa	4.253	0,5%
Total	843.644	100,0%

Sector económico	No. Empresas	Porcentaje
Servicios	344.013	40,8%
Comercio	308.566	36,6%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	89.508	10,6%
Industrias Manufactureras	68.095	8,1%
Construcción	29.769	3,5%
Explotación de Minas y Canteras	3.653	0,4%
Total	843.644	100,0%

Fuente: INEC(2014)

Asimismo, el número de empresas por provincia en el año 2014 se presenta en el gráfico 9.2.

Tabla 9.2.

Fuente: INEC(2014)

El surgimiento de nuevas empresas, algunos autores consideran que es el resultado de una gran crisis económica y política, que ha sufrido el mundo en las últimas décadas. Las micro empresas tienen antiguos antecedentes y muchas de ellas se puede considerar que iniciaron sus actividades como pequeños talleres comerciales y en algunos casos como empresas familiares. En la década de los noventa, las políticas acertadas fueron todo menos acertado y no se produjo el desarrollo esperado, ya que solo favorecieron a las medianas y grandes empresas, por lo que se generó una grave situación de desempleo.

9.2. Las empresas constructoras

Para poder entender la concepción de la empresa constructora se debe primeramente entender el significado de empresa en general, por lo que se hará referencia algunos conceptos básicos de lo que es empresa a nivel general.

Para Chiavenato (2012), la empresa “es una organización social que utiliza una gran variedad de recursos para alcanzar determinados objetivos”. Explicando este concepto, el autor menciona que la empresa “es una organización social por ser una asociación de personas para la explotación de un negocio y que tiene por fin un determinado objetivo, que puede ser el lucro o la atención de una necesidad social” (Chiavenato, 2012, pág. 4). Asimismo, empresa es “un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado” (Pallares, Romero , & Herrera, 2005, pág. 41), en cambio también la empresa es entendida como una “entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados” (García del Junco & Casanueva, 2009, pág. 3), como también la “empresa es aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios” (Andrade , 2012, pág. 257).

Por lo que la empresa es un organismo formado jurídicamente o no por miembros de la sociedad, que tienen por objetivo realizar procesos productivos encaminados a satisfacer las diferentes necesidades de la sociedad, utilizando los recursos materiales e inmateriales a su disposición, generalmente con fines de lucro y fundamentalmente de mantenerse a lo largo del tiempo.

Entonces el concepto de empresa constructora no está fuera del contexto de lo que es una empresa en general. Desde esta perspectiva, empresa constructora es una organización que fundamentalmente posee capacidad administrativa para desarrollar y controlar la realización de obras; capacidad técnica para aplicar procesos y procedimientos de construcción y capital o crédito para financiar sus operaciones” (Chamorro & Romani , 2013, pág. 49), como también es “como una unidad de producción, integrada por el capital y el trabajo, cuya actividad está al servicio del bien común y tiene fin lucrativo” (García & Ostíz, 2000).

La empresa constructora hace el proceso de combinación de los diferentes factores productivos (trabajo y capital), para la producción

de bienes tangibles. Lo que le caracteriza a la empresa constructora es que su proceso de producción lo puede realizar en cualquier lugar y su producción o producto queda fijo hasta su derrocamiento, cada proceso de producción es distinto y en distintos lugares, y es uno de los sectores secundarios de la economía que es de los más importantes por que produce un encadenamiento productivo de gran magnitud. Además, tiene una estrecha vinculación con la creación de las más diversas obras de infraestructura básica que necesita la sociedad como: edificios, carreteras, puertos, aeropuertos, hidroeléctricas, escuelas, universidades, presas, represas, construcción de grandes industrias, conjuntos habitacionales, viviendas de interés social, refinerías, etc.

Es el sector económico donde se genera la mayor cantidad de puestos de trabajo en el corto y largo plazo, genera trabajo de forma directa e indirecta, crea el efecto multiplicador que necesita la economía al ocupar a otros sectores económicos relacionados y lo más importante la parte social, al tratar de satisfacer las necesidades básicas de los seres humanos entre las que se destacan servicios de suministros de agua, luz, telefonía, saneamiento, pavimentación, vivienda, hospitales y escuelas.

La construcción es una actividad de importancia en el país, ya que genera valor agregado y empleo, pero también es una actividad que está ligada al desarrollo económico y social de cada país, por cuanto contribuye en gran medida a la formación del Producto Interno Bruto de los países, así como, es una de las actividades que ocupan a gran parte de la población económicamente activa.

Según Rodríguez (2014, pág. 49), una empresa constructora tiene las siguientes características:

- La venta es anterior a la producción, pues el constructor antes de construir ha de obtener el encargo o adjudicación de tal construcción aunque el precio final se determina en la liquidación.
- Plazos de ejecución inducido, la propiedad privada y la administración pública (y sus proyectistas) deciden cuándo, cómo y qué hay que construir.

- Cada obra es distinta en su forma, contenido y ubicación.
- Amplitud de delegación y cierta dificultad de control para la separación física de las obras.
- Dependencia de la climatología, que dificulta la ocupación uniforme tanto de personal como de medios auxiliares.
- Gran rotación de personal y de capital, una empresa constructora es una sociedad que recibe recursos económicos de sus accionistas y la emplea en la ejecución de obras para obtener un beneficio del que parte devuelve como dividendos al accionista para remunerar el capital aportado.
- La razón de ser una empresa constructora es la ejecución de obras a través de los contratos de obra. Es objeto de todo contrato de obra la ejecución de una obra con la calidad exigida, en el plazo convenido y con el beneficio estimado.
- Plazo y calidad son compromisos de la empresa constructora con su cliente.
- Beneficio es compromiso de la empresa constructora con sus accionistas.
- Para ejecutar una obra es imprescindible que exista un proyecto en donde se recojan las especificaciones y características de la futura obra.

9.3. La importancia de la contabilidad en las empresas constructoras

Para León, Machado, Rodríguez y Zabala (2003) “la contabilidad es importante porque permite que las instituciones comerciales, industriales, de construcción, públicas o privadas, obtengan un mayor rendimiento, productividad y aprovechamiento de su patrimonio a través de la información contable”(pág. 17).

Según Díaz (2001) dice que el objetivo más importante de la contabilidad es proporcionar información financiera de la empresa a las personas y entidades interesadas en conocer los resultados operacionales y la verdadera situación económica de la misma, con el fin de que tomen decisiones.

La contabilidad es importante dentro de cualquier organización, ya que le permite llevar el control, puede generar información primaria a sus usuarios, con la cual los mismos pueden tomar decisiones oportunas y acertadas. Esta información refleja la realidad de una organización en una fecha determinada, se puede expresar en términos cuantitativos y cualitativos.

Por lo tanto, dentro de las empresas constructoras la contabilidad es de suma importancia porque:

- Puede registrar en forma histórica, exacta, fiel, todas las operaciones que se realizan en cada una de los contratos/obras ejecutadas o que se están ejecutando.
- Puede clasificar correctamente y registrarles, en forma metódica y justificada la totalidad de sus operaciones, obras, proyectos de acuerdo con las leyes y procedimientos legales.
- Le permite obtener resúmenes de cifras de cada uno de sus proyectos, partidas, procesos a través del cual, una vez analizados, nos permitirá apreciar los resultados obtenidos.
- Le permite desagregar cada uno de los procesos, lo cual le permitirá obtener costos específicos de cada uno de ellos.
- Le permite contabilizar la distribución de los ingresos ordinarios y los costos que cada uno de ellos genere, entre los periodos contables a lo largo de los cuales se ejecuta
- Debido a la naturaleza propia de la actividad llevada a cabo en los contratos de construcción la fecha en que la actividad del contrato comienza y la fecha en la que terminan.

- Porque los requisitos contables deben aplicarse, generalmente por separado para cada contrato de construcción.
- Nos permite informarnos de lo que debemos y lo que nos deben.
- Permite controlar los gastos y las inversiones.
- Permite tener información de cuánto cuesta construir.
- Permite conocer oportunamente cuánto estamos ganando o perdiendo.
- Porque si se tiene una contabilidad organizada será más fácil conseguir préstamos y financiamiento.
- Porque nos permite conocer en un momento dado, la situación financiera y económica de la empresa (Estados Financieros)
- Cuenta con una herramienta para la correcta toma de decisiones.

9.4. La rentabilidad en las empresas de la construcción

9.4.1. Definición de rentabilidad

La rentabilidad tiene diferentes formas de conceptualización, como las que se presenta en el cuadro 9.1. Sin embargo todas están relacionadas con la forma de medir los rendimientos de la empresa con relación a las ventas, los activos y el capital.

Cuadro 9.1. Definiciones de rentabilidad

Autor	Definición	Característica
(Gitman, 1992, pág. 62 y 171)	La rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. La importancia de esta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades. Por lo tanto, la rentabilidad está directamente relacionada con el riesgo, si una empresa quiere aumentar su rentabilidad debe también aumentar el riesgo y al contrario, si quiere disminuir el riesgo, debe disminuir la rentabilidad...	Riesgos

(Baca, 1987, pág. 179)	La rentabilidad es la tasa mínima de ganancia que una persona o institución tiene en mente, sobre el monto de capital invertido en una empresa o proyecto...	Inversión de capital
(Guiltinan, 1984, pág. 117)	La rentabilidad mide la eficiencia general de la gerencia, demostrada a través de las utilidades obtenidas de las ventas y por el manejo adecuado de los recursos, es decir la inversión, de la empresa.	Utilidades de las ventas

Fuente: Elaboración propia con base en autores citados

Por tanto, se puede señalar que la rentabilidad es el porcentaje o tasa de ganancia obtenido por la inversión de un capital determinado.

9.4.2. La rentabilidad en las empresas de la construcción

La rentabilidad en una empresa ha sido uno de los aspectos que más preocupa a socios misma que es una responsabilidad de la gerencia, tanto en mantenerla o mejorarla. Es así que la rentabilidad, desde el punto de vista económico o financiero, se considera como el excedente de dinero que genera una empresa al desarrollar sus actividades que pueden ser de transformación, de producción, y/o de intercambio en relación a la inversión necesaria para llevar acabo las mismas.

Algunos autores como Dias, 2012 (pág. 69) desde un Enfoque Empresarial menciona que la rentabilidad “Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros”. Así también Lizcano (2004, pág. 7) entiende que la rentabilidad empresarial es “la relación existente entre el resultado obtenido y los medios empleados para su consecución, debiéndose matizar que estos medios vienen referidos a los capitales –económicos o financieros– empleados”.

En la actualidad se propone un nuevo enfoque al hablar de la rentabilidad en donde se establecen ciertos factores a considerar como: la satisfacción laboral, clima organizacional, la motivación y ciertas variables culturales o medioambientales entre otras.

Una forma importante de iniciar con la determinación y estudio de la rentabilidad es realizando un análisis de la empresa con un enfoque tanto interno como externo, ello en función de la persona que hace el análisis, de los objetivos del análisis, y de la consiguiente disponibilidad de datos;

Buscando que “resulte viable un análisis que pretenda comparar y sacar conclusiones de un colectivo de empresas diversas deberá centrarse en información común y normalizada, esto es, basada en los informes o estados financieros externos elaborados por las empresas” (Lizcano, 2004, pág. 7).

Por ello el rendimiento en las empresas constructoras son importantes ya que depende de ello las nuevas inversiones.

9.4.3. La rentabilidad de una empresa constructora

Es importante contestar a una pregunta ¿De qué dependerá la rentabilidad en las empresas? Como respuesta a esta gran interrogante a contestar, pero de manera general la rentabilidad depende de un margen adecuadamente calculado y de los diferentes elementos económicos y financieros puestos a disposición de la empresa para el desarrollo de su actividad. Pero también, y a efectos de gestión a corto plazo, por lo que presenta diferentes componentes de ese margen como de beneficios financieros que tienen relación con las fuentes financieras de la empresa, esto es con su patrimonio neto, con el pasivo a largo plazo y con el pasivo a corto plazo; beneficios económicos relacionados con la estructura económica, es decir con el activo y sus distintos apartados; beneficios de gestión hacen referencia a los ingresos y a los diferentes gastos de la compañía; beneficios de personal constatan la eficiencia de los trabajadores en función de su número, remuneraciones y valoración.

9.4.4. Cómo calcular la rentabilidad en las empresas constructoras

El cálculo de la rentabilidad está dado por:

Esta fórmula representa la ganancia representada por los ingresos adicionales (beneficios) que se perciben por encima de la recuperación de la inversión:

$$\text{Rentabilidad (R)} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Inversión}}{\text{Inversión}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Beneficios}}{\text{Inversión}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Ingresos}}{\text{Inversión}}$$

Asimismo, la rentabilidad puede calcularse a partir de la diferencia resultante entre los ingresos por ventas y los costos variables del producto; entendiéndose que la diferencia es la parte que aporta el producto para contribuir a cubrir los costos fijos directos controlables, si los hubiera, los costos fijos indirectos (gastos generales, administrativos, impuestos, etc.) y las utilidades. Se representa como:

$$\text{Rentabilidad (Margen de Contribución Variable)} = \frac{\text{Utilidades (contribución variable)}}{\text{Ventas}}$$

Esto quiere decir, que la rentabilidad puede ser calculado de dos formas: primero a partir del cálculo financiero que compara ingreso e inversión, segundo considerando la capacidad de las ventas en la generación de utilidades.

9.5. Tipos de rentabilidad

Existen distintos tipos de rentabilidad se debe utilizar para determinar el estado actual de las empresas, como en el caso de las empresas constructoras, siendo estas las siguientes:

- a) Rentabilidad económica,
- b) Rentabilidad financiera y
- c) Rentabilidad autogenerada.

Donde, la rentabilidad económica es el principal, es el beneficio antes y después de impuestos, antes y después de intereses. Además los márgenes respecto a las principales magnitudes en compras, en personal; consideramos importante relacionar el Beneficio con los elementos que propician ese beneficio activo: total, productivo, inmovilizado.

La rentabilidad financiera, se elaboran en función al Pasivo a corto, pasivo a largo, fondos propios, patrimonio neto). También para Dias (2012, pág. 71).se considera como el beneficio sobre oficinas, empleados, inversiones, coste de ventas

Otro aspecto importante, es vincular la rentabilidad con aspectos como

la liquidez y la solvencia, considerando que existe relación directa de los beneficios con la liquidez y con la solvencia, de igual forma con aspectos que relacionen los beneficios con la capacidad de inversión de la compañía.

Así, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera, consisten en:

Rentabilidad económica o del activo (ROI)

“La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad” (Cervera, Mercedes; Romano, Javier, 1990, pág. 56).

La rentabilidad económica se convierte así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

“El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del siglo XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la rentabilidad económica o ROI y la base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos” (Cervera, Mercedes; Romano, Javier, 1990).

La rentabilidad económica o del activo también se denomina ROA –

Return on assets- y como denominación más usual ROI – Return on investments-. Básicamente consiste en analizar la rentabilidad del activo independientemente de cómo está financiado el mismo, o dicho de otra forma, sin tener en cuenta la estructura del pasivo.

La forma más usual de definir el ROI es:

$$\text{ROI} = \frac{\text{Beneficio antes de impuestos e intereses}}{\text{Activo total, promedio}}$$

¿Por qué se toma como resultado el beneficio antes de impuestos e intereses?. Como se ha comentado antes, si se trata de medir la rentabilidad del activo el resultados a considerar serán:

El beneficio después de impuestos o resultado contable –magnitud que se obtiene de la cuenta de pérdidas y ganancias- y que es la parte que se destinará a los accionistas de la empresa, independientemente de que se reparta en forma de dividendos o se quede en la empresa en forma de reservas.

“El impuesto sobre beneficios, que es la parte del beneficio generado por el activo y que será destinada al pago del impuesto sobre sociedades y que también se puede obtener de la cuenta de pérdidas y ganancias y, por último, La parte del beneficio producido por el activo que está destinada a pagar los gastos financieros producidos por los fondos ajenos del pasivo.” (Cervera, Mercedes; Romano, Javier, 1990)

Rentabilidad financiera o de los fondos propios (ROE)

“La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad

financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa” (Cervera, Mercedes; Romano, Javier, 1990).

En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa.

La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

La rentabilidad financiera, de los fondos propios o ROE –Return on equity- se define a través de la siguiente expresión:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio después de impuestos}}{\text{Fondos propios, promedio}}$$

El beneficio después de impuestos es el resultado del ejercicio que figura en las cuentas anuales como Pérdidas y Ganancias.

El ROE trata de medir la rentabilidad que obtienen los dueños de la empresa, es decir, la rentabilidad del capital que han invertido directamente –capital social- y de las reservas, que en definitiva son beneficios retenidos y que por tanto corresponden a los propietarios.

“Como en caso del ROI, si ha existido durante el ejercicio variación de los fondos propios de una manera significativa deberíamos tomar datos medios siempre que se pueda acceder a los mismos, ya que si nuestra posición es la de un analista externo, como es lógico, será más difícil la

obtención de los datos intermedios” (Cervera, Mercedes; Romano, Javier, 1990).

También es necesario mencionar, que en este análisis a veces se incluyen como fondos propios una parte del resultado del ejercicio considerando que su generación se produce de una forma regular a lo largo del ejercicio. Este tipo de cuestiones, le dan al análisis pequeñas diferencias de matiz que carecen de importancia, ya lo que verdaderamente relevante es que exista una uniformidad de criterio en la metodología de trabajo utilizada y, que si se comparan diferentes empresas o sectores los baremos usados sean de un patrón similar.

9.6. Indicadores de rentabilidad

Algunos de los indicadores que se podrían utilizar para determinar la rentabilidad para las empresas constructoras pueden ser las mencionadas por (Dias (2012, pág. 72):

Beneficios / Activo Total

Beneficios / Inmovilizado Total

Beneficios / Inmovilizado Productivo

$(\text{Beneficios} / \text{Inmovilizado Productivo}) / (\text{Beneficios} / \text{Inmovilizado Total})$

$(\text{Beneficios} / \text{Inmovilizado Productivo}) / (\text{Beneficios} / \text{Activo Total})$

Beneficios / Fondos Propios

Beneficios / N° Total Acciones

Beneficios / Endeudamiento

Beneficios / Ventas

Beneficios / Gastos

Beneficios / Cash Flow

Beneficios / Inversiones

Beneficios / N° Empleados

Beneficios / Oficinas

Beneficios / Valoración del Personal

Margen Beneficios / Índice de Liquidez

Margen de Beneficios / Índice de Solvencia

Es importante que los indicadores mencionados, deban ser comparados, ya que considerar los históricos que presenta la empresa en sus balances permite que “este tipo de análisis supone acometer un análisis comparativo de los valores o magnitudes de una empresa a lo largo del tiempo, tratando de evaluar la tendencia y la relación existente entre las partidas o magnitudes contendidas en el Balance y la cuenta de Pérdidas y Ganancias, y ello a lo largo de un horizonte temporal relevante, que como mínimo debe alcanzar los dos años, aunque lo recomendable es una serie más larga de ejercicios, por ejemplo cinco períodos anuales” (Lizcano, 2004, pág. 10).

Este análisis comparativo de los estados contables puede realizarse en la práctica de dos formas:

A) Análisis horizontal: Permite analizar la tendencia y establecer relaciones entre los diferentes conceptos contenidos en los estados contables, poniendo en evidencia los cambios mostrados por los importes correspondientes a las diferentes partidas. Este análisis horizontal puede realizarse de tres formas:

- a) Calculando las diferencias en valor absoluto de cada partida.
- b) Mostrando las correspondientes tasas de variación.
- c) Experimentando la evolución mediante números índices.

B) Análisis vertical: Implica la conversión de los importes referidos a los conceptos que aparecen en los estados financieros en términos de porcentaje sobre un concepto y que se toma como referencia, a fin de mostrar la importancia relativa que mantienen con dicho concepto, y facilitar así la comparación.

Este tipo de análisis vertical es aplicable, no sólo para determinar la evolución temporal en relación a las partidas de una empresa, sino

que puede ser aplicado para efectuar comparaciones entre empresas, partiendo de una estructura tipo representada por los valores medios del sector.

9.7. Evaluación de la rentabilidad autogenerada

La rentabilidad autogenerada muestra la capacidad de generación de recursos financieros internos por parte de la empresa (autogestión). Como fruto de las actividades de la empresa habrá obtenido en un período, por una parte, un resultado, y por otra, la dotación de amortizaciones en relación con el inmovilizado material y/o inmaterial, convirtiéndose así en dos flujos financieros de los que la empresa podrá disponer libremente, al menos en el corto plazo.

“En lo que se refiere al resultado, cabe señalar la conveniencia de la utilización del resultado bruto, esto es, el resultado antes de impuestos, en lugar del resultado neto, puesto que la primera magnitud es más representativa de los recursos que ha generado la empresa, independientemente de su casuística o circunstancias fiscales en el periodo en cuestión, que pueden distorsionar, o alterar al menos, la cifra anteriormente generada como resultado bruto del periodo” (Lizcano, 2004, pág. 10).

Las amortizaciones suponen la retención de unos beneficios contabilizados como gasto, que escoger la depreciación de los activos fijos, vienen a suponer unos fondos que necesitará la empresa para reponer los inmovilizados que está utilizando, lo cual supone recursos de los que podrá disponer hasta que se lleve a cabo la reposición de los citados bienes.

La integración de ambas magnitudes supone, por tanto, la captación bruta de recursos financieros por parte de la empresa, lo cual si se relativiza o se relaciona con la cifra del output, esto es, el volumen total de ingresos, vendrá a suponer una proporción o porcentaje de tales ingresos, que reflejará la capacidad de autogeneración de recursos por parte de la empresa, lo cual viene a suponer una perspectiva algo distinta de la rentabilidad, más que propiamente económica, realmente económico-financiera, esto es, una magnitud que podría calificarse como híbrida o mezcla de las dos rentabilidades analizadas en los anteriores apartados,

esto es, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.(

De acuerdo con lo anterior, la formulación de esta rentabilidad autogenerada será la siguiente

$$\text{RENTABILIDAD AUTOGENERADA} = \frac{\text{Resultado antes de impuestos} + \text{Dotaciones amortizaciones}}{\text{Ingresos totales}}$$

Con esta expresión de rentabilidad, queda delimitada, por tanto, la evaluación integral de la rentabilidad de una empresa se puede medir a través de este indicador.

9.8. Desarrollo de la Contabilidad en el caso de «Empresas Constructoras»

Es importante la práctica de estos aspectos contables en las Empresas Constructoras, por lo que a continuación se presenta un caso sobre el desarrollo contable y los análisis respectivos (ver tablas 9.2)

Tabla 9.2. Balances de la Compañía Ltda. Donoso

ANÁLISIS VERTICAL DE LA COMPAÑÍA LTDA. DONOSO CONSTRUCTORES

PERIODOS 2014 - 2016

INGRESOS	2014	%	2015	%	2016	%
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES	336399,64	33,88%	417086,17	44,21%	465001,7	47,78%
ACTIVO FIJO	655557,1	66,03%	525821,05	55,74%	507999,52	52,20%
ACTIVO DIFERIDO	820,08	0,08%	430,08	0,05%	137,58	0,01%
TOTAL ACTIVOS	992776,82	100,00%	943337,3	100,00%	973138,8	100,00%
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE	74876,53		96914,48		94528,8	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES	40500	54,09%	45869,91	47,33%	32458,67	34,34%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	34376,53	45,91%	24112,07	24,88%	43320,13	45,83%
TOTAL PASIVOS	74876,53	100,00%	96914,48	72,21%	94528,8	80,16%
PATRIMONIO						
CAPITAL	400	0,04%	400	0,05%	400	0,04%
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	747423,21	81,43%	691957,28	81,75%	691957,28	74,84%
RESERVAS	21357,34	2,33%	21445,21	2,53%	21445,21	2,32%
UTILIDADES	148719,74	16,20%	148719,74	17,57%	164807,51	17,82%
PÉRDIDAS	65750,183	7,16%	-16099,41	-1,90%	46.032,59	4,98%
TOTAL PATRIMONIO	917900,29	107,16%	846422,82	100,00%	924642,585	100,00%
PASIVO Y PATRIMONIO	992776,82	100,00%	943337,3	100,00%	1019171,39	100,00%

Fuente: Donoso Constructores

Elaborado: Eduardo Macías

DONOSO CONSTRUCTORES Cía. Ltda

Dirección: España 12-05 y 24 de Mayo
Telf. 032 944770

Email: donosoc2001@gmail.com

CUENTAS POR PAGAR FISCO (IVA)	63,10	370,67	1.821,03	487,43%	391,28%
CUENTAS POR PAGAR FISCO (RENTA)	1.395,85	13509,52	1.378,04	867,83%	-89,80%
TOTAL PASIVOS	74876,53	96914,48	94528,8	29,43%	-2,46%
PATRIMONIO	917.900,29	846.422,82	878.610,00	-7,79%	3,80%
CAPITAL	400,00	400,00	400,00	0,00%	0,00%
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	747.423,21	691.957,28	691.957,28	-7,42%	0,00%
RESERVAS	21.357,34	21.445,21	21.445,21	0,41%	0,00%
UTILIDADES	148.719,74	148.719,74	164.807,51	0,00%	10,82%
PÉRDIDAS	65750,183	-16.099,41	46.032,59		
RESULTADOS	148.719,74	132.620,33	148.708,10	-10,83%	12,13%
PASIVO Y PATRIMONIO	992776,82	943337,3	973138,8	-4,98%	3,16%

Fuente: Donoso Constructores
Elaborado: Eduardo Macías

DONOSO CONSTRUCTORES Cía. Ltda

Dirección: España 12-05 y 24 de Mayo
Telf. 032 944770
E-mail: donosoc2001@gmail.com

ANÁLISIS HORIZONTAL DE LA COMPAÑÍA LTDA. DONOSO CONSTRUCTORES

PERIODOS 2014 - 2016

INGRESOS	2014	2015	2016	2014-2015	2015-2016
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES	336399,64	417086,17	465001,7	23,99%	11,49%
Activo Disponible	27539,99	3261,76	10830,26	-88,16%	232,04%
Bancos	27.539,99	3.261,76	10.830,26	-88,16%	232,04%
EXIGIBLE	308.859,65	187999,64	377.218,00	-39,13%	100,65%
Cuentas por cobrar	308.859,65	186.956,82	377.218,00	-39,47%	101,77%
ACTIVO FIJO	655.557,10	525.821,05	507.999,52	-19,79%	-3,39%
MUEBLES Y ENSERES	5.805,14	4.192,87	2.983,67	-27,77%	-28,84%
Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres	-10.317,55	-11.929,82	-13.139,02	15,63%	10,14%
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	7.774,69	4.882,14	3.212,26	-37,20%	-34,20%
VEHICULOS	97.026,02	46.823,06	88.151,81	-51,74%	88,27%
MAQUINARIA	544.951,25	469.922,98	413.651,78	-13,77%	-11,97%
ACTIVO FIJO	820,08	430,08	137,58	-47,56%	-68,01%
ACTIVO DIFERIDO	820,08	430,08	137,58	-47,56%	-68,01%
INTANGIBLES	820,08	430,08	137,58	-47,56%	-68,01%
SISTEMA CONTABLE-TRIBUTARIO	820,08	430,08	137,58	-47,56%	-68,01%
TOTAL ACTIVOS	992776,82	943337,3	973138,8	-4,98%	3,16%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE	74.876,53	96.914,48	94.528,80	29,43%	-2,46%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	40.500,00	45.869,91	32.458,67	13,26%	-29,24%
PROVEEDORES					
ACREEDORES	0,00	26.932,50	18.750,00		
Obligaciones con Instituciones Financieras Locales	26.932,50	26.932,50	18.750,00	0,00%	-30,38%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	34376,53	24112,07	43320,13	-29,86%	79,66%
CUENTA POR PAGAR IESS	3.742,52	1895,25	6.123,70	-49,36%	223,11%
CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES	29.175,06	8.336,63	33.997,36	-71,43%	307,81%

Dirección: España 12-05 y 24 de Mayo

Telf. 032 944770

Email: donosoc2001@gmail.com

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE LA COMPAÑÍA LTDA. DONOSO CONSTRUCTORES

PERIODOS 2014 - 2016

INGRESOS	2014	2015	2016
VENTAS NETAS	2096.916,84	407.265,75	1468.079,62
TOTAL INGRESOS	2096.916,84	407.265,75	1468.079,62
GASTO EN PERSONAL ADMINISTRATIVO Y DE VENTAS	402.351,48	259.963,45	397.724,05
GASTO LOCAL E INSTALACIONES ADMINISTRATIVAS Y DE VENTAS	152.023,32	130.658,37	108.876,67
GASTO GENERAL ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	1422963,06	8252,45	924345,83
OTROS GASTOS DEDUCIBLES	390	390	292,50
GASTOS NO DEDUCIBLES	1488,51	0	27,19
GASTOS FINANCIEROS	11209,48	5933,93	4.626,20
TOTAL EGRESOS	1990425,85	405198,2	1.435.892,44
UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO	106490,99	2067,55	32.187,18
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	65750,183	16099,411	46.032,59

Fuente: Donoso Constructores

Elaborado: Eduardo Macias

DONOSO CONSTRUCTORES Cía. Ltda

Dirección: España 12-05 y 24 de Mayo
Telf. 032 944770
Email: donosoc2001@gmail.com

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
PROVEEDORES	40.500,00	45.869,91	32.458,67
Proveedores	40.500,00	45.869,91	32.458,67
ACREEDORES	0,00	26.932,50	18.750,00
ACREEDORES FINANCIEROS	0,00	26.932,50	18.750,00
Obligaciones con Instituciones Financieras Locales	26.932,50	26.932,50	18.750,00
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	34.376,53	24.112,07	43.320,13
CUENTA POR PAGAR IESS	3742,52	1895,25	6123,7
Aporte Personal IESS 9.35% por Pagar	1.537,20	707,72	2.457,35
Aporte Patronal 12.15% por Pagar	1.976,48	917,93	2.927,24
Fondos de Reserva por Pagar	105,84	110,43	280,35
Prestamos IESS por Pagar	123	159,17	458,76
CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES	29.175,06	8.336,63	33.997,36
Sueldos por Pagar	9.369,71	6.575,90	28.303,56
Decimo Tercer Sueldo por Pagar	1.460,74	624,13	2.167,12
Decimo Cuarto Sueldo por Pagar	1.016,11	309,75	1.639,91
Fondos de Reserva por Pagar	1.354,85	516,72	1.886,77
15% Participación a Trabajadores por Pagar	15.973,65	310,13	0
CUENTAS POR PAGAR FISCO (IVA)	63,1	370,67	1821,03
Retenciones en la Fuente IVA por Pagar	63,1	370,67	1.821,03
CUENTAS POR PAGAR FISCO (RENTA)	1.395,85	13.509,52	1.378,04
Retenciones en la Fuente Impuesto a la Renta por Pagar	1.089,32	513,99	1.378,04
Impuesto a la Renta	306,53	12.995,53	0,00
TOTAL PASIVOS	74.876,53	96.914,48	94.528,80
PATRIMONIO	917.900,29	846.422,82	878.610,00
CAPITAL	400,00	400,00	400,00
CAPITAL SOCIAL SUSCRITO	400,00	400,00	400,00
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	747.423,21	691.957,28	691.957,28
Donoso Sandoval Juan Carlos	55.942,32	55.942,32	55.942,32
Donoso Sandoval Nelson Eduardo	691.480,89	636.014,96	636.014,96
RESERVAS	21.357,34	21.445,21	21.445,21
Reserva Legal	4.525,87	4.613,74	4.613,74
Reserva Facultativa	16.831,47	16.831,47	16.831,47
UTILIDADES	148.719,74	148.719,74	164.807,51
PÉRDIDAS	0,00	-16.099,41	-16.099,41
RESULTADOS	148.719,74	132.620,33	148.708,10
PASIVO Y PATRIMONIO	992.776,82	943.337,30	973.138,80

Fuente: Donoso Constructores
Elaborado: Eduardo Macías

DONOSO CONSTRUCTORES Cía. Ltda

Dirección: España 12-05 y 24 de Mayo
Telf. 032 944770
Email: donosoc2001@gmail.com

**BALANCE GENERAL DE LA COMPAÑIA LTDA. DONOSO
CONSTRUCTORES
PERIODOS 2014 - 2016**

	2014	2015	2016
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES	336.399,64	417.086,17	465.001,70
Activo Disponible	27.539,99	3261,76	10.830,26
Bancos	27.539,99	3261,76	10.830,26
EXIGIBLE	308.859,65	187.999,64	377.218,00
Cuentas por cobrar	308.859,65	186956,82	377.218,00
IVA Crédito Tributario	0,00	1.042,82	0,00
INVENTARIO DE CONSUMO	0,00	148.871,33	0,00
ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0,00	76.953,44	76.953,44
Servicios Prepagados	0,00	76.953,44	76.953,44
ACTIVO FIJO	655.557,10	525.821,05	507.999,52
DEPRECIABLES	655.557,10	525.821,05	507.999,52
MUEBLES Y ENSERES	5.805,14	4.192,87	2.983,67
Muebles y Enseres	16.122,69	16.122,69	16.122,69
Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres	-10.317,55	-11.929,82	-13.139,02
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	7.774,69	4.882,14	3.212,26
Equipo de Computación y Software	21.669,61	22.591,93	23.949,07
Depreciación Acumulada de Equipo de Computación y Software	-13.894,92	-17.709,79	-20.736,81
VEHICULOS	97.026,02	46.823,06	88.151,81
Vehículo	454.612,90	454.612,90	544.337,90
Depreciación Acumulada de Vehículo	-357.586,88	-407.789,84	-456.186,09
MAQUINARIA	544.951,25	469.922,98	413.651,78
Maquinaria	750.282,69	750.282,69	750.282,69
Depreciación Acumulada de Maquinaria	-205.331,44	-280.359,71	-336.630,91
ACTIVO FIJO	820,08	430,08	137,58
ACTIVO DIFERIDO	820,08	430,08	137,58
INTANGIBLES	820,08	430,08	137,58
SISTEMA CONTABLE-TRIBUTARIO	820,08	430,08	137,58
Sistema Contable-Tributario	1.950,00	1.950,00	1.950,00
Amortización Sistema Contable-Tributario	-1.129,92	-1.519,92	-1.812,42
TOTAL ACTIVOS	992.776,82	943.337,30	973.138,80
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE	74.876,53	96.914,48	94.528,80

Dirección: España 12-05 y 24 de Mayo
Telf. 032 944770
Email: donosoc2001@gmail.com

Rentabilidad económica:

Beneficio antes de impuestos e intereses

Activo total, promedio

$$\begin{array}{r} 2014 \\ 65750,18 \\ : \frac{\quad}{922776,82} = 0,071 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 2015 \\ 16099,41 \\ : \frac{\quad}{943337,30} = 0,017 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 2016 \\ 46032,59 \\ \hline 973138,80 \end{array} = 0,047$$

La rentabilidad económica más alta se da en el año 2014 con 0,071

Rentabilidad financiera:

Beneficio después de impuestos

Fondos propios, promedio

$$\begin{array}{r} 2014 \\ 148719,74 \\ : \frac{\quad}{27539,99} = 5,40 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 2015 \\ 132620,33 \\ : \frac{\quad}{3261,76} = 40,65 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 2016 \\ 148708,10 \\ \hline 10830,26 \end{array} = 13,73$$

La rentabilidad financiera más favorable se da en el año 2014 con 5,40 se presenta con rangos tan desfavorables datos es que las cuentas por cobrar tiene una cartera muy alta.

Bibliografía

- Amores, R. E. (2015). Utilización de normas de contabilidad en el Ecuador. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador.
- Andrade , S. (2012). Diccionario de Economía. Andrade.
- Baca, G. (1987). Evaluación de proyectos. México: McGrawHill.
- Carlos Yance Carvajal, L. S. (2017). «La importancia de las PYMES en el Ecuador», Revista Observatorio de la Economía. quito: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>.
- Chamorro, D., & Romani , C. (2013). El Balance Score Card como herramienta de control de control para el crecimiento financiero en las empresas constructoras. Huancayo: UNP.
- Chiavenato, I. (2012). Iniciación de la Organización y Técnica Comercial. Mc Graw Hill.
- CONTABILIDAD, CEF. (1990). Introducción a la Contabilidad PGC. Mexico: Centro de estudios Financieros.
- García del Junco, J., & Casanueva, C. (2009). Prácticas de la Gestión Empresarial. Mc Graw Hill.
- García, V., & Ostíz, S. (2000). Manual de Dirección y organización de obras. Valencia: CIE Dossat.
- Gitman, L. (1992). Fundamentos de Administración Financiera. México: Harla S.A. .
- Guiltinan, J. (1984). Administració de mercadeo. México: McGrawHill.

IDE. (06 de 2006). PERSEPECTIVA. Obtenido de <http://investiga.ide.edu.ec/index.php/revista-febrero-2006/736-analisis-y-ranking-de-pymes>

Pallares, Z., Romero , D., & Herrera, M. (2005). hacer Empresa: Un Reto. Fondo Editora Nueva Empresa.

Vargas, L. (2007). Gobierno corporativo y competitividad Global. Universidad Interamericana de Puerto Rico, Tesis de Maestría .

Sobre los autores

PhD. Gabith Miriam
Quispe Fernández

Doctora en Integración y Desarrollo Económico por la Universidad Autónoma de Madrid y Magíster en Evaluación de Programas y Políticas Públicas por la Universidad Complutense de Madrid. Licenciada en Administración de Empresas por la Universidad Técnica de Oruro, Bolivia. Su actividad laboral se remite al sector de las Organizaciones No Lucrativas (Visión Mundial Bolivia), Fondo de Inversión Social y Empresa Privada. Desarrolla actividades de docencia e investigación en la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador. Asimismo, es docente de la Facultad de Ciencias Económicas, Financieras y Administrativas de la Universidad Técnica de Oruro – Bolivia. Es Directora – Coordinadora de Grupos de Investigación y Proyectos de Investigación en el área social, económica y finanzas.

Otto Eulogio Arellano
Cepeda

Magíster en Gestión Académica, por la Universidad Nacional de Chimborazo. Licenciado en Ciencias de la Educación, con Especialidad en Comercio y Administración; Su Actividad profesional se enmarca como Contador Público Autorizado, en instituciones educativas privadas. Actualmente Profesor de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador. Doctorando en Ciencias Contables y Empresariales en la Universidad Nacional de San Marcos - Lima.

Vicente Marlon Villa
Villa

Doctor (PhD) en Educación en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos de Lima - Perú, Magíster en Matemática, Magíster en Docencia Universitaria e Investigación Educativa, Diplomado en Pedagogía Superior, Doctor en Educación mención Informática, Licenciado en Matemática y Física, Docente principal de la Universidad Nacional de Chimborazo, Fundador de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la UNACH. Fundador del Centro de Informática en el colegio Nacional “Riobamba” sección diurna y sección nocturna. Fundador del centro de computación en el colegio Fiscomisional “María Auxiliadora”. Creador del Instituto Superior “Riobamba” e Instituto Tecnológico “Riobamba”. Ha desempeñado varios cargos directivos. Autor de libros y de capítulos de libros de matemática e investigación, ha publicado diversos artículos en revistas científicas regionales y de alto impacto.

Jhonny Mauricio
Coronel Sánchez

Licenciado en Ciencias de la Educación especialidad Comercio y Administración, Magíster en Gestión Académica Universitaria, Doctorado en Gestión de Empresas en la Universidad San Marcos de Lima - Perú. el mismo que está en proceso de registro en la SENESCYT. Ex-docente de Contabilidad en el ITES Juan de Velasco, ITES Isabel de Godín y Colegios Experimental Cap. Edmundo Chiriboga, veinte y dos años de docencia a nivel universitario en la UNACH y ESPOCH; facilitador de vario módulos en la maestría en PYMES, ex- tesorero de la asociación de profesores del ITES Isabel de Godín y de la Asociación de Profesores de la UNACH, actual presidente del Colegio de Contadores de Chimborazo.

Alfredo Eduardo
Figueroa Zaldumbide

Licenciado en Ciencias de la Educación Especialización en Comercio y Administración; Diplomado Superior en Pedagogía Universitaria; Docente de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, por 25 años en las asignaturas de Auditoría Financiera y Auditoría de Gestión; Contador Público Autorizado; Auditor-Supervisor de la Contraloría General del Estado por 35 años.

Edgar Aníbal
Rodríguez

Master en Administración de Empresas mención en Planeación; Ingeniero en Administración de Empresas mención Talento Humano; tiene experiencias en la elaboración de Proyectos, Manejo de Impuestos para Docentes, Programa de Gestión Pública y Laboral. Su experiencia laboral está relacionada con la Unidad Educativa Juan de Velasco. Actualmente es Profesor de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Rodrigo Enrique
Velarde Flores

Ingeniero De Empresas Por La Escuela Superior Politécnica De Chimborazo; tiene un diplomado superior en pedagogía universitaria por la Universidad Nacional De Chimborazo, Ecuador. Su actividad laboral se remite a actividades empresariales en varios sectores, la Docencia y la Investigación, imparte Docencia tanto en el Pregrado. Ha publicado diversos artículos y libros relacionados a la problemática de las políticas de desarrollo de las regionales y territorios. Actualmente es Profesora Investigadora en la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador.

Leonardo Guillermo
Sánchez Méndez

Doctor en Jurisprudencia y Abogado de los Tribunales y Juzgados de la Republica por la Universidad Central del Ecuador y Especialista En Derecho Constitucional y Administrativo Universidad Nacional De Chimborazo Ecuador 2012. Su actividad laboral se remite al sector financiero como asesor jurídico de las Cooperativas Riobamba, Daquilema y Banco Desarrollo; desarrolla como actividad académica, la Docencia y la Investigación. Ha publicado diversos artículos. Actualmente es Docente en la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador.

Jhony Rodrigo
Zavala Heredia

Doctor en Contabilidad y Auditoría, Licenciado en Contabilidad Superior y Auditoría, Contador Público Autorizado, Magíster en Docencia Universitaria y Administración Educativa, Ex Director de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Chimborazo, Profesor de Contabilidad y Auditoría, Ex profesor de la Carrera de Fiananzas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Lisbeth Matilde
Cáceres Vargas

Doctora en Jurisprudencia y Abogada de los Tribunales de Justicia, Licenciada en Ciencias Políticas y Sociales, Magíster en Docencia Universitaria y Administración Educativa, Ex Subdecana Encargada de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Ex Miembro del Consejo Directivo de la misma Facultad, Profesora de Derecho Mercantil, Derecho Societario y Derecho Laboral.

Victor Hugo
Vasconez Samaniego

Doctorando en Ciencias Contables Empresariales de la Universidad Nacional Mayor de San Marco – Lima – Perú; Magíster en tributación; Licenciado en Auditoria y Contabilidad y Contador autorizado. Es especialista tributario; Docente de la ESPOCH, Unidad Educativa Fernando Daquilema; desarrolla actividades de investigación; y actualmente es Docente de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas en la Universidad Nacional de Chimborazo.

Magdala De Jesús
Lema Espinoza

Ingeniera de Empresas; M.B.A.; postulante estudios de PHD; tiene experiencia como: Gerente General; Directora Administrativa; Analista de Talento Humano; Consultora FISE- BID; Promotora Social: ONGs.; Responsable del manejo de proyectos: Asesora Parlamentaria - Asamblea Constituyente; Auditora Interna ISO 9001; facilitadora eventos de cuarto nivel; capacitadora empresas; docente ESPOCH-UNACH; Directora de Carrera de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas: Carrera Contabilidad y Auditoria

Kzandra Giselly
Vélez Hidalgo

Magíster en Auditoría Integral de la Universidad Técnica Particular de Loja, Egresada de la Maestría en Contabilidad, mención Costos de la Universidad Técnica de Ambato, Diplomado Superior en Tributación de la Universidad Técnica Particular de Loja, Contador Público Autorizado de la Universidad UTE de Quito. Fue docente del Programa Académico de Administración de Empresas Turísticas de la Universidad Tecnológica Equinoccial de Quito, Jefe Nacional de Ventas en Ecuador de la Línea Aérea española Air Comet, Docente e Investigadora de la Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas. Actualmente es Gerente Financiero de Almeida y Almeida Constructora Inmobiliaria y Asesora Contable y Tributaria en diferentes empresas.

María Gabriela
González Bautista

Estudió el pregrado en la Universidad Nacional de Chimborazo obteniendo el título de Economista Mención en Gestión Empresarial. Magíster en Pequeñas y Medianas Empresas Mención Finanzas. Magíster en Economía Aplicada. Candidata a Doctora en Ciencias Económicas en la UCAB de Venezuela. Experiencia Profesional en el área financiera y administrativa, experiencia docente en la UNACH. Participación en diferentes cursos de capacitación en el área académica, administración y gerencia. Participación en consultorías para el sector público y privado en calidad de asesora financiera y administrativa. En el contexto de la investigación he realizado diversas publicaciones en revistas nacionales e internacionales.

Wilman Gustavo
Carrillo Pulgar

Máster en Economía Aplicada de la Universidad católica Andrés Bello de Venezuela, Master en PIMES de la Universidad Nacional de Chimborazo, Economista graduado en la Universidad Central del Ecuador. En la actualidad es Docente de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, desde abril del 2016, en las carreras de Economía y Contabilidad, en las cátedras de: Macroeconomía, Cuentas Nacionales, Economía Financiera, Análisis Financiero, Metodología de la Investigación e Investigación Económica, Docente a tiempo completo de la Escuela Superior Politécnica De Chimborazo. Facultad de Administración de Empresas, en los años 2011 al 2016. Asistente Administrativo Financiero del Instituto Técnico Superior Aeronáutico de la Fuerza Aérea Ecuatoriana en Latacunga. Encargado del manejo de bodega de Round Hill Country Club en Greenwich, estado de Connecticut, Estados Unidos, desde Julio del 2006 hasta junio del 2011. Miembro del departamento de contraloría de la Procesadora Nacional de Alimentos "PRONACA" Ecuador. 1998-2003, Auditor consultor de la firma de auditoria AENA BKR. Internacional en Quito Ecuador. 1996-1998.

Henry Mauricio Villa
Yáñez

Ingeniero en Sistemas Informáticos, Magíster en Seguridad Telemática de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Además, posee certificaciones internacionales como CEH, MTA, CISCO. Principalmente las áreas de trabajo es desarrollo de software y la seguridad informática. Ha publicado varios artículos relacionados a la seguridad informática. Actualmente se desempeña como profesor de la Universidad Nacional de Chimborazo en la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Myriam Jimena
Mayorga Avalos

Máster en Gestión Financiera y Auditoría de la Empresa en la Universidad Pompeu Fabra Barcelona – España, Ingeniera en Finanzas y Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Suficiencia en el Idioma Inglés de la Universidad San Francisco de Quito, Investigación Realizada en la Universidad Pompeu Fabra y Universidad de Girona, desde el 2012 Docente Habilitada por la Senescyt de la Espoch, Escuela de Postgrado y Educación Continua, Unidad de Nivelación y Admisión SNNA, Facultad de Administración de Empresas Unidad de Educación a Distancia FADE, trabajé En PLETA Auditores firma de Auditoría de prestigio en Barcelona y desde el año 2016 me desempeño como docente de la UNACH, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, carrera de Contabilidad y Auditoria.

Unach

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

Gestión del Conocimiento y Propiedad Intelectual

Contabilidad, Costos y Finanzas en las Empresas; Fundamentos conceptuales y aplicaciones; se publicó en el mes de marzo de 2020 en la Universidad Nacional de Chimborazo.

CONTABILIDAD, COSTOS Y FINANZAS EN LAS EMPRESAS

Fundamentos conceptuales y aplicaciones.

El presente libro, es producto de un trabajo arduo y conjunto de los profesores de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas de la Universidad Nacional de Chimborazo, es resultado del Proyecto de Investigación realizado bajo el título de Proyectos Integradores de Saberes (P.I.S.); es producto del análisis teórico y práctico de los autores en cada uno de los temas desarrollados.

El documento proporciona información que permitirá a estudiantes y profesionales conocer, aprender y aplicar los conceptos que intervienen en la gestión empresarial u organizacional, desde la organización, la contabilidad y la auditoría para la toma adecuada de decisiones en empresas comerciales, productivas y de servicios, ya que cada uno de los capítulos abarca aspectos teóricos y prácticos, con la finalidad de proveer a los administradores la información necesaria para administrar eficientemente en el medio competitivo global actual.

En este sentido, el libro tiene el objetivo de dotar al lector una base teórica y práctica sobre la aplicación de la contabilidad, los costos, las finanzas, y aspectos relacionados con la auditoría en las organizaciones u empresas de distintos tamaños y tipos, porque estas desde el momento de su creación deben conocer y definir cómo será la administración, la organización, la contabilidad, la determinación de los costos de producción, el cumplimiento de las normas tributarias, los análisis financieros, la importancia de la auditoría, de los sistemas de información; para que a través de este conocimiento, los administradores puedan gestionar, corregir y plasmar los recursos en decisiones que permitan lograr un crecimiento, desarrollo, inversiones y un manejo eficiente y eficaz de los recursos económicos y humanos. Para que, de esta manera, las organizaciones contribuyan en la economía de los países a través de la generación de ingresos y empleos; plasmados en el crecimiento y desarrollo local y nacional.

ISBN: 978-9942-835-03-1

ISBN: 978-9942-835-04-8

Unach
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN,
VINCULACIÓN Y POSGRADO

DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN

GESTIÓN DEL CONOCIMIENTO
Y PROPIEDAD INTELECTUAL