



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN
TRIBUTARIA**

**NIC 16 Y SU IMPACTO EN LA ELABORACIÓN DE ESTADOS
FINANCIEROS RAZONABLES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019**

CARMEN VANESSA SOLANO MUÑOZ

**MACHALA
2020**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN
TRIBUTARIA**

**NIC 16 Y SU IMPACTO EN LA ELABORACIÓN DE ESTADOS
FINANCIEROS RAZONABLES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019**

CARMEN VANESSA SOLANO MUÑOZ

**(Informe de investigación en opción al título de Magister en Contabilidad y
Auditoría mención en Gestión Tributaria)**

TUTOR:

ING. FRANKLIN GILBERTO ALVARADO AVILÉS, Mgs

**MACHALA
2020**

PENSAMIENTO

“El activo fijo es ese bien tangible o intangible esencial para que funcione una empresa”

R. Visiers (2017, p1)

DEDICATORIA

A mis padres.

A mi esposo.

A los docentes de la Universidad Técnica de Machala.

AGRADECIMIENTO

- A mis padres, Jaime Solano Olmedo y Bilma Muñoz Amari, por sus consejos y apoyo moral incondicional.
- A mi esposo Fabián Ambuludi Pacheco, por su apoyo incondicional.
- Al Doctor Luis Pastor Carménate docente de la Universidad Técnica de Machala, por su valiosa ayuda en el desarrollo del presente diseño de investigación.
- A la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda”, por permitirme realizar el trabajo de investigación.
- A mi Tutor Ing. Franklin Gilberto Alvarado Avilés, Mgs.
- A los docentes de la Maestría en Contabilidad Y Auditoría Mención Gestión Tributaria

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, Carmen Vanessa Solano Muñoz, con C.C 0706254596, declaro que el trabajo de titulación “NIC 16 y su impacto en la elaboración de estados financieros razonables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. En el 2019”, en opción al título de Magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, es original y auténtico; cuyo contenido: conceptos, definiciones, datos empíricos, criterios, comentarios y resultados son de mi exclusiva responsabilidad.



Firmado electrónicamente por:
CARMEN VANESSA
SOLANO MUNOZ

CARMEN VANESSA SOLANO MUÑOZ

C.C. 0706254596

Machala, 2021/Abril/09

REPORTE DE SIMILITUD DE TURNITIN

TESIS MAESTRIA

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%	5%	1%	1%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	www.timetoast.com Fuente de Internet	<1%
2	cpn.mef.gob.pe Fuente de Internet	<1%
3	www.seps.gob.ec Fuente de Internet	<1%
4	publicaciones.ucuenca.edu.ec Fuente de Internet	<1%
5	Submitted to Universidad de la Amazonia Trabajo del estudiante	<1%
6	Submitted to UNILIBRE Trabajo del estudiante	<1%
7	dspace.uniandes.edu.ec Fuente de Internet	<1%
8	www.anaya-anaya.com Fuente de Internet	<1%
9	Submitted to Universidad Jorge Tadeo Lozano Trabajo del estudiante	<1%

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Franklin Alvarado Avilés, Mgs, con C.C 0700834260, tutor del trabajo de titulación “NIC 16 y su impacto en la elaboración de estados financieros razonables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. En el 2019”, ha sido revisado, enmarcado en los procedimientos científicos, técnicos, metodológicos y administrativos establecidos por el Centro de Postgrado de la UTMACH, razón por la cual doy fe de los méritos suficientes para que sea presentado a evaluación.

FRANKLIN ALVARADO AVILÉS
C.C. 0700834260

Machala, 2021/abril/09

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Carmen Vanessa Solano Muñoz, con C.C.0706254596; autora del trabajo de titulación “NIC 16 y su impacto en la elaboración de estados financieros razonables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. En el 2019”, en opción al título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, declaro bajo juramento que:

- El trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido presentado previamente para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirse a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.
- Cedo a la Universidad Técnica de Machala de forma o exclusiva con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
 - a. Incorporar la mencionada obra en el repositorio Institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia *Creative Commons Attribution-No Comercial – Compartir igual 4.0 Internacional (CC BY NCSA 4,0)*; la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
 - b. Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en INTERNET, así como correspondiéndome como Autora la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.



Firmado electrónicamente por:
CARMEN VANESSA
SOLANO MUNOZ

CARMEN VANESSA SOLANO MUÑOZ

CC. 0706254596

Machala, 2021/abril/09

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo describir el impacto de la aplicación NIC 16 en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. para el periodo 2019, haciendo un análisis de toda la información recolectada tanto virtual como de la empresa, con la finalidad de analizar y describir su impacto en el tratamiento de activos fijos. Se caracteriza a las normativas contables relacionadas a los activos fijos, su evolución e historia en el panorama actual, enfatizando en su aplicación dentro de las instituciones financieras. Se realiza una investigación descriptiva del tipo cualitativa mediante instrumentos como fichas de cotejo, cuadros comparativos, tablas e ilustraciones para cumplir los objetivos del proyecto; evidenciando la necesidades contables de la empresa al estimar la depreciación de sus activos fijos, los criterios para calcularlos, contrastar los valores obtenidos mediante la aplicación de la Ley del Régimen Tributario Interno (LRTI) en relación a las NIC 16 dirimiendo los resultados u observaciones del estudio. El impacto contable sobre los activos fijos es alargar su vida útil, vida económica y obtener un valor razonable respecto a su costo residual, derivando en menos pérdidas que al darlo de baja aceleradamente o aplicar tasas de deterioro fijas; además se encontró que la empresa carece de políticas contables al implementar las NIC 16 y algunos de sus bienes muebles como estanterías, tachos metálicos o archivadores siguen en uso luego de darse de baja o cómo su valor tiende a cero se dejan de contabilizar causando irregularidades o inconsistencias en los estados contables.

PALABRAS CLAVES: Activos fijos, instituciones financieras, impacto, NIC 16, contabilidad.

ABSTRACT

The present work aims to describe the impact of the IAS 16 application in the financial statements of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. For the period 2019, making an analysis of all the information collected both virtual and from the company, with the purpose of analyzing and describing its impact on the treatment of fixed assets. It characterizes the accounting regulations related to fixed assets, their evolution and history in the current scenario, emphasizing their application within financial institutions. A descriptive research of the qualitative type is carried out using instruments such as quotation cards, comparative tables, tables and illustrations to meet the objectives of the project; evidencing the accounting needs of the company when estimating the depreciation of its fixed assets, the criteria to calculate them, contrasting the values obtained through the application of the Law of the Internal Tax Regime (LRTI) in relation to IAS 16 resolving the results or observations of the study. The accounting impact on fixed assets is to extend their useful life, economic life and obtain a reasonable value with respect to their residual cost, resulting in fewer losses than when they are written off quickly or applied fixed impairment rates; In addition, it was found that the company lacks accounting policies when implementing IAS 16 and some of its movable assets such as shelves, metal bins or filing cabinets are still in use after being derecognized or how their value tends to zero, they are ceased to be accounted for causing irregularities or inconsistencies in the financial statements.

KEY WORDS: *Fixed assets, financial institutions, impact, IAS 16, accounting.*

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	3
PENSAMIENTO	4
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA	7
REPORTE DE SIMILITUD DE TURNITIN.....	8
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	9
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	10
RESUMEN	11
ABSTRACT.....	12
ÍNDICE GENERAL	13
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	16
ÍNDICE DE TABLAS	16
ÍNDICE DE ANEXOS	17
ABREVIATURAS Y SÍMBOLOS	18
GLOSARIO	19
INTRODUCCIÓN.....	21
CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES.....	25
1.1. Antecedentes Históricos.....	25
1.1.1 Historia de las Normas Internacionales de Contabilidad.....	25
1.1.2 Historia de las NIC 16	25
1.2. Antecedentes conceptuales y referenciales.....	26
1.2.1 Normas Internacionales de Contabilidad.....	26
1.2.2 Normas Internacionales de Información Financiera.....	26
1.2.3 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 16)	26
1.2.4 Norma Internacional de Contabilidad (NIC 36)	27
1.2.5 Ley del Régimen Tributario Interno (LRTI).....	27
1.2.6 Reconocimiento	28
1.2.7 Costos Iniciales	28
1.2.8 Costos posteriores	28
1.2.9 Medición en el momento del reconocimiento:.....	29
1.2.10 Componentes del costo	29

1.2.11	Medición del costo.....	29
1.2.12	Medición posterior al reconocimiento	29
1.2.13	Modelo del costo.....	29
1.2.14	Modelo de revaluación.....	30
1.2.15	Depreciación	30
1.2.16	Importe depreciable y periodo de depreciación	31
1.2.17	Método de depreciación.....	31
1.2.14	Deterioro del valor	31
1.2.15	Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA.....	31
1.4.1.	Situación Actual al interior de la empresa	33
CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA		34
2.1	Tipo de estudio o investigación realizada.....	34
2.2	Paradigma o enfoque desde el cual se realizó.....	34
2.3	Población y muestra.....	35
2.4	Métodos teóricos con los materiales utilizados.....	35
2.5	Métodos empíricos con los materiales utilizados	36
CAPÍTULO 3: RESULTADOS		37
3.1	Resultado de la lista de cotejos de activos fijos y su verificación	37
3.2	Resultados de la revisión documental y caracterización de las NIC 16 mediante fichas nemotécnicas	47
3.2.1	Línea Recta	49
3.2.2	Unidades de producción.....	49
3.2.3	Saldos decrecientes	49
3.3	Resultados de cuadros comparativos para calcular la depreciación bajo NIC 16 en contraste con LRTI	50
3.3.1	Anexo de activos fijos con aplicación NIC 16.....	50
3.3.2	Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.	54
3.3.2.1	Estados Financieros con aplicación de la NIC 16.....	56
3.3.3	Comparación de los rubros de propiedad planta y equipo considerando valor residual.....	59
3.3.4	Catalogo de cuentas (Propiedad Planta y Equipo).....	60
3.4	Resultados de la entrevista a personal financiero.	61
CAPÍTULO 4: DISCUSIÓN DE RESULTADOS		63
4.1	Existencia de activos fijos.....	63
4.2	Criterios para aplicar NIC 16 y política contable internas.....	63

4.3 Análisis de activos fijos aplicando depreciación bajo NIC 16.....	66
4.3.1 Comparación de la depreciación RLRTI vs NIC 16 y políticas contables gerenciales	66
4.3.2 Depreciación de Vehículo para transporte.....	68
4.3 Discusión de los resultados de la entrevista.....	70
CONCLUSIONES	72
RECOMENDACIONES.....	74
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	75
ANEXOS	79

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Proceso de adopción de las NIC 16	65
---	----

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Muestra para entrevista	35
Tabla 2. Lista de activos fijos en oficinas desde el 2018 a diciembre 2019	38
Tabla 3. Lista de muebles de oficina desde diciembre 2018 a diciembre 2019.....	39
Tabla 4. Lista de tachos y sillas desde diciembre 2018 a diciembre 2019.....	40
Tabla 5. Lista de equipos de cómputo 2018 a diciembre 2019.....	41
Tabla 6. Lista de puertas y muebles desde 2018 a diciembre 2019	42
Tabla 7. Lista de equipos de climatización y alarmas desde 2018 a diciembre 2019.....	43
Tabla 8. Lista de UPS e impresoras desde 2018 a diciembre 2019	44
Tabla 9. Lista de computadoras desde 2018 a diciembre 2019.....	45
Tabla 10. Lista de vehículos desde enero 2012 a diciembre 2019.....	46
Tabla 11. Ficha Nemo-técnica No 1 Depreciación de activos fijos	47
Tabla 12. Ficha Nemo-técnica No 2 Depreciación de activos fijos	47
Tabla 13. Ficha Nemo-técnica No 3 Depreciación de activos fijos	48
Tabla 14. Lista de muebles de oficina aplicando políticas internas según NIC 16.....	51
Tabla 15 Lista de equipos de oficina aplicando políticas internas según NIC 16.....	52
Tabla 16 Lista de equipos de cómputo aplicando políticas internas según NIC 16.....	53
Tabla 17 Balance General Cooperativa Huaquillas 2019	54
Tabla 18. Estado de pérdidas y ganancias Cooperativa Huaquillas 2019.....	55
Tabla 19. Balance General aplicando NIC 16.....	56
Tabla 20 Estado de pérdidas y ganancias.....	57
Tabla 21 Comparativo de los rubros propiedad planta y equipo con y sin aplicación de la norma (valor residual).....	59
Tabla 22 Rubros contables según Normativa SEPS (CUC).....	60
Tabla 23 Comparación según ley Tributaria y Normativa sobre los activos fijos	64
Tabla 24 Detalle de indicadores propiedad planta y equipo con y sin normativa.....	66

Tabla 25 Resumen del cálculo de la depreciación de activos: Propiedad, planta y equipo	67
Tabla 26 Datos del activo de ejemplo para comparar RLRTI Vs NIC 16	67
Tabla 27 Comparación en la depreciación de activo: Vehículo para transporte.....	68

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Logo corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda	79
Anexo 2 Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA	80
Anexo 3 Matriz de consistencia.....	81
Anexo 4 Matriz del marco lógico del proyecto.....	82
Anexo 5. Matriz de análisis cualitativa, establecimiento de variables de análisis	83
Anexo 6 Observación.....	84
Anexo 7 Instrumento de Investigación – Guía de Entrevista.....	86
Anexo 8 Ficha de documentos	88
Anexo 9. Base legal para catálogo único de cuentas	89
Anexo 10 muebles de oficina-activos y equipos de computación.	90
Anexo 11 Activos fijos de enseres e informática.....	93
Anexo 12. Resolución Interna para aplicar 10% del valor residual de activos fijos en oficina	94

ABREVIATURAS Y SÍMBOLOS

NIIF. Normas Internacionales de Información Financiera

SSPS. Superintendencia de economía popular y solidaria.

NIC. Norma Internacional de Contabilidad

PPE Propiedad Planta y Equipo

CTA. Cuenta

S/ Cta Su cuenta

ASB Accounting Supervisory Board (Comité Supervisor de la Contabilidad)

IASC International Accounting Standard Committ (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad)

IASB International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad)

SMEIG Grupo de Implementación de Pequeñas y Medianas Entidades (Organismo asesor de las IASB)

GLOSARIO

ACTIVOS FIJOS: Hace referencia a aquellos bienes y derechos duraderos, que han sido obtenidos con el fin de ser explotados por la empresa. Se trata de aquellos bienes inmuebles, materiales, equipamiento, herramientas y utensilios con los que no se va a comercializar, es decir, que no se van a convertir en líquido al menos durante el primer año.

CONTROL INTERNO: Es un mecanismo preventivo y correctivo adoptado por la administración de una dependencia o entidad que permite la oportuna detección y corrección de desviaciones, ineficiencias o incongruencias en el curso de la formulación, instrumentación, ejecución y evaluación de las acciones, con el propósito de procurar el cumplimiento de la normatividad que las rige, y las estrategias, políticas, objetivos, metas y asignación de recursos.

ESTADOS FINANCIEROS: Estos documentos son de vital importancia para una empresa, puesto que ahí se recopilan o encuentran información económica sobre la misma, cuyo objetivo es dar a conocer la situación real de la entidad, se incluyen dentro de estos estados financieros, el balance de situación inicial, las cuentas de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo.

COSTO: Es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, o bien el valor razonable de la contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando fuere aplicable, el importe que se atribuye a ese activo cuando se lo reconoce inicialmente de acuerdo con los requerimientos específicos de otras NIIF, por ejemplo, la NIIF 2 Pagos Basados en Acciones.

DEPRECIACIÓN: Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

IMPORTE DEPRECIABLE: Es el costo de un activo, u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual.

IMPORTE EN LIBROS: Es el importe por el que se reconoce un activo, una vez deducidas la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

IMPORTE RECUPERABLE: Es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo y su valor en uso.

PÉRDIDA POR DETERIORO: Es el exceso del importe en libros de un activo sobre su importe recuperable

VALOR ESPECÍFICO: Para una entidad es el valor presente de los flujos de efectivo que la entidad espera obtener del uso continuado de un activo y de su disposición al término de su vida útil, o bien de los desembolsos que espera realizar para cancelar un pasivo.

VALOR RAZONABLE: Es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición. (Véase la NIIF 13 Medición del Valor Razonable.)

VALOR RESIDUAL: De un activo es el importe estimado que la entidad podría obtener de un activo por su disposición, después de haber deducido los costos estimados para su disposición, si el activo tuviera ya la edad y condición esperadas al término de su vida útil.

VIDA ÚTIL: Es el periodo durante el cual se espera que la entidad utilice el activo; o es el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de una entidad.

INTRODUCCIÓN

La relevancia de la temática consiste en el control de activos, análisis de la situación financiera de las empresas y criterios vigentes para analizarlos e interpretarlos; las tendencias globales de desarrollo apuntan a estandarizar la presentación de los estados financieros, transparentar el control socioeconómico e implementar normas flexibles tanto para fomentar la inversión extranjera, como facilitar el intercambio comercial al tener los mismos resultados en sus cuentas.

La problemática radia en la imposición de la Ley del Régimen Tributario Interno (LRTI) a las Cooperativas de ahorro y crédito e instituciones privadas para calcular la depreciación de activos, obligando a considerar el porcentaje de su valor de adquisición para darlo de baja en un plazo determinado en años, siendo poco rentable e inflexible en contraste con los criterios de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 16) que permiten devaluar los activos a más años plazo, considerando su valor razonable, necesidades de la empresa, costo histórico e inflación mejorando su tratamiento, en lugar de reflejar baja rentabilidad y una devaluación acelerada en los registros contables.

La formulación del problema es: ¿Cómo impacta la NIC 16 en la elaboración de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas en el 2019?

El objeto de estudio son los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas en el 2019, para describir el impacto de la aplicación de las NIC 16 en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. para el periodo 2019, haciendo un análisis de toda la información recolectada tanto virtual como de la empresa, con la finalidad de establecer que se cumpla con la norma y se lleve un manejo adecuado de estos activos. Además, cómo mejora su razonabilidad al ser empleada por terceros o en las decisiones gerenciales.

Las causas que originan el problema son:

- Aplicación de la LRTI para calcular la depreciación de activos fijos mediante porcentajes pre establecidos, sin considerar su valor residual
- No se han establecido políticas internas para aplicar la depreciación de los activos fijos en base a los criterios descritos en las NIIF, debido a que no están obligadas a emplear las normas internacionales

- No existe control en lo relacionado a la depreciación de activos fijos, al no existir políticas de aplicación de las NIIF en entidades financiera a nivel nacional

Las consecuencias que derivan del problema son:

- Se devalúan los activos fijos a un plazo acelerado según la actividad económica de la institución
- Se contabilizan gastos operativos considerables y a su vez la vida útil de un bien se deteriora rápidamente
- No existen criterios para interpretar los activos fijos, provocando ambigüedad en los estados financieros

El objetivo general es: Describir el impacto de la aplicación de las NIC 16 en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. para el periodo 2019, haciendo un análisis de toda la información recolectada tanto virtual como de la empresa, con la finalidad de establecer que se cumpla con la norma y se lleve un manejo adecuado de estos activos

Los objetivos específicos son:

- Identificar los elementos de propiedad, planta y equipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., mediante observación directa para verificar su existencia
- Identificar las características de las NIC16 para establecer una política contable para tratamiento de activo fijos
- Presentar el análisis del impacto contable de las NIC 16 en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda., a través una revisión documental

El campo de estudio de la investigación mencionada es Propiedad planta y equipo, aquí se detallarán sus conceptos y referencias normativas, los cuales serán de suma relevancia para el desarrollo e incidencia en la toma de decisiones gerenciales.

Los antecedentes históricos de la norma contable NIC 16, datan desde 1980 donde se realizó un borrador para discusión pública denominada E18 Contabilidad para propiedad, planta y equipo en el contexto del sistema del costo histórico, luego en 1982 se aprueba la NIC 16 Propiedad planta y equipo sustituyendo algunas partes de la NIC 4 Contabilidad de la depreciación, la cual se aprobó en el año 1975, luego fue en el año 1983 tan solo un año después fue aprobada la NIC 16 sustituyendo la del año 1982, para el año 1992 se realiza otro borrador denominado E43 propiedad planta y equipo, para el año 1993 se revisa la NIC Propiedad, planta y equipo revisada como parte del proyecto

“Compatibilidad de los estados financieros basados en E32”, también el mismo año se sustituyeron la guía de 3 interpretaciones como son (SIC 6, SIC 14, y SIC 23), para el año 1995 se sustituye la NIC 16 Propiedad, planta equipo del año 1993, fue en año 1998 donde la NIC 16 fue revisada por la IAS 36 donde se revisaron varios párrafos para que estos sean coherentes con la nueva redacción de la NIC 22, NIC 36 y NIC 37, en el año 1999 se hace efectiva las revisiones del año 1998 de la NIC 16, siendo así que para el año 2003 sale la primera versión revisada por las IASB, y ya para el 2005 con fecha 1 de enero se hace efectiva la NIC 16 Propiedad, planta equipo sustituyendo así la del año 2003.

El marco conceptual que define al problema e investigación son los criterios empleados al elaborar los estados contables respecto al reconocimientos ,los costos iniciales y costos posteriores, y caracterización del Reglamento para la aplicación de la Ley del Régimen Tributario Interno; también se redefine algunos términos técnicos desde la perspectiva del proyecto como el método de depreciación (NIC 36) y deterior de activos fijos (NIC 36), en relación a sus deducciones u otras nociones relevantes al comprender el objeto de estudio.

La información contable hoy en día no solo tiene el rol de supervisar, controlar la gestión empresarial o tomar decisiones; sino que debe ser capaz de dinamizar la gestión externa e interna, mejorar la productividad, eficiencia y transparencia tanto a nivel local como internacional al alinearse a las tendencias globales de desarrollo (Gómez-Villegas, 2016); bajo este contexto las NIIF aportan flexibilidad, coherencia y mejores criterios al analizar e interpretar la información, reflejándose en una planificación estratégica entre el sector público (entes reguladores) y privado (empresas) al armonizar la presentación de sus estados contables. Según Rubio, Hernández, Bermeo y Meneses (2020) un aspecto clave de las NIIF es su incidencia en la responsabilidad empresarial que permite incorporar políticas para transparentar su aplicación, control y seguimiento.

La variable independiente son las NIC 16, sus criterios, consideraciones y forma en que detallan la elaboración e interpretación de los estados financieros; la variable dependiente son los estados contables de la cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas.

Los métodos empleados en el proyecto son la investigación descriptiva, al detallar el impacto de las NIC 16 en los estados contables de la entidad estudiada; el analítico – sintético para la caracterización gnoseológica, contable y administrativa de los procesos contables de Activos Fijos, y metodológica de la NIC 16 propiedad planta y equipo, para

la valoración de la situación actual de los controles que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019 y la corroboración de impacto de la NIC 16 en la presentación de estados financieros; se emplearan los siguientes instrumentos:

- Lista de cotejo al verificar los activos, ubicación, existencia y estado
- Revisión documental y fichas nemotécnicas para realizar el análisis de contenidos sobre las NIC 16.
- Hojas de trabajo y cuadros comparativos al calcular la depreciación bajo las NIC 16 en contraste con los porcentajes de la LRTI, junto a un Check List al verificar si se cumple con los criterios normados
- Entrevista a funcionarios y personal contable para identificar las prácticas contables aplicada en el tratamiento de activos fijos

Los resultados son las mejoras en la gestión interna, en cuanto a la obtención de información que nos permitirá tomar decisiones coherentes respecto a criterios contables de acuerdo con normas internacionales de información financiera.

Las conclusiones dan a conocer las comparaciones entre la valoración basada en el Reglamento para la aplicación de la ley del régimen tributario interno y la NIC 16, las deducciones e inferencias del autor respecto a los objetivos específicos; las recomendaciones aconsejan mejoras o acciones a tomar para la implementación de las NIC 16.

La estructura del informe parte del resumen que es una síntesis del documento, la introducción que induce al lector y explica la problemática, capítulo 1 que conceptualiza la temática desde una postura epistemológica, contextual temporal e investigativa; capítulo 2 que detalla el proceso metodológico, capítulo 3 que expresa los resultados y apreciaciones encontradas en torno a la problemática e hipótesis; capítulo 4 que compara y explica el significado de los resultados, conclusiones y recomendaciones para verificar el cumplimiento de los objetivos, así como las acotaciones respectivas al contribuir en la línea de investigación abordada.

CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES

En esta sección se detalla los fundamentos teóricos, epistemológicos, técnicos e históricos que definen al problema, desde sus inicios hasta su situación actual.

1.1. Antecedentes Históricos.

1.1.1 Historia de las Normas Internacionales de Contabilidad

Según Fierro (2015), La *International Standard Conmitte* (IASC) diseñó las Normas Internacionales de Contabilidad desde 1973 hasta el 2001; a partir de esa fecha la *Internacional Accounting Standards Board* (IASB) han emitido 16 Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). En el 2009 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, publicó las NIIF para pequeñas y medianas empresas (pymes); desde entonces, se han implementado 35 secciones a través de módulos de formación regulados por el Grupo de Implementación de las Pymes (SMEIG).

Los hitos más destacables de las NIC son:

- ♣ En el 2002 los organismos de control contable y financieros (FASB) se reúnen en Estados Unidos para establecer los principios de uniformidad en normas contables
- ♣ En junio del 2009, la SMIG junto a la IASB se reúnen en Londres para eliminar las diferencias contables en las NIIF para pymes y luego socializarlas a la comunidad contable del mundo.
- ♣ En septiembre del 2006, la Superintendencia de Compañías con resolución No 06.Q.ICI.004 publica mediante Registro Oficial No 348 adoptar las NIIF en el territorio nacional a partir del 1 de enero del 2009

1.1.2 Historia de las NIC 16

De acuerdo con Naranjo (2017), los acontecimientos principales que caracterizan su evolución son:

- ♣ 1980: Se discute el borrador para la propiedad, planta y equipo en el sistema histórico contable E18
- ♣ 1982: La NIC 16 es aprobada y sustituye partes de las NIC 4 (depreciación, aceptada en 1975)
- ♣ 1992: Borrador para publicar E43 propiedad, planta y equipo

- ♣ 1993: Contabilidad para pequeñas y medianas empresas en compatibilidad con estados financieros basados en E32
- ♣ 1994: Las NIC 4 sustituyen a las NIC 16
- ♣ 1995: Fecha efectiva de las NIC 16, reemplazando la de 1993 PPyE
- ♣ 2003: Versión aprobada de las NIC 16, emitida por el IASB
- ♣ 2005: El 1 de enero las NIC 16 PPyE sustituye a las del 2003
- ♣ 2011: Se aprueban modificaciones para las NIIF 13 respecto a la medición del valor razonable
- ♣ 2012: Modificaciones menores a las NIIF en ciclo 2009 a 2011
- ♣ 2013: Modificaciones a las NIIF ciclo 2010 a 2012
- ♣ 2014: El consejo modificó las NIC 16 para prohibir uso del método de depreciaciones e incluyen las producciones relacionadas a la agricultura
- ♣ 2016: Modificaciones en la NIIF 16 respecto a los arrendamientos
- ♣ 2020: Se realizan estudios en Ecuador para viabilizar su implementación, debido al panorama global causado por el Covid 19

1.2. Antecedentes conceptuales y referenciales.

1.2.1 Normas Internacionales de Contabilidad

Son un conjunto de estándares, reglas y legislación que conjuga los criterios universales para la elaboración, análisis e interpretación de los estados contables; su objetivo es homologar la información financiera con transparencia, equidad y calidad al sostener el desarrollo económico a escala mundial.

1.2.2 Normas Internacionales de Información Financiera

Son emitidas por el IASB su objetivo es lograr la universalidad, uniformidad y alto desempeño de la información financiera; se caracterizan por actualizar y derogar a las NIC conforme se renuevan o mejoran sus contenidos paralelamente a la realidad social de la contabilidad.

1.2.3 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 16)

Son el conjunto de lineamientos para el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, permitiendo una perspectiva objetiva del capital invertido en infraestructura tanto mueble como inmueble e incluso tecnológica; su principal alcance es delinear los procesos, métodos e inferencias al registrar los valores por deterior, depreciación y pérdida en relación a la vida útil de los activos tratados (Norma Internacional de Contabilidad NIC 16, 2016).

1.2.4 Norma Internacional de Contabilidad (NIC 36)

Establece el proceso para contabilizar los importes recuperables de los activos relacionados a gastos fijos; es decir, cómo reconocer un activo deteriorado como pérdida o revertirla pérdida a un valor porcentual del activo (Norma Internacional de Contabilidad NIC 36, 2001). Se relaciona con la NIC 16 al tratar impuestos, patrimonio, propiedad, planta y equipo e inventarios; siendo útil al registrar las pérdidas de los flujos en función del importe e inflación del activo.

1.2.5 Ley del Régimen Tributario Interno (LRTI)

Es la norma aplicada en el territorio ecuatoriano, en especial al calcular la depreciación de activos y su amortización durante su vida útil para reflejar su valor en relación al capital, patrimonio, propiedad, planta y equipos de la empresa (Ley del Régimen Tributario Interno, 2018); en torno al tratamiento de activos fijos particularmente propiedades, planta y equipos establece la depreciación en virtud del costo de venta a máximo 3 años con porcentajes desde 10% al 33,33% devaluando su vida útil e inflando gastos empresariales, reflejando una inversión menor en bienes inmuebles a un mayor costo con una devaluación acumulada. El problema es su método de avalúo es inflexible e intenta acelerar la pérdida de dinero en capital invertido, para evitar deducciones incrementar pago de tributos; esta causa discrepancias al dar a conocer el capital neto de la empresa y analizar su situación financiera por terceros.

El Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen tributario Interno establece en su Art. 28 de gastos generales deducibles numeral 6

a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

1.2.6 Reconocimiento

En el reconocimiento cabe mencionar que Guevara (2015) indica:

Los elementos de reconocidos a su costo, el cual se conforma (efectivo y bienes distintos de efectivo) incluirá los elementos de planta valor y equipo razonable inicialmente serán del pago efectuado; su precio de adquisición, incluidos los indirectos no recuperables que recaigan cualquier descuento o rebaja del precio. aranceles sobre la de importación y la adquisición, después de impuestos deducir. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo. (pág. 14)

1.2.7 Costos Iniciales

Se deben reconocer los costos adicionales necesarios para llevar a cabo la instalación y funcionamiento apropiado del activo junto a los montos de restauración, destrucción o limpieza en caso de ser necesario (Cárdenas, Guamán, Siguenza y Segarra, 2020). Acorde a la NIC 16 son los comprados por razones de seguridad e impactos ambientales debiendo se presupuestados con anterioridad. Et al

1.2.8 Costos posteriores

Correa, Maza y Chávez (2018) indican que los costos posteriores de activos no corrientes, no deben reconocer los costos de mantenimiento; sino que serán reconocidos en base a las matemáticas financieras para estimar su valor actual e incidencia en el flujo de efectivo de la empresa, se plantean dos alternativas costos histórico o reevaluación. Acorde a la NIC 16 se definen como costos derivados del mantenimiento y elementos reemplazados de propiedad, planta y equipo durante el ejercicio económico.

1.2.9 Medición en el momento del reconocimiento:

Según Leza y Asociados (2015), todo elemento de propiedades, planta y equipo que sea reconocido como activo, debe tener su valor a la fecha actual del reconocimiento; en caso de créditos e intereses se reconocen como gastos en el periodo designado. Según la NIC 23, deben contener:

- ♣ Precio de compra, aranceles e impuestos o cualquier recargo sobre su adquisición
- ♣ Los costos operativos para hacer uso del activo
- ♣ Estimación de los costos de desmantelamiento, retiro, rehabilitación u obligaciones de la empresa frente al patrimonio en caso de ser necesario.

1.2.10 Componentes del costo

La meta de este criterio es reconocer los elementos del costo, agregar costos iniciales a los activos no corrientes e incluir los gastos por rehabilitación o costos directos e indirectos relacionados a la propiedad, planta y equipos (PPYE) (Cabrera De Palacio, 2018).

1.2.11 Medición del costo

Su medición se realiza por su valor razonable, a menos que:

- (a) la transacción de intercambio no tenga carácter comercial
- (b) no pueda medirse con fiabilidad el valor razonable del activo recibido ni el del activo entregado

La medición es un proceso holístico, comprendido en la contabilidad de costos englobando tanto mano de obra, esfuerzos, recursos e incluso criterios legales al caracterizarlos de la mejor manera posible (Arías, Vallejo, & Ibarra, 2020).

1.2.12 Medición posterior al reconocimiento

Herz (2015) indica que los activos fijos deben registrarse al costo de compra restando la depreciación e importes a lo largo de su vida útil; en caso de emplear el modelo de reevaluación se debe anotar su valor al precio actual del mercado en relación a un juicio especializado con una tasación razonable.

1.2.13 Modelo del costo

Es la actualización del costo de las propiedades, plantas y equipos a su valor a la fecha de medición, menos la depreciación y pérdidas acumuladas en su aprovechamiento.

De acuerdo con Perea-Murillo (2018) la contabilidad de hoy en día se deriva de la Contabilidad Neoclásica que determina a los activos en virtud de su valor justo, nominado como valor razonable en la actualidad.

1.2.14 Modelo de revaluación

Según Lobo y Bedoya (2013) las reevaluaciones se realizan de forma regular, actualizando su valor en los libros contables, su precio se analiza en forma razonable considerando los importes y depreciación al costo del mercado.

Una situación a considerar es su impacto en el patrimonio, en las entradas del libro contable en relación a la reevaluación de PPYE a la fecha actual de la medición o auditoría.

1.2.15 Depreciación

De acuerdo con Loyola, Cisneros y Ormaza (2020) son los activos de las cuales la empresa espera obtener beneficios a corto plazo, su valor depende de su utilidad, precio de venta e inflación que permite cuantificar su importe en los estados financieros; las NIC 16 son el mecanismo más eficiente al ponderar su impacto en los rubros y rentabilidad de la empresa.

Es la distribución holística y proporcional a su estado del valor de un bien tangible e inmueble; para el cálculo de la depreciación se debe considerar los siguientes elementos:

- ♣ Valor residual.
- ♣ Vida útil.
- ♣ Método de depreciación.

El importe depreciable se obtiene al restar el valor residual del costo del activo; en caso de cumplir con su vida útil se analiza si tiene o no valor de rescate.

La principal diferente entre el RLRTI, del Servicio de Rentas Internas (SRI) es que da porcentajes fijos para devaluar los activos y componentes del patrimonio, haciendo parecer que el capital invertido es bajo, su rentabilidad casi nula y su vida útil corta; en cambio la NIC 16 permite estimar el valor al precio real del mercado, reconocer su importe al inicio y el valor residual a un plazo más rentable como 10 años; como ejemplo, un vehículo no necesariamente deja de funcionar a los 5 años, pero aunque su costo sea menor que al inicio puede ser vendido para adquirir uno en mejores condiciones.

En primer lugar, se aplica el RLRTI con los porcentajes y luego la NCI 16 comparando la valoración de los rubros de propiedad, planta y equipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas.

1.2.16 Importe depreciable y periodo de depreciación

De acuerdo con Vera (2016), las NIC 16 la depreciación disminuye el costo de un activo inmueble o instalaciones; pero no necesariamente es la base para medir su valor actual; se debe tomar en cuenta el valor residual, su tratamiento al finalizar su vida útil; es decir, cuantificar el valor neto del activo una vez deja de operar, la diferencia entre su importe depreciable menos su costo al finalizar sus operaciones es lo que realmente se devalúa.

1.2.17 Método de depreciación

Según Pérez, Biese, Cortez, García y Gras (2018) el método de depreciación debe explicar los costos operativos, cambios en su valor, registros de consumo y deterioro a cada periodo de análisis; sin importar el método a utilizar se debe mantener en todos los años longitudinalmente para establecer comparaciones, cuantificar beneficios económicos, pérdidas y mantener la evaluación uniformemente en todos los períodos.

1.2.14 Deterioro del valor

Es el monto de recuperación de un activo al valor mayor entre su precio neto y costos de uso; no importa si se utiliza en la producción o destina a la venta (Chirino, 2020). En caso de incluir beneficios de terceros o ingresos por el inmobiliario, deben incluirse en su balance final en forma razonable.

Las NIC 36 establecen que su cálculo se puede realizar a valor histórico o razonable para reconocer el importe recuperable sobre el activo, sus costos de disposición y ventas al medir su participación en el capital de la empresa.

1.2.15 Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA.

Según Arciniegas y Pantoja (2020) las cooperativas son sociedades financieras del derecho privado, conformadas por personas naturales o jurídicas que hacen lucro de su derecho a asociarse; con la consigna de logran rentabilidad financiera, servicios colectivos y manejo de sus aportaciones.

Esta institución nació como una idea de la Asociación de comerciantes en cambio de moneda 20 de octubre, que en algún momento pensó en crear una institución financiera para ayudar al mejoramiento y desarrollo económico y social de este prestigioso cantón, motivo por el cual lleva este nombre de “Huaquillas”.

Se instauró el 6 de julio del 2010 en el acuerdo No 55 de la Dirección Provincial del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), con 30 socios con un capital de \$ 60.000, aportados con un equivalente de \$ 2.000 por cada socio.

1.3 Antecedentes Contextuales

Hoy en día la competitividad, agresividad del mercado, tecnologías y nuevas formas de inversión como los cripto activos han obligado a las empresas, bolsa de valores, fondos de capital u organizaciones a las normas internacionales de contabilidad, para analizar e interpretar la información en un mismo lenguaje.

Según Espinoza (2020) la globalización junto al fenómeno de la alineación tecnológica, cultural e informática a nivel mundial ha universalizado los mercados, descentralizado las monedas y potenciado el intercambio en sin número de países; por ende, es de vital importancia contar con directrices para analizar las finanzas, sustentar la toma de decisiones, atraer la inversión extranjera e incursionar en nuevos mercados; bajo este contexto las NIIF surgen como la respuesta inmediata ante las necesidades socioeconómicas del ámbito contemporáneo.

En el Ecuador la crisis derivada del Covid 19, demostró que se necesita flexibilidad en las normativas contables, dinamizar el análisis de la información financiera y aplicar criterios en base a la gerencia y no recaudación tributaria; por ende, el sector camaronero optó por aplicar las NIIF obteniendo mejores rendimientos que con la normativa nacional al no devaluar sus activos fijos, sino aprovechar su vida útil (Paladines, Moreno y Vásquez, 2020).

En el campo de estudio las NIC 16 referentes a propiedad, planta y equipos se busca emitir criterios tanto técnicos como prácticos para mejorar su tratamiento en las empresas locales, analizar sus contenidos, dimensiones e impacto en el entorno de las cooperativas de ahorro y crédito.

La adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad, mejora la generalidad y alcance de los estados financieros, facilitando la comparabilidad de los mismos contra la propia entidad u otras empresas; de modo que se mejore la toma de decisiones gerenciales, competitividad y el ecosistema socioeconómico prospere en forma paralela a su aplicación (Crespo, Carchi, Zambrano, Orellana y Gonzálz, 2020).

1.4.1. Situación Actual al interior de la empresa

La Cooperativa de Ahorro y crédito Huaquillas Ltda. Se encuentra ubicada en la provincia de El Oro en el cantón Huaquillas ubicada en la Av. La República entre Eloy Alfaro Y Chiriboga, tal como se aprecia en la sección de anexos (Ver anexo 5).

Actualmente opera bajo las directrices de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, misma que es emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Aunque está limitada a su capital social, cuya responsabilidad de los socios es proporcional a su capital; se rige por las pautas del *velo societario* en caso de imprevistos e ilícitos podrá disolverse para liquidar las causas o disposiciones demandadas por la ley.

Los contadores y personal interno manifiestan que existen discrepancias en la interpretación de los rubros de propiedad, planta y equipos al usar las normativas o leyes tributarias nacionales en lugar de las NIIF; se requiere mayor flexibilidad al mejorar los análisis de sus estados contables tanto para mejorar su razonabilidad e impacto en el desarrollo socioeconómico de la organización; además la falta de actualización y acciones de los organismos reguladores frente al contexto mundial de la crisis económica obliga a buscar nuevas tendencias para garantizar su sustento o permanencia en el mercado, en vista del sistema financiero nacional no satisface plenamente sus necesidades corporativas.

Las instituciones financieras del sector cooperativo se encuentran segmentadas según los entes reguladores, las cooperativas de ahorro y crédito son controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, este ente dicta los lineamientos para realizar el debido proceso de control y contabilización de la propiedad planta y equipo y en la presentación de los estados Financieros razonables, estos constituyen una parte importante en toda institución, siendo necesario la existencia de un sistema de control de los bienes físicos dentro de la empresa y la correcta aplicación de la normativa, la incorrecta aplicación de la NIC 16 provocará una inadecuada valorización de los activos fijos y por ende estados financieros no razonables, lo que ha constituido uno de los principales y recurrentes problemas en este sector. La cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas, cuenta con 1 sola agencia situada en el segmento 4 del sector cooperativo; por lo que, el manejo de la propiedad planta y equipo se lo está realizando manualmente de manera empírica, esta incorrecta aplicación se debe a que el personal del área desconoce la normativa contable y sus potencialidades.

CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA.

Esta sección comprende los criterios y fundamentos científicos del proyecto, detalla las técnicas, procesos e inferencias para llevar a cabo la investigación desde una perspectiva sistemática acorde a la especialidad en contraste a la postura del autor.

2.1 Tipo de estudio o investigación realizada

La investigación es del tipo descriptiva, se busca caracterizar la aplicación de las NIC 16 en la Cooperativa de Ahorro y crédito Huaquillas Ltda. en el 2019, el estudio es longitudinal al comparar hechos históricos, variables o métodos relacionados a la depreciación de activos fijos; según su objetivo gnoseológico es explicativa y transformadora porque explica el impacto de las NIC 16 a partir de la realidad social de las instituciones financieras, entendiendo sus implicaciones de manera profunda y contribuye a mejorar el tratamiento contable en la entidad estudiada (Hernández & Morales, 2020). En función de su contexto de aplicación es de pragmática, al detallar las consideraciones prácticas sobre el control de los estados financieros en base a experiencias reales y retroalimentarse socioeconómico al entorno de la cooperativa; además su utilidad se discute con argumentos tanto prácticos como teóricos al analizar cómo incide en la razonabilidad, consistencia e interpretación contable.

2.2 Paradigma o enfoque desde el cual se realizó

La investigación se desarrolla desde el paradigma cuantitativo porque se utilizan los valores, saldos de activos fijos, y las comparaciones contables en sus estados financieros desde el paradigma cualitativo porque va a explicar la relación de la NIC 16 y su impacto en el tratamiento contable de los activos fijos detallando las observaciones e irregularidades encontradas (Chávez, Chávez-Cruz e Iñiguez, 2018).

Los indicadores utilizados son:

- ♣ Registro de Activos Fijos
- ♣ Reconocimiento de los activos
- ♣ Cálculo de la depreciación de activos fijos
- ♣ Análisis documental, Observación, Estudio de casos / Ficha documentaria y ejercicio práctico.

2.3 Población y muestra

La población son el total de los registros contables y personal del departamento de contabilidad y finanzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., comprendiendo todos los sujetos que intervienen en el estudio (Cienfuegos-Velasco, 2019).

Se procederá a realizar una investigación interna dentro de la institución, donde se realizará una entrevista al Gerente de la institución, a las áreas administrativas y contables, para así obtener información de primera mano de las personas que colaboran en el proceso de los controles de Activos de Fijos de la institución. La muestra con los estados financieros relacionados a Propiedad, equipos y plantas correspondientes al año 2019.

Tabla 1. *Muestra para entrevista*

Cargo	Número de Empleados
ÁREA FINANCIERA	1
Gerente General	1
ÁREA ADMINISTRATIVA	2
Jefe de Contabilidad	1
Asistente de Contabilidad	1
TOTAL	3

Fuente: Elaboración Propia

2.4 Métodos teóricos con los materiales utilizados

Para el cumplimiento de las tareas de investigación se utilizaron los siguientes:

- ♣ El histórico lógico estudiando hechos/datos para determinar la evolución de la NIC 16 propiedad planta y equipo, en relación con el proceso contable en la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda. en el 2019 en función de una secuencia coherente y eficaz (Torres, 2020).
- ♣ El analítico – sintético al discretizar la información describiendo las inferencias punto por punto para la caracterización gnoseológica, contable y administrativa de los procesos contables de Activos Fijos, y metodológica de la NIC 16 propiedad planta y equipo (Rodríguez y Pérez, 2017); con la finalidad de valorar la situación actual de los controles de Activos Fijos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019 y para la corroboración de impacto de la NIC 16 en la presentación de estados financieros razonables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019.

2.5 Métodos empíricos con los materiales utilizados

Son los procesos de obtención de información, que dependen de la pericia del autor; los seleccionados son:

Observación, se emplea para conocer objetivamente el desarrollo interno de la empresa, sus estados contables, registros y apreciar el comportamiento de las variables, dimensiones y personal respecto al tratamiento de la información contable; instrumento aplicado son ficha de cotejo, fichas nemotécnicas, cuadros y tablas al registrar los datos u observaciones durante el proceso de investigación.

Entrevista, establece comunicación oral entre el autor y personal de la cooperativa para extraer conocimiento y opiniones acerca de la problemática; se realiza de manera individual garantizando correlación entre variables e indicadores y la discreción que merecen los entrevistados (Granados-Muñoz, 2020).

Investigación Documentada, se indaga en libros oficiales, informes y publicaciones para extraer datos sensibles, valores e inferencias con el objeto de medir la rentabilidad en torno a las prestaciones de las normativas contables aplicadas en la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas (Posada, 2017).

Además, se utilizan datos y variables numéricas al establecer comparaciones entre los criterios de la LRTI en relación a las NIC 16 para deducir los hallazgos, gracias al comportamiento de los datos recopilados (Álvarez y Barrera, 2020).

CAPÍTULO 3: RESULTADOS

La aplicación de la NIC 16 y su impacto en la elaboración de estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda. permitirá que la institución maneje su inversión en propiedades, planta y equipo con mayor eficiencia apegados siempre a la normativa.

3.1 Resultado de la lista de cotejos de activos fijos y su verificación

En primer lugar, se deben registrar, clasificar y valorar todos los activos fijos de la empresa, en relación con el primer objetivo para establecer su tratamiento posterior en los estados contables.

Según los anexos de activos fijos de la institución el saldo a depreciar es mínimo y la mayoría de equipos/activos se encuentran en buen estado; excepto por algunos que han cumplido su vida útil y han sido reemplazados por ser de baja cuantía como basureros, tachos o equipo de oficina menor.

Algo notable es que la baja de los activos o su no existencia se registra al final del periodo; es decir, como no existe una política de tratamiento para activos fijos simplemente se deprecian sin verificarlos, ponderando a cero su valor residual que es lo mismo al darlos de baja físicamente; aún sí no se constata dicha circunstancia; por estas irregularidades es más conveniente aplicar las NIC 16 teniendo un mejor control financiero de los activos mencionados.

Tabla 2. Lista de activos fijos en oficinas desde el 2018 a diciembre 2019

CODIGO No.	DETALLE	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por Depreciar	Estado	Ubicación	Existencia
			A Dic 2018	A Dic 2019				
Mo1-Gg-001	Estación De Trabajo Normal De 1.50x 1.60 En Tablero Melaminico De 25mm Canto Termofundido, Estructura Metálicas Con Gavetero Pedestal De 3 Gavetas 2 Múltiples Y 1 Tipo Archivador, Porta Tecla-Do Y Porta CPU Para Gerencia	380,00	313,83	351,87	28,13	Bueno	Gerencia	Si
Mo2-Gg-002	Archivador Aéreo De 90 Estructuras Metálicas Tapa Deslizable media Luna Con Seguro Para Gerencia	135,00	111,86	125,42	9,58	Bueno	Gerencia	Si
Mo3-Gg-003	1 silla Ejecutiva Con Apoya Brazos Para Gerencia	147,00	121,77	136,53	10,47	Bueno	Gerencia	Si
Mo4-Gg-004	2 silla De Visita Saturno Con Apoya Brazos, Estructura Metálicas Tapizado En Yute Verde Para Gerencia	110,00	91,08	102,12	7,88	Bueno	Gerencia	Si
Mo5-Gg-005	1 papelera De 2 Servicios Estructuras Metálica	24,00	0,60	22,20	1,80	Bueno	Gerencia	Si
Mo6-Gg-006	1 tacho Basurero Metálico Pintado Electroestático	24,00	19,80	22,20	1,80	Bueno	Gerencia	Si
Mo7-Sg-001	2 silla De Visita Saturno Con Apoya Brazos, Estructura Metálicas Tapizado En Yute Verde	110,00	91,08	102,12	7,88	Bueno	Secretaria General	Si
Mo8-Sg-002	1 sillón Triple Graffity Estructura Metálica Tapizada En Yute	198,00	163,35	183,15	14,85	Bueno	Secretaria General	Si
Mo9-Sg-003	Estación De Trabajo Normal De 1.40x 1.5	380,00	313,83	351,87	28,13	Bueno	Secretaria General	Si
Mo10-Sg-004	1 silla secretaria Focus Tapizado Yute Color Verde	105,00	87,12	97,68	7,32	Bueno	Secretaria General	Si
Mo11-Sg-005	Archivador Horizontal De 2 Gavetas Estructura Metálica Color Aluminio	315,00	260,37	291,93	23,07	Bueno	Secretaria General	Si
Mo12-Sg-006	1 panel Melánico Metal Vidrio De 1.60*60 Especial Metal Melamina Metal De 6 Cm. De Espesor	174,72	144,54	162,06	12,66	Bueno	Secretaria General	Si
Mo13-Sg-007	2 soportes Aéreos	56,00	46,53	52,17	3,83	Bueno	Secretaria General	Si
	SUMAN	2158,72		2001,32	157,40			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 3. Lista de muebles de oficina desde diciembre 2018 a diciembre 2019

CODIGO No.	DETALLE	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por	Estado	Ubicación	Existencia
			A DIC 2018	A DIC 2019	DEPRECIAR			
	VIENEN....	2158,72		2001,32	157,40			
Mo14-Sg-008	1 tacho Basurero Metálico Pintado Electroestático	24,00	19,80	22,20	1,80	N/A	N/A	NO
Mo15-Oc-001	Estación De Trabajo Normal De 1.40x 1.5	380,00	313,83	351,87	28,13	Bueno	Crédito	SI
Mo16-Oc-002	2 silla De Visita Saturno Con Apoya Brazos, Estructura Metálicas Tapizado En Yute Verde Para Gerencia	110,00	91,08	102,12	7,88	Bueno	Crédito	SI
Mo17-Oc-003	1 silla secretaria Focus Tapizado Yute Color Verde	105,00	87,12	97,68	7,32	Bueno	Crédito	SI
Mo18-Sg-009	1 panel Melánico Metal De 1.60*90 Especial De 6 Cm De Espesor	262,08	215,82	241,98	20,10	Bueno	Secretaria General	SI
Mo19-Oc-004	1 tacho Basurero Metálico Pintado Electroestático	24,00	19,80	22,20	1,80	Bueno	Crédito	SI
Mo19-Cj-001	Silla Cajera Focus Tapizado En Yute Color Verde	159,99	131,67	147,63	12,36	Bueno	Caja	SI
Mo20-Cj-002	Credencia De 110x70 X 40 Metálica Color Aluminio Tablero	232,00	191,07	214,23	17,77	Bueno	Caja	SI
Mo21-Cj-003	1 porta CPU Rodante Melánico	24,00	19,80	22,20	1,80	Bueno	Caja	SI
Mo22-Cj-004	1 gaveta Con Seguro Para Billetes Meticas Color Aluminio	50,00	41,58	46,62	3,38	Bueno	Caja	SI
Mo23-Cj-005	1 tacho Basurero Metálico Pintado Electroestático	24,00	19,80	22,20	1,80	Bueno	Caja	SI
Mo24-Cj-001	Silla Cajera Focus Tapizado En Yute Color Verde	159,99	131,67	147,63	12,36	Bueno	Caja	SI
Mo25-Cj-002	Credencia De 110x70 X 40 Metálica Color Aluminio Tablero Melaminico	232,00	191,07	214,23	17,77	Bueno	Caja	SI
Mo26-Cj-003	1 porta CPU Rodante Melánico	23,99	19,80	22,20	1,79	Bueno	Caja	SI
Mo27-Cj-004	1 gaveta Con Seguro Para Billetes Meticas Color Aluminio	50,00	41,58	46,62	3,38	Bueno	Caja	SI
	PASAN.....	4019,77		3722,93	296,84			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 4. Lista de tachos y sillas desde diciembre 2018 a diciembre 2019

Código No.	Detalle	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por Depreciar	Estado	Ubicación	Existencia
			A DIC 2018	A DIC 2019				
	VIENEN.....	4019,77		3722,93	296,84			
Mo28-Cj-005	1 Tacho Basurero Metálico Pintado Electroestático	24,00	19,80	22,20	1,80	Mal Estado	Caja	SI
Mo29-Cj-001	1 Tacho Basurero Metálico Pintado Electroestático Baño	24,00	19,80	22,20	1,80	Bueno	Caja	SI
Mo30-S-001	1 Mesa Para Reuniones De 140 X 0.75 X 0.40 En Melaminico Con Base Para Cpu	147,00	119,37	136,53	10,47	Bueno	Sala De Reuniones	SI
Mo31-Jf-001	Mini Estación De Trabajo De 140x120 Con Gavetero 3 Gavetas Y Porta Teclado	330,00	272,25	305,25	24,75	Bueno	Jefe Financiero	SI
Mo32-Jf-002	2 Silla De Visita Saturno Con Apoya Brazos, Estructura Metálicas Tapizado En Yute Verde Para Gerencia	109,98	91,08	102,12	7,86	Bueno	Jefe Financiero	SI
Mo33-Jf-003	Biblioteca Doble Cuerpo 190x10x0.35 Estructuras Metalicas Con 4 Repizas Graduables 2 Puertas En Vidrio Y 2 En Aluminio	347,00	286,11	320,79	26,21	Bueno	Jefe Financiero	SI
Mo34-Cj-004	1 Tacho Basurero Metalico Pintado Electroestatico	24,00	19,80	22,20	1,80	N/A	N/A	NO
Mo35-Sg-010	1 Mesa Redonda De Vidrio Y Metal Modelo Revistero	58,00	46,56	52,32	5,68	N/A	N/A	NO
Mo36-Jf-004	1 Silla Secretaria Modelo Focus	105,00	85,36	95,92	9,08	Bueno	Jefe Financiero	SI
Mo37-Oc-005	3 Silla Visita Modelo Saturno	165,00	133,86	150,42	14,58	Bueno	Crédito	SI
Mo38-Sg-010	1 Archivador Alto	210,00	169,75	190,75	19,25	Bueno	Secretaria General	SI
Mo39-Oc-006	1 Sillon Triple Área Espera Crédito	198	158,40	178,20	19,80	Bueno	Crédito	SI
Mo40-Oc-007	1 Archivador De 2 Filas De Gabetas Para Crédito	420,00	297,50	339,50	80,50	N/A		NO
Mo41-Pv-001	Silla Cajera Focus Tapizado En Yute Color Verde	150,00	103,75	118,75	31,25	Bueno	Caja	SI
	PASAN.....	6331,75		5780,08	551,67			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 5. Lista de equipos de cómputo 2018 a diciembre 2019

Código No.	Detalle	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por	Estado	Ubicación	Existencia
			A DIC 2018	A DIC 2019	DEPRECIAR			
	VIENEN.....	6331,75		5780,08	551,67			
Mo42-Pv-002	Silla Cajera Focus Tapizado En Yute Color Verde	150,00	103,75	118,75	31,25	Bueno	Caja	SI
Mo43-Pv-003	1 porta CPU Rodante Melánico	29,00	19,92	22,80	6,20	Bueno	Caja	SI
Mo44-Pv-004	1 porta CPU Rodante Melánico	29,00	19,92	22,80	6,20	Bueno	Caja	SI
Mo45-Pv-005	1 gaveta Con Seguro Para Billetes Meticas Color Aluminio	60,50	41,50	47,50	13,00	Bueno	Caja	SI
Mo46-Pv-006	1 gaveta Con Seguro Para Billetes Meticas Color Aluminio	60,50	41,50	47,50	13,00	Bueno	Caja	SI
Mo47-Pv-007	1 mueble Archivador Para Caja	141,00	95,58	109,74	31,26	Mal Estado	Caja	SI
Mo48-Op-008	1 silla secretaria Modelo Focus	110,00	54,28	65,32	44,68	Bueno	Crédito	SI
Mo49-Op-009	Mini Estación De Trabajo De 150x120 Con Gavetero 3 Gavetas Y	343,00	168,74	203,06	139,94	Bueno	Crédito	SI
Mo50-Oc-010	2 archivador De 4 Filas De Gavetas Para Crédito	973,88	462,84	560,28	413,60	N/A	N/A	NO
Mo51-Ac-001	1 escritorio Junior 1.20x0.60 En Tablero Metálico Asistente De Contaba	270,00	112,50	139,50	130,50	Bueno	Contabilidad	SI
Mo52-Ac-002	1 separador En Policarbonato Color Aluminio	70,00	29,00	35,96	34,04	Bueno	Contabilidad	SI
M053-Jf005	1 caja Fuerte Tipo Archivador Eléctrico	1651,79	670,44	835,56	816,23	Bueno	Jefe Financiero	SI
Mo54-Jf-006	1 archivador Metálico	140,00	57,33	71,37	68,63	Bueno	Jefe Financiero	SI
Mo55-Oc-009	1 archivador Metálico	140,00	57,33	71,37	68,63	Bueno	Crédito	SI
Mo56-Pv-008	1 caja Fuerte Tipo Archivador	850,00	346,92	431,88	418,12	Bueno	Caja	SI
Mo57-Gg-007	1 tablero Metálico Para Instalación Eléctrica	133,93	28,40	35,60	98,33	N/A	N/A	NO
	TOTAL.....	11484,35		8599,07	2885,28			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 6. Lista de puertas y muebles desde 2018 a diciembre 2019

Código No.	Detalle	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por Depreciar	Estado	Ubicación	Existencia
			A Dic 2018	A Dic 2019				
	VIENEN.....	11484,35		8599,07	2885,28			
Mo58-Cj-001	1 puerta De Bóveda Con Cerradura Eléctrica	3571,43	1249,92	1.607,04	1964,39	Bueno	Caja	SI
Mo59-Oc-011	Muebles De Oficina	7154,50	2444,42	3.159,86	3994,64	Bueno	Crédito	SI
Mo60-Cj022	3 puertas	390,00	126,75	165,75	224,25	Bueno	Caja	SI
Mo67-Gg019	1 buzón De Madera Para Sugerencias	60,00	19,00	25,00	35,00	Mal Estado	Gerencia	SI
	1 caja Antipánico Con Cerradura Eléctrica	1339,29	368,28	502,20	837,09	Bueno	Caja	SI
Mo91-Rc002	Silla Tipo secretaria Para Cumplimiento Tania Tinoco	91,67	15,96	25,08	66,59	Bueno	Cumplimiento	SI
M090-Oc005	Silla Tipo secretaria Para Créditos Pablo Torres	91,67	15,96	25,08	66,59	Bueno	Crédito	SI
Mo92-Af003	Silla Tipo secretaria Para Asistente Contable Sandra Loaiza	91,67	15,96	25,08	66,59	Bueno	Contabilidad	SI
	Archivadores Metálicos 5 Gavetas	533,93	53,40	106,8	427,13	Bueno	Caja	SI
	Archivadores Metálicos 5 Gavetas	533,93	53,40	106,8	427,13	Bueno	Caja	SI
	TOTAL.....	25.342,44		14347,76	10994,68			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 7. Lista de equipos de climatización y alarmas desde 2018 a diciembre 2019

CODIGO No.	DETALLE	COSTO	D. ACUM.	D. ACUM.	SALDO POR DEPRECIAR	Estado	Ubicación	Existencia
			A DIC 2018	A DIC 2019				
Eo1-Gg-001	1 Split De 36000 Btu Para Área De secretaria Y Crédito	1825,00	1642,48	1825,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Eo2-Gg-002	1 Split De 12000 Btu Para El Área De Caja	930,88	837,76	930,88	0,00	N/A	N/A	N/A
Eo3-Gg-003	1 Fax Panasonic Modelo Kxft981 Serie No. Ocbwc068208	120,00	99,00	111,00	9,00	Mal Estado	Gerencia	SI
Eo4-Cj-001	1 calculadora Marca Casio Modelo Fr2650dt Serie No. Q2095595	45,00	37,37	41,93	3,07	Bueno	Caja	SI
Eo5-Gg-004	1 equipo De Alarmas, Sensores, Lentes, Botones 2 Cámaras Prof. 2lentes Lari focal, 3 Cámaras Domotwidulente 3 Sensores, 7 Botones De Emergencia, Kit De Alarma Sçcon Sirena 3 Sensores De Humo Y 3 Sensores De Vibración 1 Street Smert Y 1 Gprs	3539,02	2918,51	3272,03	266,99	Bueno	Gerencia	SI
Eo6-Gg-005	1 Central Telefónica Marca Panasonic	448,00	365,71	410,47	37,53	Bueno	Gerencia	SI
Eo7-Gg-006	Teléfono Panasonic Doble Base	68,00	47,76	54,60	13,40	Bueno	Gerencia	SI
Eo8-Pv-001	1 Split De 12000 Btu Panasonic Hkv	430,00	423,04	430,00	0,00	N/A	N/A	N/A
E09-Gg-007	1 reloj Biométrico	577,5	235,69	293,41	284,09	N/A	N/A	N/A
Eo10-Gg-008	1 centrales De Aire	2048,42	422,41	528,85	1519,57	Mal Estado	Gerencia	SI
Eo11-Gg-009	1 centrales De Aire	2048,42	422,41	528,85	1519,57	Mal Estado	Gerencia	SI
Eo12-Gg-010	Teléfonos Base Panasonic	116,07	33,95	45,59	70,48	Bueno	Gerencia	SI
	Ups Forza Fx 2200lcd Área De Sistemas	276,79	29,95	57,67	219,12	Bueno	Sistemas	SI
	Intercomunicadores Window Kid	356,50	35,64	71,28	285,22	Bueno	Sistemas	SI
	Sumadora Casio Md Dr-120tm	89,29		7,45	81,84	Bueno	Contabilidad	SI
	SUMAN.....	12918,89		8609,01	4309,88			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 8. Lista de UPS e impresoras desde 2018 a diciembre 2019

CODIGO No.	DETALLE	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por Depreciar	Estado	Ubicación	Existencia
			A DIC 2018	A Dic 2015				
Ec01-Gg-001	1 Server Hp Ml 110gb X 3460	1463,00	975,32	1463,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec02-Gg-002	1 Ups Cdp 900 Va	105,00	69,96	105,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec03-Gg-003	1 Lcd Lg 19 Pulgadas	150,00	99,96	150,00	0,00	Bueno	Gerencia	SI
Ec04-Gg-004	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel Gerencia	534,66	356,46	534,66	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec05-Gg-005	1 Disco Samsung 500 Gb	110,00	73,28	110,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec06-Gg-006	1 Dvd Samsung	75,00	50,04	75,00	0,00	Mal Estado	Gerencia	SI
Ec07-Sg-001	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel secretaria	534,66	356,46	534,66	0,00	Mal Estado	Secretaria General	SI
Ec08-Sg-002	1 impresora Hp C4780 Serie No. Cn058m90vq	107,00	71,36	107,00	0,00	Mal Estado	Secretaria General	SI
Ec09-Oc-001	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel Crédito	534,67	356,47	534,67	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec10-Cj-001	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel Caja 1	534,67	356,47	534,67	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec11-Cj-002	1 impresora Epson Lx300 Ir Serie No. G8dy479340	252,00	168,00	252,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec12-Cj-003	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel Caja 2	534,67	356,47	534,67	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec13-Cj-004	1 impresora Epson Lx300 Ii Serie No. G8dy479878	252,00	168,00	252,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec14-Cj-005	1 impresora Epson Tmu-220 Pd653 Punto De Venta	230,00	153,32	230,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec15-Jf-001	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel Financiero	534,67	356,47	534,67	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec16-Oc-002	1 impresora Láser Marca Xerox	369,60	246,36	369,60	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec17-Gg-007	1 cámara Fotográfica Sony De 14mpxl	175,00	116,68	175,00	0,00	N/A	N/A	N/A
	PASAN.....	6496,60		6496,60	0,00			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 9. Lista de computadoras desde 2018 a diciembre 2019

Código No.	Detalle	Costo	D. Acum.	D. Acum.	Saldo Por DEPRECIAR	Estado	Ubicación	Existencia
			A DIC 2018	A DIC 2018				
	VIENEN.....	6496,60		6496,60	0,00			
Ec18-Pv-001	1 computadora De Escritorio Dual Core Intel Caja 3	550,00	366,64	550,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec19-Pv-002	1 impresora Láser Marca Xerox	263,00	175,40	263,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec20-Pv-003	1 cámara Sistema De Seguridad	127,00	84,64	127,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec21-Cj-006	1 impresora Epson Fx 890 Matricial Para Caja2	403,5	268,98	403,50	0,00	Bueno	Caja	SI
Ec22-Cj-007	Computador Intel G645 Con Teclado Mause Parlantes Pad Mause Usp Cdpo Pantalla Para Caja 2 De Piunto De Recaudacion	830	553,28	830,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec23-Cj-008	Impresoras Tsp100 Eco Térmica Negra USB Caja 1	358,40	238,88	358,40	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec24-Cj-009	Impresoras Tsp100 Eco Térmica Negra USB Caja 2	358,40	238,88	358,40	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec25-Pv-004	Impresoras Tsp100 Eco Térmica Negra USB Caja 3	358,40	238,88	358,40	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec26-Jf-002	1 impresora Epson L350 Para Contab	324,80	216,56	324,80	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec27-Gg-008	1 monitor Lg Sala De Espera Caja	300,00	200,04	300,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec23-Op-001	1 impresora Epson Fx 890 Matricial Serial Nzby082928 Para Caja3	308,04	205,32	308,04	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec24-Op-002	1 computadora De Escritorio Case Quasad Operaciones	565,20	376,80	565,20	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec25-Op-003	1 Ups Bateria	45,60	30,36	45,60	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec26-Sg-002	1 impresora Epson L350 Para secretaria	227,68	151,84	227,68	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec27-Cj-010	1 impresora Epson Lx-350 Serial Q75y067474 Para Caja-1	285,00	189,96	285,00	0,00	N/A	N/A	N/A
Ec28-Sg003	1 portátil Hp 14"	600,00	399,96	600,00	0,00	Mal Estado	Secretaria General	SI
Ec29-Sr001	1 portátil Hp 14"	600,00	399,96	600,00	0,00	Mal Estado	Sala De Reuniones	SI
	TOTAL.....	13.001,62		13.001,60	0,00			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 10. Lista de vehículos desde enero 2012 a diciembre 2019

Código No.	Detalle	Costo		D. Acum. A DIC.19	Saldo Por DEPRECIAR	Estado	Ubicación	Existencia
Ut01-Gg-001	1 moto Marca Dukare Mode. Dk125-8a Motor 1p52fmica107846 Año 2012 Cpn D007472	950,00	760,04	950,00	0,00	Mal Estado	Gerencia	Si
Ut02-Gg-002	1 carro Marca Chevrolet Mode D-Max Crdi 3.0 Cd 4x4 Año 2015 Color Negro	39.336,30	31469,04	39336,30	0,00	Bueno	Gerencia	Si
	TOTAL.....	40286,30		40286,30	0,00			

Fuente: Elaboración Propia

3.2 Resultados de la revisión documental y caracterización de las NIC 16 mediante fichas nemotécnicas

En relación al segundo objetivo de investigación, se caracteriza a la norma considerando los puntos más relevantes descritos en las fichas nemotécnicas detalladas a continuación.

Tabla 11. Ficha Nemotécnica No 1 Depreciación de activos fijos

NIC 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Tema:	Depreciación	Página:	93
"Otro punto importante resulta lo relacionado a la revisión de la vida útil de un activo que guardada relación directa con el valor residual del mismo y que ambos deberían revisarse como m mínimo al termino de cada periodo"			
Autor:	Maribel Carranza Torres	Editorial:	Ciencia y Tecnología
Título	La Norma Internacional de Contabilidad 16 y su efecto en los Estados Financieros de las Empresas Agroindustriales	Ciudad:	Universitaria, Trujillo
Año:	2019	País:	Perú
Ficha No 1			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 12. Ficha Nemotécnica No 2 Depreciación de activos fijos

NIC 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Tema:	Depreciación	Página:	57-58
"Algunas diferencias no son tan significativas, o impactan en menor medida la información financiera, como por ejemplo el requerimiento de que el método de depreciación debe similar el patrón de consumo de los activos bajo NIIF. Este requerimiento no está contenido en entre los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos, al igual que tampoco lo está la revisión del método de depreciación, vida útil y el valor residual en cada fecha de presentación."			
Autor:	José Alejandro Fuertes josefuertesm@hotmail.co	Editorial:	Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas (AJOICA)
Título	Deterioro del valor de los activos. Un enfoque global	Ciudad:	
Año:	2018	País:	España
Ficha No 2			

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 13. Ficha Nemotécnica No 3 Depreciación de activos fijos

NIC 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Tema:	Método de depreciación	Página:	1
<p>"La depreciación es la distribución sistemática del importe depreciable (costo del activo menos su valor residual) de un activo a lo largo de su vida útil. De acuerdo con el literal d) del párrafo 73 de la NIC 16, las entidades deben evidenciar en los estados financieros la depreciación de sus activos; para esto deben utilizar un método de depreciación."</p>			
Autor:		Editorial:	Actualícese
Título	Pautas sobre depreciación, vida útil y revaluación: NIC 16	Ciudad:	
Año:	2018	País:	Colombia
Ficha No 3			

Fuente: Elaboración Propia

En base a la revisión bibliográfica de la norma, ¿de acuerdo con FORVM !, (2014) son:

- Uso esperado del activo y desgaste del mismo
- Obsolescencia técnica o comercial
- Limitaciones legales y restricciones
- Plazo de contratos de arriendo
- Terrenos y edificios se tratan por separado
- Vida útil puede ser inferior a su vida económica

Se destaca que la vida útil es diferente a la económica; como ejemplo se cita a los tachos que pueden seguir en uso durante años pese a ser devaluados a precio de mercado; además, dado que la empresa presta servicios financieros en lugar de producción los activos fijos no tienen desgaste acelerado, pudiendo ser usado por un plazo mayor al ser dados de baja o declarados obsoletos por el mercado. En el caso de vehículos, pueden vender por un valor menor al de compra y dicho valor residual ser usado en la adquisición de un nuevo vehículo mejorando su tratamiento financiero.

En las políticas contables internas, deben realizarse en base a:

- Reconocer como activo fijo solo si se pretende obtener beneficios futuros del mismo y su costo de adquisición es significativo para la institución.
- Adoptar el método de depreciación que se ajuste a la actividad económica de la empresa.

- Depreciación sistemática en su vida útil, de forma mensual
- Reconocer su valor residual a establecido por los directivos.
- La depreciación se considera desde su uso hasta su venta o vida útil, daño o robo.
- Dar de baja el activo cuando se encuentre dañado o finalice su vida útil.

El valor de los activos varía según el mercado y contexto; por ejemplo, un celular puede ser considerado obsoleto en 3 años o al salir nuevos modelos, pero no por eso deja de ser útil o se torna inservible para su uso empresarial.

Se puede elegir el método que más se ajuste a la realidad social de la empresa, como línea recta, unidades de producción y saldos decrecientes, se ejemplifican los diferentes métodos de depreciación existentes.

3.2.1 Línea Recta

Se da en función del tiempo, depende del uso que se le da y el valor residual del mismo al ser dado de baja.

$$\frac{\text{Valor del activo} - \text{valor residual}}{\text{años de vida útil}}$$

En este caso se aplica en activos como muebles, encerados, vehículos u ordenadores que tienen un valor recuperable.

3.2.2 Unidades de producción

Este método no se aplica, al no estar relacionado a las actividades de la empresa, que no tienen que ver con fabricar o elaborar productos.

3.2.3 Saldos decrecientes

Es un proceso de depreciación acelerada, considera los años de forma exponencial reduciendo drásticamente su duración y considera una tasa de depreciación fija en forma de porcentaje (Gómez-Villarraga, 2008). Es el método usado por la LRTI al dar un porcentaje fijo del 10% anual a una vida útil promedio de 3 años; sin embargo, no se ajusta a empresas financieras ni entidades con necesidades contables diferentes.

$$D_i = Cr_d(1 - r_d)^{i-1}$$

$$D_t^A = C[1 - (1 - r_d)^i]$$

La D_i es la depreciación acumulada, C costo inicial y r_d tasas de depreciación, donde i son los periodos (años).

Se aplica el método de línea recta por ajustarse mejor a las necesidades financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LDTA. Para verificar los resultados al aplicar la normativa estos anexos de activos fijos quedarían según los siguientes detalles a continuación.

3.3 Resultados de cuadros comparativos para calcular la depreciación bajo NIC 16 en contraste con LRTI

3.3.1 Anexo de activos fijos con aplicación NIC 16

Se enlaza con el objetivo 3 al presentar los anexos de los activos aplicando la NIC 16 en base a políticas gerenciales, así como también una revisión de los estados financieros de la empresa, detallando los activos fijos y su depreciación, y los cambios que en los rubros de activos con la aplicación de la Norma tal como se puede apreciar en las tablas 14, 15, 16, 19, 20.

Al revisar los costos y participación cada activo fijo se ha constatado que el costo registrado contablemente no cumple con lo que se indica en el párrafo 15 y 16 de la norma; debido a que se encuentra registrado únicamente el valor de adquisición (factura), entendiéndose que no todos los bienes adquiridos tienen costos adicionales para efectos de su funcionamiento y su desmantelamiento.

Se puede apreciar que los saldos a depreciar en los activos fijos de los diferentes bienes, se deterioran en su totalidad al cumplir su vida útil, sin valor residual; lo cual denota que los criterios aplicados incurren en una infravaloración de los activos fijos, acelerando su valor a cero sin justificarlo a valor razonables ni dar alternativas para aprovecharlos como gastos deducibles u operativos.

Tabla 14. Lista de muebles de oficina aplicando políticas internas según NIC 16.

10 AÑOS	ene-19			10%		31-dic-19	3650	
CODIGO	DETALLE	FECHA	COSTO	VALOR	DIAS	NIC 16	RLRTI	SALDO POR
No.				RESIDUAL	DEPRECIADOS	D.ACUM 2019	D.ACUM 2019	DEPRECIAR
	VIENEN.....		11484.35			7782.40	8599.07	3701.95
MO58-CJ-001	1 PUERTA DE BOBEDA CON CERRADURA ELECTRICA	04-jun-15	3571.43	357.14	1671.00	1,471.53	1,607.04	2099.90
MO59-OC-011	MUEBLES DE OFICINA	03-jul-15	7154.50	715.45	1642.00	2,896.69	3,159.86	4257.81
MO60-CJ022	3 PUERTAS	12-sep-15	390.00	39.00	1571.00	151.07	165.75	238.93
MO67-GG019	1 BUZON DE MADERA PARA SUGERENCIAS	08-oct-15	60.00	6.00	1545.00	22.86	25.00	37.14
	1 CAJA ANTIPANICO CON CERRADURA ELECTRICA	15-mar-16	1339.29	133.93	1386.00	457.71	502.20	881.58
MO91-RC002	SILLA TIPO SECRETARIA PARA CUMPLIMIENTO TANIA TINOCO	01-mar-17	91.67	9.17	1035.00	23.39	25.08	68.28
M090-OC005	SILLA TIPO SECRETARIA PARA CREDITOS PABLO TORRES	01-mar-17	91.67	9.17	1035.00	23.39	25.08	68.28
MO92-AF003	SILLA TIPO SECRETARIA PARA ASISTENTE CONTABLE SANDRA LOAIZA	01-mar-17	91.67	9.17	1035.00	23.39	25.08	68.28
	ARCHIVADORES METALICOS 5 GAVETAS	26-dic-17	533.93	53.39	735.00	96.77	106.8	437.16
	ARCHIVADORES METALICOS 5 GAVETAS	26-dic-17	533.93	53.39	735.00	96.77	106.8	437.16
	TOTAL.....		25,342.44			13045.97	14347.76	12,296.47

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 15 Lista de equipos de oficina aplicando políticas internas según NIC 16

10 AÑOS	ene-19			20%		31-dic-19	3650	
CODIGO No.	DETALLE	FECHA	COSTO	VALOR RESIDUAL	DIAS	NIC 16	RLRTI	SALDO POR
					DEPRECIADOS	D.ACUM 2019	D.ACUM 2019	DEPRECIAR
EO1-GG-001	1 SPLIT DE 36000 BTU PARA AREA DE SECRETARIA Y CREDITO	23-sep-10	1825.00			1825.00	1825.00	0.00
EO2-GG-002	1 SPLIT DE 12000 BTU PARA EL AREA DE CAJA	23-sep-10	930.88			930.88	930.88	0.00
EO3-GG-003	1 FAX PANASONIC MODELO KXFT981 SERIE No. OCBWC068208	24-sep-10	120.00	24.00	3385.00	89.03	111.00	30.97
EO4-CJ-001	1 CALCULADORA MARCA CASIO MODELO FR2650DT SERIE No. Q2095595	24-sep-10	45.00	9.00	3385.00	33.39	41.93	11.61
EO5-GG-004	1 EQUIPO DE ALARMAS, SENSORES, LENTES, BOTONES 2 CAMARAS PROF. 2LENTES LARIFOCAL, 3 CAMARAS DOMOTWIDULENTE 3 SENSORES, 7 BOTONES DE EMERGENCIA, KIT DE ALARMA SÇCON SIRENA 3 SENSORES DE HUMO Y 3 SENSORES DE VIBRACION 1 STREET SMERT Y 1 GPRS	27-sep-10	3539.02	707.80	3382.00	2623.33	3272.03	915.69
EO6-GG-005	1 CENTRAL TELEFONICA MARCA PANASONIC	29-oct-10	448.00	89.60	3350.00	328.94	410.47	119.06
EO7-GG-006	TELEFONO PANASONIC DOBLE BASE	22-dic-11	68.00	13.60	2931.00	43.68	54.60	24.32
EO8-PV-001	1 SPLIT DE 12000 BTU PANASONIC HKV	02-feb-12	430.00			430.00	430.00	0.00
EO9-GG-007	1 RELOJ BIOMETRICO	11-nov-14	577.5	115.50	1876.00	237.46	293.41	340.04
EO10-GG-008	1 CENTRALES DE AIRE	14-may-15	2048.42	409.68	1692.00	759.66	955.92	1288.76
EO11-GG-009	1 CENTRALES DE AIRE	14-may-15	2048.42	409.68	1692.00	759.66	955.92	1288.76
EO12-GG-010	TELEFONOS BASE PANASONIC	04-ene-16	116.07	23.21	1457.00	37.07	45.59	79.00
	UPS FORZA FX 2200LCD AREA DE SISTEMAS	22-nov-17	276.79	55.36	769.00	46.65	57.67	230.14
	INTERCOMUNICADORES WINDOW KID	04-dic-17	356.50	71.30	757.00	59.15	71.28	297.35
	SUMADORA CASIO MD DR-120TM	27-ago-19	89.29	17.86	126.00	2.47	7.45	86.82
		10-ene-19	278.57	27.86	355.00	24.38	27.86	254.19
	SUMAN.....		13197.46			8230.75	9491.01	4,966.72

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 16 Lista de equipos de cómputo aplicando políticas internas según NIC 16

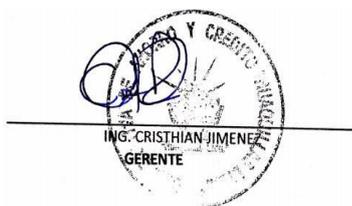
3 AÑOS		ene-19		38%		31-dic-19		1095	
CODIGO No.	DETALLE	FECHA	COSTO	VALOR RESIDUAL	DIAS	NIC 16	RLRTI	SALDO POR	
					DEPRECIADOS	D.ACUM 2019	D.ACUM 2019	DEPRECIAR	
	VIENEN.....		13001.62			13001.60	13001.60	0.00	
EC35-RC001	1 PC ESCRITORIO G3250 4TA GENERACION CPU ALTEX	13-jul-15	580.00			580.00	580.00	0.00	
EC31-SG004	1 IMPRESORA EPSON L355	13-jul-15	270.00		1095.00	270.00	270.00	0.00	
EC32-SR002	1 PROYECTOR, BASE Y 1 PANTALLA	21-jul-15	967.68		1095.00	967.68	967.68	0.00	
EC33-GG010	1 PANTALLA 20" PARA GERENCIA	21-sep-15	129.46		1095.00	129.46	129.46	0.00	
EC34-GG011	EQUIPO PARA SISTEMA DE ALARMA 11 CAMARAS, 1 DVR 16CH, 2 DISCOS DUROS, 1 VIDEO BALUM PASIVO, 20 CAJETINES, 2 BATERIAS, 16 TRANSFORMADORES, 20 CANALETAS, 11 DETECTOR INFRARROJO, 14 SENSORES, 2 SIRENAS	14-oct-15	5062.45		1095.00	5062.45	5062.45	0.00	
EC35-GG012	1 SCANER PANINI SERIE #6372405	27-ene-16	1326.75		1326.75	1326.75	1326.75	0.00	
EC36-OP005	1 IMPRESORA EPSON L455 SERIE: UE3K047793AJ PARA OPERACIONES Cecivel Cueva	09-ago-16	365.00			365.00	365	0.00	
EO13-OP0014	RECONTADORA DE BILLETES MOD: 206UV/MG	13-mar-17	307.02	116.67	1023.00	177.84	281.49	129.18	
EC38-CJ023	IMPRESORA EPSON LX350 PARA CAJA N°1	17-abr-17	280.70	106.67	988.00	157.03	249.28	123.67	
EC39-CJ024	IMPRESORA EPSON LX350 PARA CAJA N°3	04-ago-17	285.71	108.57	879.00	142.20	222.32	143.51	
	TURBO HR DVR HIKVISION AREA DE SISTEM	18-dic-17	191.96	72.94	743.00	80.76	127.92	111.20	
	1 DISCO DE ALMACENAMIENTO 3TB EXTER	18-abr-18	165.18	62.77	622.00	58.17	87.21	107.01	
		01-abr-18	1098.21	417.32	639.00	397.34	976.86	700.87	
		06-jul-18	660.00	250.80	543.00	202.92	529.21	457.08	
	2 CPU CORE I5-7400 LGA 8GB	16-abr-18	549.11	208.66	624.00	194.01	289.75	355.10	
	1 DISCO DE ALMACENAMIENTO 3TB EXTER	18-abr-18	165.18	62.77	622.00	58.17	87.21	107.01	
	IMPRESORA MATRICIAL LX350	27-feb-19	232.14	88.21	307.00	40.35	64.50	191.79	
	IMPRESORA EPSON XL650	12-oct-18	383.93	145.89	445.00	96.74	149.24	287.19	
	1 PC ESCRITORIO DELL I CORE3	24-sep-19	882.00	335.16	98.00	48.94	98.00	833.06	
	TOTAL.....		26,952.00			23,357.40	24,865.92	3,546.68	

Fuente: Elaboración Propia

3.3.2 Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

Tabla 17 Balance General Cooperativa Huaquillas 2019

COAC HUAQUILLAS		
Oficina: Matriz		
BALANCE GENERAL		
Ejercicio 2029		
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).		Página 000001
A C T I V O		
11	FONDOS DISPONIBLES	336.003,40
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1.839.486,34
16	CUENTAS POR COBRAR	37.426,75
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18.380,28
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	38.539,88
1806	Equipos de computación	26.952,00
1807	Unidades de transporte	40.286,30
1899	(Depreciación acumulada)	-87.397,90
19	OTROS ACTIVOS	21.073,70
TOTAL, ACTIVO		2.252.370,47
P A S I V O S		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-1.538.528,02
25	CUENTAS POR PAGAR	-49.605,53
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-237.792,17
29	OTROS PASIVOS	-138,09
TOTAL, PASIVOS		-1.826.063,81
P A T R I M O N I O		
31	CAPITAL SOCIAL	-201.667,95
33	RESERVAS	-223.216,07
36	RESULTADOS	-1.422,64
TOTAL, PATRIMONIO		-426.306,66
EXEDENTE DEL PERIODO		-
TOTAL, PASIVO & PATRIMONIO		-2.252.370,47



ING. CRISTIAN JIMENEZ
GERENTE



ING. MANUEL NOVILLO
CONTADOR

Fuente: (Coperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, 2020)

Tabla 18. Estado de pérdidas y ganancias Cooperativa Huaquillas 2019

COAC HUAQUILLAS		
Oficina: Matriz		
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
Ejercicio 2020		
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).		Página 000001
I N G R E S O S		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-332.878,85
5101 Depósitos	-1.579,86	
5104 Intereses y descuentos de cartera de	-331.298,99	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		-20.682,21
5404 Manejo y cobranzas	-1.753,08	
5405 Servicios cooperativos	-145,84	
5490 Otros servicios	-18.783,29	
56 OTROS INGRESOS		-6.780,23
5604 Recuperaciones de activos financiero	-3.865,06	
5690 Otros	-2.915,17	
TOTAL, INGRESOS		-360.341,29
G A S T O S		
41 INTERESES CAUSADOS		73.284,57
4101 Obligaciones con el público	66.203,77	
4103 Obligaciones financieras	7.080,80	
44 PROVISIONES		33.691,95
4402 Cartera de créditos	22.652,65	
4403 Cuentas por cobrar	11.039,30	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		244.416,45
4501 Gastos de personal	83.352,43	
4502 Honorarios	44.382,34	
4503 Servicios varios	52.586,36	
4504 Impuestos, contribuciones y multas	20.598,87	
4505 Depreciaciones	12.546,73	
4506 Amortizaciones	13.763,08	
4507 Otros gastos	17.186,64	
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		87,83
4703 Intereses y comisiones devengados en	87,83	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		5.939,25
4810 Participación a empleados	1.340,47	
4815 Impuesto a la renta	4.598,78	
TOTAL, GASTOS		357.420,05
EXCEDENTE DEL PERIODO		-2.921,24



Fuente: (Coperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, 2020)

3.3.2.1 Estados Financieros con aplicación de la NIC 16.

Tabla 19. Balance General aplicando NIC 16

COAC HUAQUILLAS		
Oficina: Matriz		
BALANCE GENERAL		
Ejercicio 2029		
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).		Página 000001
A C T I V O		
11	FONDOS DISPONIBLES	336.003,40
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1.839.486,34
16	CUENTAS POR COBRAR	37.426,75
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	20.857,76
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	38.539,88
1806	Equipos de computación	26.952,00
1807	Unidades de transporte	40.286,30
		-84.920,42
1899	(Depreciación acumulada)	
19	OTROS ACTIVOS	21.073,70
1990	Otros	1.649,08
	TOTAL, ACTIVO	2.254.847,95
P A S I V O S		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-1.538.528,02
25	CUENTAS POR PAGAR	-49.605,53
2504	Retenciones	-2.063,04
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-237.792,17
29	OTROS PASIVOS	-138,09
2990	Otros	-138,09
	TOTAL, PASIVOS	-1.826.063,81
P A T R I M O N I O		
31	CAPITAL SOCIAL	-201.667,95
33	RESERVAS	-223.216,07
36	RESULTADOS	-3.900,12
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-3.900,12

TOTAL, PATRIMONIO	-428.784,75 14
EXEDENTE DEL PERIODO	-
TOTAL, PASIVO & PATRIMONIO	-2.254.847,95



Fuente: Elaboración propia

Tabla 20 Estado de pérdidas y ganancias

COAC HUAQUILLAS		
Oficina: Matriz		
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS		
Ejercicio 2020		
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).		Página 000001
INGRESOS		
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-332.878,85
5101 Depósitos	-1.579,86	
5104 Intereses y descuentos de cartera de	-331.298,99	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		-20.682,21
5404 Manejo y cobranzas	-1.753,08	
5405 Servicios cooperativos	-145,84	
5490 Otros servicios	-18.783,29	
56 OTROS INGRESOS		-6.780,23
5604 Recuperaciones de activos financiero	-3.865,06	
5690 Otros	-2.915,17	
TOTAL, INGRESOS		-360.341,29
GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		73.284,57
4101 Obligaciones con el público	66.203,77	
4103 Obligaciones financieras	7.080,80	
44 PROVISIONES		33.691,95
4402 Cartera de créditos	22.652,65	
4403 Cuentas por cobrar	11.039,30	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		241.938,97
4501 Gastos de personal	83.352,43	
4502 Honorarios	44.382,34	
4503 Servicios varios	52.586,36	
4504 Impuestos, contribuciones y multas	20.598,87	

4505 Depreciaciones	10.069,25	
4506 Amortizaciones	13.763,08	
4507 Otros gastos	17.186,64	
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		87,83
4703 Intereses y comisiones devengados en	87,83	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		5.939,25
4810 Participación a empleados	1.340,47	
4815 Impuesto a la renta	4.598,78	
TOTAL, GASTOS		354.939,96
EXCEDENTE DEL PERIODO		-5.398,72



ING. CRISTHIAN JIMENEZ
GERENTE



ING. CRISTHIAN JIMENEZ
CONDICIONADOR (E)

Fuente: Elaboración propia

Con la aplicación de posibles políticas apegadas a la norma en revisión se aprecia que la empresa es solvente, genera mayores ingresos a sus gastos y necesidades financieras; los gastos son 98% de los ingresos, un punto porcentual menos que los reflejados en los estados financieros de la institución, evidenciando la necesidad de mejorar su tratamiento contable al aumentar su margen de utilidades.

3.3.3 Comparación de los rubros de propiedad planta y equipo considerando valor residual.

Se presentan los activos fijos calculando su valor residual mediante las NIC 16 en comparación con la LRTI que devalúa su valor residual a cero.

Tabla 21 Comparativo de los rubros propiedad planta y equipo con y sin aplicación de la norma (valor residual).

Periodo 2019				
COD.	DESCRIPCION	SIN VALOR RESIDUAL	CON VALOR RESIDUAL	DIFERENCIAS
	BALANCE GENERAL			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18,380.28	20,857.76	2,477.48
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	38,539.88	38,539.88	-
18050505	Muebles de oficina	25,342.43	25,342.43	-
18050515	Equipos de oficina	13,197.45	13,197.45	-
1806	Equipos de computación	26,952.00	26,952.00	-
18060505	Equipos de computación	26,952.00	26,952.00	-
1807	Unidades de transporte	40,286.30	40,286.30	-
18070505	Unidades de transporte	40,286.30	40,286.30	-
1899	(Depreciación acumulada)	-87,397.90	-84,920.42	2,477.48
18991505	(Muebles de oficina)	-14,467.70	-13,045.97	1,421.73
18991515	(Equipos de oficina)	-8,609.09	-8,230.75	378.34
18992005	(Equipos de computación)	-24,034.81	-23,357.40	677.41
18992505	(Unidades de transporte)	-40,286.30	-40,286.30	-
	ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
4505	Depreciaciones	12,546.73	10,069.25	-2,477.48
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	3,691.83	1,891.76	-1,800.07
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	3,691.83	1,891.76	-1,800.07
450530	Equipos de computación	1,242.52	565.11	-677.41
45053005	Equipos de computación	1,242.52	565.11	-677.41
450535	Unidades de transporte	7,612.38	7,612.38	-
45053505	Unidades de transporte	7,612.38	7,612.38	-

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 21 se proyectan los saldos de propiedad planta y equipo, en primera instancia los saldos con la política contable que mantiene la entidad sin considerar valor residual para el cálculo de la depreciación, tomando en cuenta únicamente el costo del bien según factura, y en la siguiente columna consta los saldos aplicando valor residual como lo indica la norma en su párrafo 6 adoptando una política contable gerencial respecto a los porcentajes de valor residual, determinándose que existen variaciones significativas, que infieren en los estados financieros antes expuestos, siendo favorable para la institución la aplicación de esta norma, teniendo un incremento en el total de propiedad planta y equipo (18), y una disminución significativa en los gastos relacionados (4505).

3.3.4 Catalogo de cuentas (Propiedad Planta y Equipo)

Tabla 22 Rubros contables según Normativa SEPS (CUC).

COAC HUAQUILLAS					
Oficina:	Matriz				
	CATALOGO DE CUENTAS			Página: 0001	
Código	Nombre	Tipo	Mnd.	Nat.	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	A	USD\$.	D	
1801	Terrenos	A	USD\$.	D	
180105	Terrenos	A	USD\$.	D	
18010505	Terrenos	M	USD\$.	D	
1802	Edificios	A	USD\$.	D	
180205	Edificios	A	USD\$.	D	
18020505	Edificios	M	USD\$.	D	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	A	USD\$.	D	
180305	Construcciones y remodelaciones en	A	USD\$.	D	
18030505	Construcciones y remodelaciones	M	USD\$.	D	
1804	Otros locales	A	USD\$.	D	
180405	Otros locales	A	USD\$.	D	
18040505	Otros locales	M	USD\$.	D	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	A	USD\$.	D	
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic	A	USD\$.	D	
18050505	Muebles de oficina	M	USD\$.	D	
18050510	Enseres de oficina	M	USD\$.	D	
18050515	Equipos de oficina	M	USD\$.	D	
1806	Equipos de computación	A	USD\$.	D	
180605	Equipos de computación	A	USD\$.	D	
18060505	Equipos de computación	M	USD\$.	D	
1807	Unidades de transporte	A	USD\$.	D	
180705	Unidades de transporte	A	USD\$.	D	
18070505	Unidades de transporte	M	USD\$.	D	
1808	Equipos de construcción	M	USD\$.	D	

1809	Equipo de ensilaje	M	USD\$.	D
1890	Otros	A	USD\$.	D
189005	Otros	A	USD\$.	D
18900505	Biblioteca	M	USD\$.	D
18900510	Pinacoteca	M	USD\$.	D
18900515	Equipos de seguridad	M	USD\$.	D
1899	(Depreciación acumulada)	A	USD\$.	D
189905	(Edificios)	A	USD\$.	D
18990505	(Edificios)	M	USD\$.	D
189910	(Otros locales)	A	USD\$.	D
18991005	(Otros locales)	M	USD\$.	D
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	A	USD\$.	D
18991505	(Muebles de oficina)	M	USD\$.	D
18991510	(Enseres de oficina)	M	USD\$.	D
18991515	(Equipos de oficina)	M	USD\$.	D
18991525	(Equipos de seguridad)	M	USD\$.	D
189920	(Equipos de computación)	A	USD\$.	D
18992005	(Equipos de computación)	M	USD\$.	D
189925	(Unidades de transporte)	A	USD\$.	D
18992505	(Unidades de transporte)	M	USD\$.	D
189930	(Equipos de construcción)	M	USD\$.	D
189935	(Equipo de ensilaje)	M	USD\$.	D
189940	(Otros)	A	USD\$.	D
18994005	(Otros)	M	USD\$.	D

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, 2020)

Los tipos de rubros se expiden mediante la resolución de la Superintendencia de economía popular y solidaria. N° SEPS-IGT-ISF-ITICA-IGJ-2016-226, resuelve expedir el catálogo único de cuentas.

Con respecto a la información elaborada con finalidad de medir el impacto de la NIC 16, en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, se determinó, en los anexos de activos fijos que se están considerando dentro de este, activos que aún no están siendo usados por la entidad, causando en esta un gasto irreal aumentando el mismo, y a la vez perdiendo valor del activo, por tanto para la medición del impacto se procedió a regularizar los anexos, a su vez dar valor residual a los activos, cumpliendo con la norma en su párrafo 51.

3.4 Resultados de la entrevista a personal financiero.

Se realizó la entrevista al personal financiero contable de la institución los cuales son tres de entre estos el gerente, contador y su asistente, las preguntas son de forma generalizada enfocadas a los activos fijos, a continuación, se detallan los resultados de la entrevista.

Pregunta 1.

¿Considera usted que la institución en la que labora posee una alta cantidad de Activos Fijos?
Los entrevistados respondieron de manera simultánea que el nivel o cantidad de activos fijos es significativa teniendo en cuenta que es una empresa del segmento 4.

Pregunta 2.

¿Controlan históricamente los Activos Fijos?

Respondieron que la única forma de controlar su propiedad planta y equipo es a través de los anexos electrónicos que están bajo custodia tanto del contador como del asistente contable, pues ahí constan todos los activos hasta los que ya se encuentran totalmente depreciados.

Pregunta 3.

¿Existen informes sobre la cantidad de activos que posee?

Los responsables respondieron que no realizan informes sobre la existencia o cantidad y valor de los activos fijos, el gerente de la institución menciona que el solo verifica el rubro en los estados financieros presentados en fin de mes, el contador y su asistente en cambio se basan a la información reposada en los anexos de los activos.

Pregunta 4.

¿Considera que el control de los activos de la institución es necesario?

Los entrevistados del área financiera concuerdan que es necesario un control de activos fijos puesto que en su organización no existe este control, y para ellos es considerable la aplicación ya que tendrá un impacto positivo para tener una información real y exacta de su propiedad planta y equipo.

Pregunta 5

¿Se lleva un control de activos fijos efectivo en la institución?

Indicaron que no llevan un debido control de los activos fijos en su institución.

Pregunta 6.

¿Qué impacto considera usted que genera el control de activos fijos en sus estados financieros?

Los entrevistados indicaron que al realizar un control de activos fijos los saldos reflejados en los estados financieros son acordes a la situación real de los activos.

CAPÍTULO 4: DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Se discuten los resultados en función de los objetivos específicos del proyecto, en contraste con criterio de autores entendidos en la materia y argumentos para constatar la validez del estudio.

4.1 Existencia de activos fijos

En el levantamiento de información, a través de la lista de cotejo, se pudo constatar que la institución no ha realizado un control de verificación y estado de sus activos razón por la cual se encontraron algunos activos en mal estado o que se encuentran en otras ubicaciones a las establecidas según su codificación interna, dando a entender que la información de sus anexos de activos no es la correcta.

Por tal razón para la aplicación de la NIC 16 es necesario realizar un control de existencia y verificación de estados de los activos fijos cotejando con la información contable existente para así tener los datos exactos e idóneos que permitan continuar con el proceso de depreciación de los activos fijos y reflejar información real en sus estados financieros (ver Anexos 10 y 11), pues así lo afirma el autor Benavides Benites (2020) al mencionar que “las empresas que aplican un excelente control de existencias de propiedad planta y equipo consiguen brindar de manera eficiente y confiable información financiera razonable” (p. 54); estas aseveraciones se declaran en las tablas citadas en el apartado 3.1 del documento; se evidencia a través de fotos e imágenes como constan en los anexos 10 y 11.

Constatar su existencia física mejora su tratamiento contable, recursos económicos invertidos y capacidad para transformar sus activos en capital o al darlos de baja, manteniendo coherencia y evitando inconsistencias; gracias a su revisión periódica bajo los criterios de las NIC 16.

4.2 Criterios para aplicar NIC 16 y política contable internas

Al revisar los anexos de los activos fijos se constató que la persona encargada del tratamiento de los activos fijos realiza su proceso de depreciación de forma empírica basado en el porcentaje y plazo emitido por el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, ya que en si la institución no ha establecido políticas o directrices para el tratamiento de los activos fijos reflejando este una depreciación acelerada de todos sus bienes que según su actividad económica no amerita un desgaste de su propiedad planta y equipo acelerado.

En contraste con los criterios para depreciar los activos fijos, según las NIC 16 se destacan el tiempo, su valor a precio del mercado, valor residual, vida útil y necesidad de diseñar una política contable para aplicarlos en forma sistemática acorde a sus necesidades financieras.

El problema no es la flexibilidad de los criterios de la NIC 16, sino la falta de cultura tributaria en la institución, el desconocimiento de las normativas contables (NIIF) por parte del personal financiero deja entrevisto una vez más que la aplicación de la Norma citada es conveniente en la institución para el control y contabilización de los activos fijos.

Es por esto que se realizó una comparación de las principales características tanto de la Ley Tributaria y la NIC 16 destacando su diferencia buscando evidenciar una vez más que su aplicación es la mejor opción en cuanto a tratamiento contable y mejora de rendimiento de los activos.

Tabla 23 Comparación según ley Tributaria y Normativa sobre los activos fijos.

PARÁMETROS	NIC 16	RLRTI (SRI)
Clasificación de activos	Distingue claramente los fijos de los muebles e inmuebles	No trata el tema, solo expresa el % a devaluar
Deterioro	En función al valor razonable e histórico	Expresa que son objeto de impuestos diferidos en %
Tiempo	Permite extenderlo hasta el fin de la vida útil	Máximo años y % sin analizar su importe
Valor residual	Se conoce desde la compra del bien	No se considera

Fuente: Elaboración Propia

Las NIC 16 no representan un cambio sustancial en infraestructura o gastos operativos; pero si demandan un cambio en las políticas internas contables respecto a la propiedad planta y equipo de la institución.

De acuerdo con Olaya, Angulo y Valenzuela (2014) los cambios contables más trascendentales son:

- ❖ El reconocimiento tanto final como inicial, se basa en la realidad económica de la organización; por ende, todos los costos deben mantener dicho activo
- ❖ La medición se realiza mediante el valor razonable, costo histórico, valor residual o reposición acorde al tipo de empresa y sus actividades

- ❖ En la revelación y presentación se indican los criterios para interpretar la información; mejorando la uniformidad, entendimiento en la depreciación y vida útil de cada activo

Ilustración 1 Proceso de adopción de las NIC 16



Fuente: (Escandón, Narvaez, Erazo y Torres, 2020)

En síntesis, se aprecia que es imperioso diseñar una política interna y por consiguiente definir los pasos para adoptar la NIC 16 en la empresa; demostrando que mejora la generación de información contable, toma de decisiones, tratamiento financiero de activos fijos y eficiencia organizacional. Por tanto, luego de haber levantado la información y analizado el impacto de la aplicación de la norma se sugieren las siguientes posibles políticas para el tratamiento de la propiedad planta y equipo de la institución.

- Reconocer como activo fijo solo si se pretende obtener beneficios futuros del mismo y su costo de adquisición es significativo para la institución.
- Adoptar el método de depreciación que se ajuste a la actividad económica de la empresa.
- Depreciación sistemática en su vida útil, de forma mensual
- Reconocer su valor residual establecido por los directivos.
- La depreciación se considera desde su uso hasta su venta o vida útil, daño o robo.
- Dar de baja el activo cuando se encuentre dañado o finalice su vida útil.
- Realizar un control físico y contable de los activos fijos de forma semestral o cuando se cambie de ubicación los activos.

4.3 Análisis de activos fijos aplicando depreciación bajo NIC 16

Se discutirán los resultados de la aplicación de la Norma mencionada con ejercicios donde se corroboran los cambios y lo favorable de su aplicación todo comprado con la información proporcionada por la institución quien busca mejorar el tratamiento de sus activos fijos y demás rubros aplicando las normativas a pesar de no estar obligada.

Tabla 24 Detalle de indicadores propiedad planta y equipo con y sin normativa

	Balance 2019 Sin Normativa	Indicador	Balance 2019 Con Normativa	Indicador
TOTAL, DE ACTIVO	2.252.370,47		2.254.847,95	
Propiedad Planta Y Equipo (Neto)	18380,28	0,82%	20857,76	0,93%
Muebles, enseres y equipos de oficina (neto)	15463,09	0,69%	17263,16	0,77%
Equipos de computación (neto)	2917,19	0,13%	3594,60	0,16%

Fuente: Elaboración propia

En la *tabla 24* que es un resumen de las tablas 17 y 19 del capítulo se ha establecido el porcentaje de representación de los activos fijos con la información proporcionada por la entidad, así como también el porcentaje con la información levantada por el autor, determinándose una vez más la incidencia de la aplicación de la normativa, si bien es cierto la propiedad planta y equipo no es un indicador productivo; sin embargo, este ayuda a la capacidad de la misma mostrando su fortaleza en cuanto al total de los activos, así mismo se puede evidenciar como varían los rubros que comprenden los activos fijos de manera favorable reduciendo en tanto el gasto por depreciación.

4.3.1 Comparación de la depreciación RLRTI vs NIC 16 y políticas contables gerenciales.

Al contrastar los resultados de la depreciación de los equipos de oficina, computación, y bienes bajo la perspectiva de la ley y de la norma, se puede determinar una vez más el impacto positivo al aplicar la norma citada mejorando la situación financiera de la empresa tal como se puede observar en la tabla a continuación.

Tabla 25 Resumen del cálculo de la depreciación de activos: Propiedad, planta y equipo

COMPRACIÓN DE DEPRECIACIONES				
DESCRIPCIÓN	COSTO	DEPRE. ACUM	SALDO RECUP.	SRI- NORMA
Muebles de oficina	\$25.342,44	\$14.467,70	\$10.874,74	RLRTI
Equipos de Oficina	\$13.197,45	\$8.609,09	\$4.588,36	RLRTI
Equipos de Computación	\$26.952,00	\$24.034,81	\$2.917,19	RLRTI
Unidad de Transporte	\$40.286,30	\$40.286,30	\$ -	RLRTI
Muebles de oficina	\$25.342,44	\$13.045,97	\$12.296,47	NIC 16
Equipos de Oficina	\$12.918,89	\$8.230,75	\$4.688,14	NIC 16
Equipos de Computación	\$24.098,71	\$23.357,40	\$741,31	NIC 16
Unidad de Transporte	\$40.286,30	\$40.286,30	0	NIC 16

Fuente: Elaboración Propia

Durante la elaboración y revisión de los resultados se constató que existe 1 vehículo en uso de la empresa el cual se encuentra en perfecto estado y funcionamiento a la fecha de la elaboración del proyecto, sin embargo, tanto contable como en su anexo de activos fijos este se encuentra totalmente depreciado ya que la institución opto por aplicar el tiempo y porcentaje establecido por la Ley de Régimen Tributario Interno, sin embargo para la presentación del informe se desarrolló un escenario para la aplicación de la NIC 16 de este activo el cual se puede apreciar en las tablas 26 y 27.

Tabla 26 Datos del activo de ejemplo para comparar RLRTI Vs NIC 16

Fecha de adquisición	29-dic-14
Activo	1 CARRO MARCA CHEVROLET MODE D-MAX CRDI
Condición	En Uso
Costo	39.336,30
Depreciación Anual (SRI)	7867,26
Valor Residual (NIC 16)	3.933,63
Política interna (10%)	
Importe a depreciar (NIC 16)	35.402,67

Fuente: Elaboración Propia

Se toma como ejemplo 1 vehículo de uso administrativo que transporta al personal; las características se detallan en la *tabla 26*; en ambos casos se aplica los criterios de la ley y la norma respectivamente a fin de comparar corroborar el impacto de la NIC 16.

4.3.2 Depreciación de Vehículo para transporte

Tabla 27 Comparación en la depreciación de activo: Vehículo para transporte

	DETERMINACION DEL PAZO VS %	DETERMINACION DE LA VIDA ECONOMICA VS EL % POLIT. CONT	RLRTI		NIC 16 (política contable gerencial)		RLRTI	NIC 16 (política contable gerencial)
			COSTO	39.336,30	VALOR REIDUIAL:	3.933,63		
Año	% Máximo RLRTI	% Máximo NIC 16	Deprec	Saldo a depreciar	Deprec	IMPORT EN LIBROS	Saldo a depreciar	IMPORTE EN LIBROS
2015	20%	10%	7.867,26	31.469,04	3.540,27	31.862,40	31.469,04	31.862,40
2016	20%	10%	7.867,26	23.601,78	3.540,27	28.322,14	23.601,78	28.322,14
2017	20%	10%	7.867,26	15.734,52	3.540,27	24.781,87	15.734,52	24.781,87
2018	20%	10%	7.867,26	7.867,26	3.540,27	21.241,60	7.867,26	21.241,60
2019	20%	10%	7.867,26	-	3.540,27	17.701,34	-	17.701,34
2020		10%			3.540,27	14.161,07		14.161,07
2021		10%			3.540,27	10.620,80		10.620,80
2022		10%			3.540,27	7.080,53		7.080,53
2023		10%			3.540,27	3.540,27		3.540,27
2024		10%			3.540,27	0,00		0,00
	100%	100%						

Fuente: Elaboración Propia

Se aprecia que según la ley del Régimen Tributario Interno el porcentaje establecido es del 20% estimando una vida útil de cinco años, con una depreciación acumulable de \$7,867.26 para el costo \$39,336.30 del activo; su costo máximo es igual al valor inicial de vehículo; en cambio con la NIC 16 al adoptar una política referente al valor residual de un 10% y tiempo de vida útil dependiendo del uso del bien de 10 años tal como se observa en la tabla 27, se evidencia que el importe depreciable cambia en relación a la aplicada por la institución aliviando así la carga en gastos y mejorando el rendimiento en el uso del activo.

La diferencia más significativa es el costo a depreciar, en el caso de la LRTI da una depreciación acumulada anual de \$ 7,8672.6 para los 5 años; siendo un valor significativo en el ejercicio económico, en cambio bajo las NIC 16 el importe a depreciar es \$35,420.67 con una depreciación anual de \$ 3,540.27 generando un impacto positivo al no afectar su rentabilidad o justificar gastos no deducibles.

En relación a la LRTI, el vehículo a la fecha del análisis sigue en Uso; por lo tanto, cualquier costo de mantenimiento, combustible o terceros es Gasto No Deducible, permitiendo emitir una Glosa ante el SRI para verificar la situación del activo fijo.

Según la NIC 16 el valor residual deberá ser analizado al importe que se espera recuperar a futuro de la venta o al deshacerse del vehículo, cuando finalice su vida útil y su durabilidad sea nula; para el fin administrativo todos los gastos anexos serán 100% deducibles.

En comparación con los resultados obtenidos con las citas y argumentos, se abduce que:

- ♣ La aplicación de las NIC 16 en tratamiento contable de activos fijos mejora la toma de decisiones, disminuye el porcentaje del deterioro e incrementa vida útil de los activos; como en el caso del vehículo puede ser usada durante 10 años en lugar de darlo de baja en 5 años
- ♣ La NIC 16 permiten flexibilizar los criterios para clasificar los activos fijos, devengar los costos de mantenimiento como gastos operativos y no simplemente considerarlos como pérdidas en el caso de la normativa nacional
- ♣ El valor por deterioro aumenta con el tiempo e inflación de la moneda, haciendo necesario reevaluarlos constantemente tanto a costo del mercado como valor razonable para decidir si darles de baja o amortizar su depreciación
- ♣ La adquisición de activos fijos debe caracterizarse como inversión, en lugar de darse de baja como gastos; de modo que no se disminuya el activo de la empresa en forma acelerada
- ♣ Las NIC 16 permiten armonizar gastos operativos acorde a la realidad de la institución, y valorándolos de mejor manera que al usar porcentajes fijos de su valor de compra
- ♣ Una vez más es necesario diseñar e implementar una política contable propia para aplicar adecuadamente las NIC 16, en torno a las necesidades contables de la empresa, fijar criterios, método a usar al depreciar, revisiones periódicas, vida útil y el valor residual del activo mejorando su tratamiento financiero.

La NIC 16 comprenden los procesos para calcular la depreciación real del activo en función de las condiciones del mercado y su valor recuperable; mientras que la ley tributaria ignora la realidad de las empresas e impone porcentajes para estimar el deterioro desde la perspectiva regulatoria al maximizar la recaudación, más no la situación o intereses de las empresas. Al estimar un valor residual a los activos fijos vigentes en la institución, mejora la calidad de los activos, y a la vez fortalece los mismos, lo cual ayudara a la institución a escalar de segmento, si se lo estima a largo plazo.

En base a los resultados del estudio, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA. ha decidido aprobar el reconocimiento del valor residual de muebles y equipos de oficina para mejorar la depreciación de activos fijos acorde a los lineamientos de las NIC 16 (*anexo Ver 12*).

4.3 Discusión de los resultados de la entrevista.

En los aspectos mencionados por los entrevistados los cuales recaen en el control de activos fijos, con el objetivo de conocer su impacto en el tratamiento contable de la propiedad planta y equipo se discuten las respuestas de los entrevistados.

Según la pregunta No 1 se manifiesta que la cantidad de activos fijos es relativo a la actividad económica de cada entidad siempre y cuando estas sean de utilidad como lo indica la norma NIC 16 en su párrafo 7 donde indica que se reconocerá como activo fijo cuando se espere obtener beneficios económicos para la entidad, de lo cual el autor coincide con los entrevistados en la cantidad de activos fijos que posee la cooperativa, corroborado mediante la observación que todos los activos fijos son utilizados para el desarrollo de la actividad económico de la institución.

Según la pregunta No 2, 3 y 5 revelan que la institución financiera no realiza un control de los activos fijos que posee, puesto que según la respuesta de los entrevistados indicaron que el único control es por medio de un anexo elaborado en una hoja electrónica de excell en el cual realizan el detalle de la depreciación de los activos, así mismo no realizan informes sobre la existencia, cantidad, y valor de sus activos, en referencia a lo expuesto por los entrevistados el autor se encuentra parcialmente de acuerdo, ya que por ser una cooperativa del segmento 4 se podría llevar el control mediante la hoja electrónica, sin embargo es necesario realizar el debido control de sus activos, verificando su existencia, capacidad de uso, su estado, y el calculo de su depreciación.

Según la pregunta No 4 y 6 los entrevistados concuerdan con el autor en que la institución debe realizar un control de su propiedad planta y equipo con el objetivo de presentar una información real y exacta de sus activos fijos, y que el impacto de aplicar un control a sus bienes se verá reflejado en sus estados financieros al presentar la realidad de los activos fijos.

El coste de un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocerá como activo, si es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y (b) el costo del elemento puede medirse con fiabilidad

CONCLUSIONES

Respecto a los resultados obtenidos y evidenciados en el capítulo tres y en concordancia a la discusión de estos resultados en el capítulo cuatro, se estiman las conclusiones más relevantes de la presente investigación.

El levantamiento de información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., permitió constatar la existencia de la propiedad planta y equipo, lo cual contribuye a determinar el estado actual de los bienes de la institución, cabe recalcar que es necesario realizar este proceso ya que se podrá brindar información real en los estados financieros de la entidad.

Las características de las NIC 16 son vida útil del activo, vida económica, precio de mercado, tipo de operatividad en la empresa, obsolescencia y restricciones legales; y mediante la aplicación de LRTI da una depreciación acelerada anual, ya que al no contar con una política contable para aplicar las NIC 16, se debe implementar para la clasificación de activos los siguientes: método de línea recta al calcular devaluación, tiempo de utilidad, costo razonable e histórico y valor residual para obtener una rentabilidad al final de la vida útil del activo; así el caso de un vehículo o teléfono, después de cumplirse sus años de uso, puede ser reciclado económicamente como parte de pago al adquirir otro nuevo bien.

Por otra parte, al evaluar los estados contables relacionados al flujo de activos y referente al rubro Propiedad, planta y equipo sin aplicarse la normativa, se tiene un 0.82% en indicador y con normativa NIC 16 obtiene el 0.93%, en muebles aumenta del 0.69% al 0.77% y en equipos de cómputo del 0.13% al 0.16%; pese a no estar relacionada con la productividad se evidencia una variación positiva que incide sobre la representación real de los activos en el balance de la empresa; gracias a que las normas internacionales consideran el tiempo de vida del activo hasta que sea cambiando o empleado como pago de uno mejor y se ajustan a la realidad de la entidad, siendo flexibles en los porcentajes de devaluación; en cambio SRI impone porcentajes considerando como máximos devaluando a 0 sin importar estado o utilidad en los próximos años.

Al determinar el impacto de las NIC 16 en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.; a través de un ejercicio práctico que permitió depreciar un vehículo aplicando las directrices del SRI, se obtiene una depreciación acumulada elevada a una vida útil

de cinco años; mientras que aplicando NIC 16 se obtiene una depreciación más ajustada pues en un lapso de 10 años como vida útil mitiga las pérdidas y devenga el devaluó de los activos paulatinamente; otra diferencia es que el SRI no considera un importe a depreciar, en cambio NIC 16 así lo determina, lo que resulta positivo al no afectar la rentabilidad; además cualquier mantenimiento del vehículo ante el SRI es gasto no deducible, ante la NIC 16 son costos operativos que pueden justificarse y deducir impuestos. En síntesis, su impacto es positivo al dinamizar los criterios para evaluar la depreciación y flexibilizar las deducciones en gastos mitigando el impacto de los impuestos en el ejercicio económico.

RECOMENDACIONES

Se aconseja a la institución aplicar la NIC 16 puesto que esta aduce a la verificación y constatación para determinar la existencia de los activos fijos para así depurar el anexo de activos y poder contabilizar lo realmente existente en la instrucción, resultando saldos reales en la presentación de los estados financieros.

Es necesario retroalimentar al personal financiero sobre la ley de tributación y directrices del SRI para evitar devaluar aceleradamente los activos fijos al imponer porcentajes sin considerar la realidad de la empresa; por ende, se recomienda flexibilizar sus criterios tomando como modelo a las NIC 16 en tratamiento y estimación de la depreciación acumulada.

Luego de haber realizado los respectivos análisis y discusión de los resultados de haber aplicado las NIC 16 para determinar su beneficios, es importante recomendar a la institución la aprobación de políticas gerenciales que le permitan aplicar la norma citada aprovechando sus características y beneficios respecto a los activos fijos para mejorar su tratamiento contable y rendimiento, el cual se reflejará en la presentación de sus estados financieros reales; por lo que se debe consolidar y estandarizar los criterios para elaborar los estados financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agudelo, L., Flórez, A., & Correa, D. (2020). Efectos de la aplicación del marco normativo para entidades de gobierno en los indicadores financieros. *Entramado vol.16, No 2*, 90-110.
- Álvarez, E., & Barrera, L. (2020). La estadística descriptiva en la formación investigativa del instructor de arte. *Revista Conrado*, 16(73), 100-107.
- Arciniegas, O., & Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura (Ecuador). *Espacios*, Vol. 41 (27), 30-39.
- Arias, I., Vallejo, M., & Ibarra, M. (2020). Los costos de producción industrial en el Ecuador. *Espacios*, Vol. 41 (Nº 07) , 8.
- Becerra, D. (2015). *Impacto De La Aplicación De La NIC 16 Y NIC 36 Y Sus Efectos Contables En La Cooperativa Indígena SAC. Ltda. De La Ciudad De Ambato*. Ambato: Escuela de Administración de Empresas.
- Benavides Benítez, V. (23 de 01 de 2020). Control interno de bienes de larga duración y su afectación en los activos fijos del GAD Municipal de Santa Elena, año 2017. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5250>
- Cabrera De Palacio, M. (2018). La contabilidad de costos en la producción de bienes y servicios. Revisión bibliográfica actualizada (2010-2018). *En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, vol. 6, núm. 9, 202-221.
- Cárdenas, B., Guamán, M., Siguenza, L., & Segarra, L. (2020). Integración de información de costos para la toma de decisiones en industrias de ensamblaje. *Revista Economía y Política*, núm. 31, 1-18.
- Carranza, M. (2019). La Norma Internacional de Contabilidad 16 y su efecto en los Estados Financieros de las Empresas Agroindustriales. *Revista CIENCIA Y TECNOLOGÍA*, 85-95.
- Celi, M., Villegas, F., Gaibor, F., & Robles, M. (2018). Expectativas y realidades sobre la implementación de las NIIF en las empresas comerciales más grandes de Ecuador. *Espacios*, Vol.36 (06), 1.
- Chávez, R., Chávez-Cruz, G., & Iñiguez, J. (2018). El tratamiento de los costos de activos no corrientes importados aplicando Normativa Internacional (NIC) 16. *Conrado vol.14 supl.1*, 81-88.
- Chirino, R. (2020). Deterioro de la propiedad, planta y equipo en el marco de las normas internacionales de información financiera. *Iustitia Socialis. Revista Arbitrada de Ciencias Jurídicas.*, 645-673.
- Cienfuegos-Velasco, M. d. (2019). Reflexiones en torno al método científico y sus etapas. *Revista Iberoamericana de Ciencias Sociales y Humanistas*, 60-77.

- Coac Huaquillas Ltda. (2020). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas*. Obtenido de Facebook:
<https://www.facebook.com/photo/?fbid=1974018706008964&set=a.101814553229398>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). *Norma Internacional de Contabilidad*. Obtenido de NIC 36:
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2036%20-%20Norma%20Internacional%20de%20Contabilidad.pdf>
- Coperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas. (2020). *Estado de balance general*. Huaquillas: Departamento de contabilidad.
- Correa Carreño, D. M.-C. (2018). Los estándares internacionales (NIC 16), para el desmantelamiento, de equipos. *Revista Pedagógica de la universidadde Cienfuegos*, 58.
- Crespo, M., Carchi, K., Zambrano, Á., Orellana, D., & Gonzálz, M. (2020). Mejora Continua en el proceso contable y su aporte en la competitividad de las MIPYMES en la Provincia de El Oro (Ecuador). *Espacios*, Vol 41, 3-8.
- De la Hoz, B., Castro, R., & Suriaga, M. (2020). Aplicación de las normas internacionales de información financiera en las empresas ecuatorianas. *Dominio de las Ciencias*, Vol. 6, núm. 2, 878-895.
- Encalada, V., Encarnación, O., & Ruíz, S. (2018). Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. *RIIT. Revista internacional de investigación e innovación tecnológica*, 1-12.
- Escandón, M., Narvaez, C., Erazo, J., & Torres, M. (2020). Evaluación del proceso de la adopción de la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo y su incidencia en los estados financieros en la empresa Graficas Hernández Cía. Ltda. *Digital Publisher*, 35-55.
- Espinoza, A. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *FIPCAEC (núm. 20) Vol. 5, No 3*, 893-915.
- Fierro Martínez, A. (2015). *Contabilidad General con enfoque NIIF para pymes (5ta Edición)*. Medellín: ECOE Ediciones.
- FORVM ! (2014). *Aplicación de la Depreciación en Propiedades planta y equipo según NIC 16 - NIIF...ACADEMICO*. Obtenido de
<https://www.youtube.com/watch?v=dOETCMoCzTU>
- Fuertes, J. (2018). Deterioro del valor de los activos. Un enfoque global. *Revista de la Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas (AJOICA)*, 57-63.
- Gómez-Villarraga, F. (2008). Método de depreciación de reducción de saldos y saldos decrecientes sin error residual. *REVISTA INTERNACIONAL LEGIS DE CONTABILIDAD YAUDITORÍA N°:34,*, 99-152.

- Gómez-Villegas, M. (2016). NIIF y MIPYMES: retos de la contabilidad para el contexto y la productividad. *Cuadernos de Administración*, vol. 29, núm. 53, 49-76.
- Google INC. (2020). *Google maps*. Obtenido de [google.com/maps/place/cooperativa+de+ahorro+y+credito+huaquillas/@-3.4763823,-80.2247335,17z/data=!3m1!4b1!4m5!3m4!1s0x90339bc384a221ed:0xc8af93f339f8c7c2!8m2!3d-3.4763823!4d-80.2225448](https://www.google.com/maps/place/cooperativa+de+ahorro+y+credito+huaquillas/@-3.4763823,-80.2247335,17z/data=!3m1!4b1!4m5!3m4!1s0x90339bc384a221ed:0xc8af93f339f8c7c2!8m2!3d-3.4763823!4d-80.2225448)
- Granados-Muñoz, R. (2020). Revisión teórica de herramientas metodológicas aplicadas en la investigación criminológica. *Derecho y Cambio Social*, 501-511.
- Guevara, M. (2015). *Propiedad, planta y equipo: registro, valuación y presentación de acuerdo con su uso según las NIIF*. México, D.F: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Hernández, A., & Morales, V. (2020). La matemática financiera en la toma de decisiones empresariales. *FIPCAEC (Edición 20) Vol. 5, No 3*, 755-765.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad Financiera, (2da ed.)*. Lima: Universidad Peruana de ciencias aplicadas.
- Honorable Consejo nacional. (2018). *LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI*. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- IFRS Foundation. (2016). *NIC 16*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2016%20-%20Propiedades,%20Planta%20y%20Equipo.pdf>
- Leza, E. y. (2015). *Resumen NIIF 16 Propiedad, planta y equipos*. Obtenido de <https://www.lea-global.com/uploads/inmovilizado-planta-y-equipo.pdf>
- Lobo, J., & Bedoya, Í. (2013). *MEDICIÓN Y VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS BAJO IFRS*. Cartagena de Indias: 3er Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables -Sociedad y Desarrollo.
- Loyola, F., Cisneros, D., & Ormaza, J. (2020). Control y contabilización de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones administrativas. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA, Vol V, No 4*, 443-472.
- Naranjo, A. (2017). *Evolución Histórica de los estándares de propiedad, plantas y equipos de inversión en las Normas Internacionales de Información Financiera*. Santiago de Cali: Universidad Autónoma de Occidente.
- Olaya, L., Angulo, L., & Valenzuela, J. (2014). *Impactos De La Aplicación De La Nic 16 "Propiedad, Planta Y Equipos" En El Sector Industrial En El Valle De Aburrá*. Medellín: Universidad de Antioquia.
- Paladines, S., Moreno, V., & Vásconez, L. (2020). Implicaciones contables de los efectos del Covid-19 en el sector camaronero del Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 242-272.

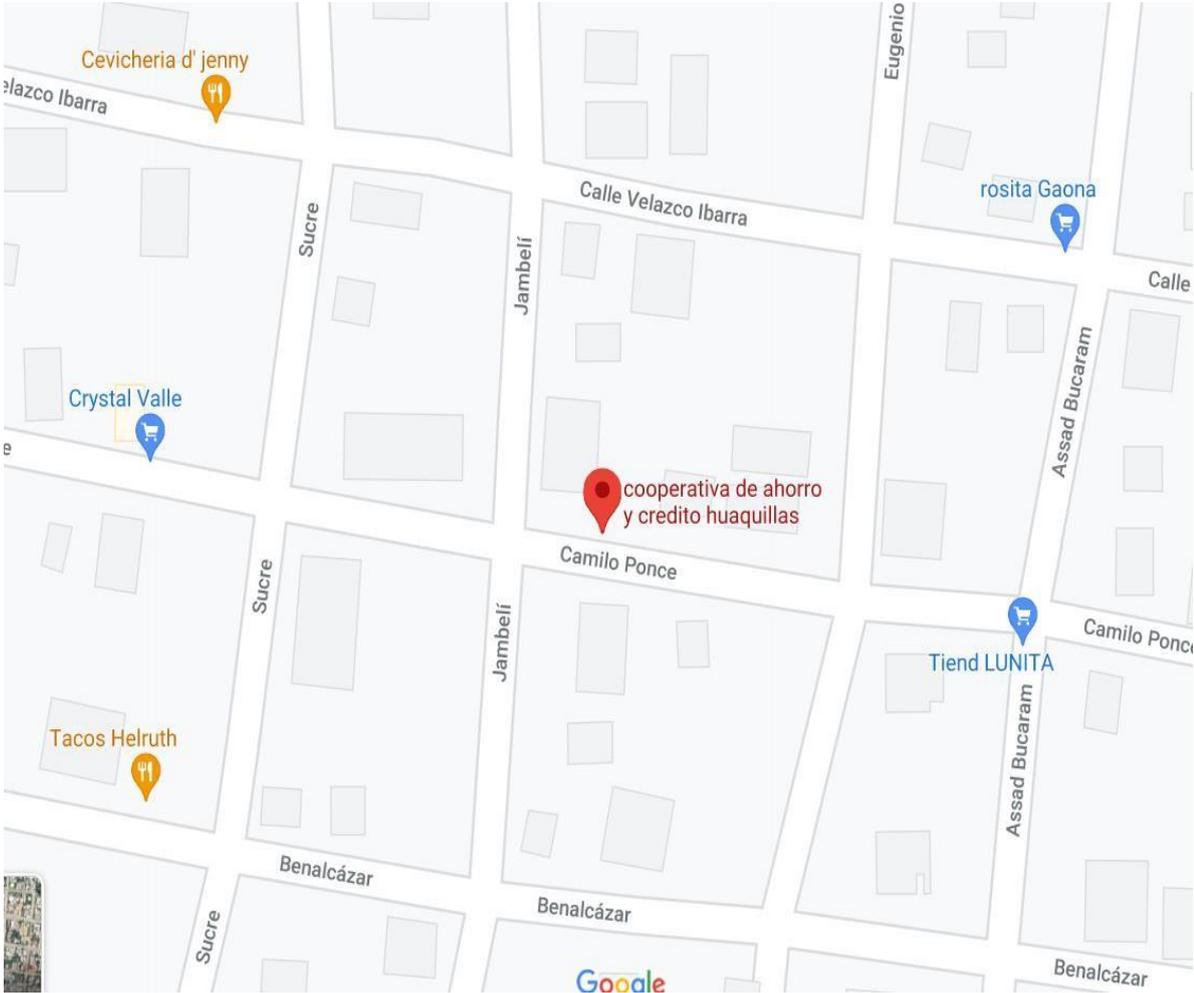
- Perea-Murillo, S. (2018). Inconsistencias del deterioro del valor de activos y la normatividad contable internacional. *Cuadernos de Contabilidad*, vol. 19, núm. 48, 1-12.
- Pérez, F., Biese, D., Cortés, L., García, E., & Gras, J. (2018). *Normas de Información Financiera*, (4ta ed.). México D.F: Instituto Mexicano de contadores públicos.
- Posada, N. (2017). Algunas nociones y aplicaciones de la investigación documental denominada estado del arte. *Investigación bibliotecológica*, 237-263.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Rev. esc.adm.neg.* No. 82, 179-200.
- Rubio-Rodríguez, G., Hernández Aros, L., Bermeo-Pazmiño, K., & Meneses-Varón, N. (2020). Análisis de las normas internacionales de información financiera y su relación con la responsabilidad social empresarial. *Revista Economía y Política*, núm. 31, 1-14.
- Torres, T. (2020). En defensa del método histórico-lógico desde la Lógica como ciencia. *Revista Cubana de Educación Superior*, 1-12.
- Vera, P. (2016). *EFFECTOS POR CAMBIOS DE POLITICAS CONTABLES POR LA DEPRECIACIÓN DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DE UNA EMPRESA COMERCIAL*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Visiers, R. (2 de Diciembre de 2017). *EAE Business School*. Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/el-activo-fijo-tipos-y-caracteristicas/>

ANEXOS

Anexo 1 Logo corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.



Anexo 2 Ubicación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA.



Anexo 3 Matriz de consistencia

TITULO: NIC 16 y su impacto en la elaboración de estados financieros razonables en la cooperativa de Ahorro y crédito Huaquillas Ltda. en el 2019.

TEMA: Estados financieros razonables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019 con aplicación de NIC 16

MODALIDAD: Informe de investigación.

LINEAS DE INVESTIGACION: Contabilidad

SITUACION PROBLEMICA: Muchas de las entidades financieras del Ecuador están conformadas por capitales propios voluntarios de sus socios, estas entidades son dirigidas por personas totalmente capacitadas y formadas profesionalmente con el fin de guiar la institución financiera, dentro de estas entidades existen más personas encargadas del control interno de la institución, si bien es cierto las instituciones financieras del sector cooperativo se encuentran segmentadas según los entes reguladores, las cooperativas de ahorro y crédito son controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria este ente regulador emite las respectivas resoluciones para realizar controles internos, así mismo las normas existentes para el ámbito de contabilidad quienes dictaminan lineamientos para realizar el debido proceso de control y contabilización de la propiedad planta y equipo y en la presentación de los estados Financieros razonables, estos constituyen una parte importante en toda institución, siendo necesario la existencia de un sistema de control de los bienes físicos dentro de la empresa y la correcta aplicación de la normativa, la incorrecta aplicación de la NIIF 16 provocará una inadecuada valorización de los activos fijos y por ende estados financieros no razonables, lo que ha constituido uno de los principales y recurrentes problemas en este sector, La cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda., cuenta con 1 sola agencia ya que está ubicada en el segmento 3 del sector cooperativo, por lo que el manejo de la propiedad planta y equipo se lo está realizando manualmente de manera empírica, esta incorrecta aplicación se debe a que el personal del área desconoce la normativa contable, y su ineficiente control.

Anexo 4 Matriz del marco lógico del proyecto

Problema científico	Objeto de estudio	Causas que originan el problema científico	Objetivo	Campos de acción	Variables	Indicadores	Técnica	Tipo de investigación
¿Cómo impacta la NIC 16 en la elaboración de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas en el 2019?	Propiedad planta y equipo	<p>Aplicación de la LRTI para calcular la depreciación de activos fijos mediante porcentajes pre establecidos, sin considerar su valor residual</p> <p>No se han establecido políticas internas para aplicar la depreciación de los activos fijos en base a los criterios descritos en las NIIF, debido a que no están obligadas a emplear las normas internacionales</p> <p>No existe control en lo relacionado a la depreciación de activos fijos, al no existir políticas de aplicación de las NIIF en entidades financiera a nivel nacional</p>	<p>Describir el impacto de la aplicación de las NIC 16 en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. para el periodo 2019</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Identificar los elementos de propiedad, planta y equipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. Mediante observación directa para verificar su existencia</p> <p>Identificar las características de las NIC16 para establecer una política contable para tratamiento de activo fijos</p> <p>Presentar el análisis del impacto contable de las NIC 16 en los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda. a través una revisión documental</p>	Proceso contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas en el 2019.	<p>NIC 16 propiedad planta y equipo</p> <p>Depreciación de activos fijos</p>	<p>Estados financieros revisados</p> <p>Registros contables.</p> <p>Anexo de Propiedad planta y equipo</p> <p>Documentos de activos fijos cotejados.</p>	<p>Observación</p> <p>Estudio de documentos</p> <p>Entrevista</p> <p>Metodología</p> <p>Histórico lógico, Analítico sintético</p>	Enfoque cualitativo, de tipo descriptivo, no experimental.

Anexo 5. Matriz de análisis cualitativa, establecimiento de variables de análisis.

Línea de investigación	Sujeto	Objeto	Variable	Dimensión	Propiedades o Indicadores	Método	Técnica
Contabilidad	Vanessa Solano Muñoz	Propiedad Planta y Equipo	NIC 16 propiedad planta y equipo Estados Financieros	Aplicación de la NIC 16 Elaboración de Estados Financieros	Estados financieros revisados Registros contables revisados. Documentos de Activos Fijos Cotejados Anexo de Propiedad planta y equipo verificado	Histórico lógico, Analítico sintético	Observación Estudio de documentos Entrevista

Anexo 6 Observación

Para obtener la información preliminar relacionada con el objeto de estudio a revisar, se procederá a realizar la revisión de los documentos mediante la guía de observación la cual me permitirá levantar la información sobre políticas y procedimientos contables de propiedad planta y equipo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

A continuación, se presenta guía de observación para levantar información sobre Políticas

 <p>UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES GUÍA DE OBSERVACIÓN</p>
Tema: Estados financieros razonables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019 con aplicación de NIC 16
Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas
Fecha:
Hora:
La presente guía tiene como objetivo, identificar el tratamiento contable de Propiedad planta y equipo aplicado en la Cooperativa de Ahorro y crédito Huaquillas, así como también identificar las políticas, procedimientos y las normativas aplicadas.
Tipo: Visual
Población: Dirigida a la empresa área financiera y contable.
Método: Analítico sintético.

ÍTEMS

Criterio: Revisar si cuenta con políticas y procedimientos de propiedad planta y equipo.

No	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Proceso de control de Propiedad planta y equipo			
2	Proceso de contabilización de Propiedad planta y equipo			
3	Procedimientos en PPE muebles			
4	Procedimientos en PPE inmuebles			
5	Procedimientos en PPE equipos de oficina			
6	Procedimientos en PPE equipos de computación			
7	Procedimientos en PPE transporte			

Criterio: Verificar si existe aplicación de normativas contables que aplica la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

No	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Normativa de propiedad planta y equipo			

Responsable: Carmen Vanessa Solano Muñoz

Instrucciones: Observar cada uno de los criterios y verificar si cuenta o no con los requerimientos del objetivo del instrumento.

Anexo 7 Instrumento de Investigación – Guía de Entrevista

Con la finalidad de conocer el tratamiento de propiedad planta y equipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, se recolectarán los datos mediante la aplicación de la guía de entrevista detallada a continuación al contador de la institución, así como también conocer su opinión sobre los posibles cambios que existirán luego de la aplicación de la NIC 16.

 <p>UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ENTREVISTA</p>
Tema: Estados financieros razonables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019 con aplicación de NIC 16
Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas
Fecha:
Hora:
La presente guía tiene como objetivo, analizar el impacto de la normativa en la elaboración de los estados financieros razonables de la Cooperativa de Ahorro y crédito Huaquillas, así como también identificar los procedimientos y las normativas aplicadas.
Tipo: Visual
Población: Dirigida a la empresa área financiera y contable.
Método: Analítico sintético.

Criterio: Estimado colaborador de la COAC HUAQUILLAS LTDA reciba un cordial saludo, mi presencia en este día es con la finalidad de efectuarles una entrevista con el objetivo de obtener información referente a la propiedad planta y equipo que mantiene a su cargo.

1. ¿Considera usted que la institución en la que labora posee una alta cantidad de Activos Fijos?
2. ¿Controlan históricamente los Activos Fijos?
3. ¿Existen informes sobre la cantidad de activos que posee?
4. ¿Considera que el control de los Activos Fijos de la institución es necesario?
5. ¿Se lleva un control de Activos Fijos efectivo en la institución?
6. ¿Qué impacto considera usted que genera el control de Activos Fijos en sus Estados Financieros?

Responsable: Carmen Vanessa Solano Muñoz

Anexo 8 Ficha de documentos

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES FICHA DE DOCUMENTOS		
Institución:		
Fecha:		
Hora:		
Observación:		
<p>La presente ficha tiene como objetivo analizar datos operacionales de los documentos relacionados directamente con la Propiedad planta y equipo de la institución, con la finalidad de establecer la correcta aplicación de la norma, para la elaboración de estados financieros razonables.</p> <p>Tipo: Es un estudio de documentos tradicional, el cual brinda confidencialidad.</p> <p>Población: Dirigida al personal de contabilidad e institución.</p> <p>Instrucciones: Se receptorá la información relacionada con el objeto de estudio con la finalidad de corroborar la hipótesis de la investigación.</p>		
Documentos	Tipo	Descripción de uso
Normas Internacionales de Contabilidad.	Reglamento	Establece las normativas a cumplir en materia contable
Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen tributario Interno	Reglamento	Aborda detalles sobre la depreciación de los Activos Fijos.
Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	Ley	Establece los parámetros de cuentas contables de los Activos Fijos
Estados Financieros	Balance General Estado de Pérdidas y Ganancias	Analizar cifras
Anexo de Activos Fijos	Anexo	Verificar métodos de aplicación de la normativa.
Responsable: Carmen Vanessa Solano Muñoz		

Anexo 9. Base legal para catálogo único de cuentas

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

El presente Catálogo Único de Cuentas, será de uso obligatorio para las siguientes instituciones del sector financiero popular y solidario:

Cooperativas de Ahorro y Crédito:

- Segmento 1, Mayor a 80'000.000
- Segmento 2, Mayor a 20'000.000 hasta 80'000.000
- Segmento 3, Mayor a 5'000.000 hasta 20'000.000
- Segmento 4, Mayor a 1'000.000 hasta 5'000.000
- Segmento 5, hasta 1'000.000

3. COMPONENTE INSTRUMENTAL

Una vez construido el marco de conceptos que sustenta la teoría de la contabilidad financiera,

10

4. POLÍTICAS CONTABLES

Como complemento a los conceptos básicos de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC, a continuación se presentan los elementos de los estados financieros, conforme al planteamiento del IASC (Comité Internacional de Normas Contables).

V. CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS

internos,
sobre el

1. MARCO LEGAL

Los conceptos incluidos en el presente documento se sujetan a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y las disposiciones legales del Código Orgánico Monetario y Financiero, resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Igualmente, las Normas Nacionales e Internacionales de Contabilidad, serán empleadas como criterios suplementarios.

manual
como los

El artículo 218 del Código Orgánico Monetario y Financiero señala que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expedirá las políticas y regulaciones sobre contabilidad y estados financieros para las entidades del sistema financiero nacional.

iones;

Si existiese duda o contradicción deberán recurrir a lo expuesto en las Leyes y sus Reglamentos.

- Código Orgánico Monetario y Financiero - COMYF
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria - LOEPS
- Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- Código del Trabajo
- Codificación de Resoluciones del Consejo Nacional de Valores
- Ley de Mercado de Valores - LMV
- Ley de Compañías
- Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador
- Normativas y Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Normas Internacionales de Contabilidad - NIC
- Resoluciones Fondo de Seguro de Depósitos
- Leyes normativas y reglamentos que aplican al sector financiero popular y solidario

ito que
contable
debe ser
control

Anexo 10 muebles de oficina-activos y equipos de computación.







Anexo 11 Activos fijos de enseres e informática



Anexo 12. Resolución Interna para aplicar 10% del valor residual de activos fijos en oficina

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. Av. La Rep. e/ Eloy Alfaro y Chiriboga Teléf. (07) 2510-000 Huaquillas – El Oro – Ecuador	S-G N°0037 COAC-H 2020
<u>MEMORÁNDUM</u>		
Para	: Ing. Cristian Jiménez, GERENCIA	
CC.	: Ing. Edgar Castillo, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN : Ing. Melina Vega, CONSEJO DE VIGILANCIA	
Asunto	: Resoluciones ACTA N°37, Consejo de Administración	
Fecha:	: Huaquillas, 26 de Noviembre del 2020	
<p>Mediante el presente me dirijo a usted por petición del Consejo de Administración para manifestarle que en Sesión Ordinaria realizada el 26 de noviembre del 2020, conforme a Acta N°37, en el pleno del Consejo Administrativo resolvió lo siguiente:</p> <p>RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-01: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve de manera unánime, aprobar el Informe Financiero del mes de Octubre de 2020, presentado por el Ing. Manuel Novillo, contador de la Coac Huaquillas y aceptan las recomendaciones indicadas con el afán de obtener resultados favorables para la cooperativa.</p> <p>RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-02: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve, aprobar el Informe de Gerencia correspondiente al mes de octubre de 2020, presentado por el Ing. Cristhian Jiménez Romero y autoriza a gerencia proceder con lo solicitado dentro de los puntos del informe.</p> <p>RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-02-A: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve, aprobar la Contratación de un abogado para poder reintegrar a la señora Marixa Elizalde.</p> <p>RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-02-B: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve, aprobar la contratación de Equifax por el valor de 650.00 dólares más IVA para poder realizar la gestión de crédito.</p> <p>RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-03: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve aprobar el ingreso de 8 socios y 1 cliente. El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve de manera unánime, aprobar los cierres de cuenta de los siguientes socios #4774 CUN CORNEJO FANGIO ELEUTERIO, por motivo que de fallecimiento y #5809 FEIJOO GUERRERO JHONNY MODESTO C.I: 0706616208 por motivos personales.</p> <p>RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-04: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve por unanimidad aprobar la cancelación de comisiones dentro del mes de Octubre a las siguientes Áreas Crédito, Cobranzas e Inversión, y autoriza a Gerencia disponga siempre y cuando se cumpla con las metas establecidas por la entidad.</p>		

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-05: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve por unanimidad aprobar Presupuesto para el 2021, expuesto por el contador de la cooperativa Huaquillas Ltda. el Ing. Manuel Novillo.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-06: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve de forma unánime, aprobar el POA 2021 de la Coac Huaquillas Ltda., presentado por el contador Ing. Manuel Novillo.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-07: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve de forma unánime, aprobar el PEI (Plan Estratégico Institucional) 2021-2022-2023 de la Coac Huaquillas Ltda., presentado por el contador Ing. Manuel Novillo.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-08: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve de manera unánime, aprobar la realización de la Asamblea General Extraordinaria el día sábado 19 de diciembre de 2020, a las 13:00 PM (1 de la tarde), en la oficina matriz de la COAC Huaquillas Ltda., ubicada en las calles Av. la República entre Eloy Alfaro y Chiriboga del cantón Huaquillas.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-09: El Consejo de Administración en uso de sus facultades, aprueba el Pago de Dietas, a los miembros del Consejo de Vigilancia referente al mes de Octubre de 2020, y autoriza a Gerencia proceda con el trámite correspondiente y se cancele acorde a lo establecido los miembros que presenten factura por el monto de \$220,00 (Doscientos veinte dólares americanos) y los miembros que presenten Nota de Venta por el monto de \$ 196.42 (Ciento noventa y seis dólares con cuarenta y dos centavos).

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-10: El Consejo de Administración en uso de sus facultades, resuelve con 5 votos a favor la aprobación del Presupuesto por motivo de Navidad, para la compra de 25 Canastas Navideñas y sea entregado a todos los miembros del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, por el valor de \$18,00 (dieciocho dólares) c/u.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-11: El Consejo de Administración en uso de sus facultades resuelve de forma unánime aprobar el Pago por Desinfección y Fumigación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., al sr. STALIN CORDOVA, por motivo de Covid-19, el valor de \$120 (ciento veinte dólares americanos), correspondiente al mes de octubre y noviembre.

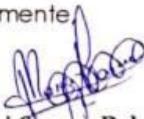
RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-12: El Consejo de Administración en uso de sus facultades, aprueba en Reconocimiento del 10% de Valor Residual de Muebles de Oficina, Equipos de Oficina y Equipos de Computación, y autoriza a Gerencia y Contabilidad proceder con el trámite correspondiente.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-12-A: El Consejo de Administración en uso de sus facultades, aprueba las practicas, a las estudiantes Montero Erazo Jaella Marbeth y Lascano Mayon Flor Jazmenia, referentes del Colegio Nacional de Bachillerato "Sara Serrano de Maridueña, correspondientes al Módulo (FTC) Formación en Centros de Trabajo durante el periodo comprendido entre 16 de noviembre al 03 de diciembre de 2020.

RESOLUCIÓN CA-26-11-2020-12-B: El Consejo de Administración en uso de sus facultades, aprueba de manera unánime la Practicas Pre Profesionales a la estudiante del VI semestre de la carrera de Administración Srta. Dania Mireya Toledo Rodríguez, referente de la UMET (Universidad Metropolitana), durante el periodo comprendido 80 horas.

Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

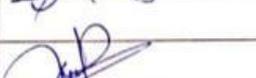
Atentamente



Maryuri Correa Balcázar
SECRETARIA DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO.
COAC. HUAQUILLAS LTDA.



Para constancia de recibido del **Memorándum S-G N°0037 COAC-H 2020**, firman de conformidad las siguientes personas.

FUNCIONARIOS	HORA	FIRMA
Ing. Cristian Jiménez, GERENTE GENERAL		
Sr. Edgar Castillo, PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
Ing. Melina Vega, PRESIDENTA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	10:10	
Ing. Manuel Novillo, CONTADOR		
Econ. Ofelia Ludeña, JEFE DE CUMPLIMIENTO	16:00	
Ing. Mirian Aguilar, JEFE DE CREDITO		
Srta. Leyla Paladinez, encargada del AREA DE CAJA, INVERSION.	16:02	