



Ecuador – Junio 2017 - ISSN: 1696-8352

## RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS Y SU EFECTO EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

**Eco. Josefa Esther Arroba Salto, MAE., MSc.**

Docente Titula Principal

[earrobas@ulvr.edu.ec](mailto:earrobas@ulvr.edu.ec)

**Geancarlo Steve Ordoñez Bozza**

Estudiante

[Geanc2@hotmail.com](mailto:Geanc2@hotmail.com)

Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Josefa Esther Arroba Salto y Geancarlo Steve Ordoñez Bozza (2017): "Reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (junio 2017). En línea:  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-navesmar.html>

**RESUMEN:** El siguiente artículo trata del reconocimiento y medición de los activos financieros y su incidencia en el Estado de Resultados Integral de la empresa Navesmar S.A, se ha realizado un análisis de las leyes y normas de forma financiero, laboral y los procedimientos que se efectúan de forma errónea en dicha empresa.

La compañía necesita la inducción de procedimientos financieros que le permita regularizar con eficacia varias actividades de los departamentos en que se está desarrollando de forma inadecuada y desordenada, lo cual genera información poco confiable y se complica la toma de decisiones a nivel de gerencias.

**ABSTRACT:** The following article deals with the recognition and measurement of financial assets and their impact on the Comprehensive Income Statement of the company Navesmar SA, an analysis of laws and regulations in a financial, labor and procedural way has been carried out. Erroneous in that undertaking.

The company needs the induction of financial procedures that allow it to effectively regularize several activities of the departments in which it is developing in an inadequate and disorderly way, which generates unreliable information and complicates decision making at the management level.

**PALABRAS CLAVES:** Activos Financieros, Cuentas por cobrar, Costo Amortizado, Rentabilidad.

**KEYWORDS:** Financial Assets, Accounts Receivable, Amortized Cost, Profitability.

## **INTRODUCCION**

La compañía actualmente está presentando grandes cambios en la aplicación de la Contabilidad, los procesos y presentación de los Estados Financieros. Las Normas internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.

Al analizar las normas antes mencionadas, se observa que se encuentran relacionadas las transacciones comerciales y financieras que se generan día a día en la compañía, la necesidad de estudiar y aplicar la Norma Internacional de Contabilidad “Reconocimientos y medición de Activos Financieros, en el cual radica al estudio de los Activos financieros y su efecto en el Estado de Resultado Integral.

El efecto a la aplicación de esta norma, la empresa se vio en la necesidad de realizar algunos ajustes a sus formas de registros y aplicaciones de políticas contables, el desarrollo de los diferentes procesos de implementación de la normativa internacional se efectuará en

apego a lo establecido por organismos como la Superintendencia de Compañías y el Servicios de Rentas Internas.

## **DESARROLLO:**

El estudio que se ha realizado en este proyecto, es documental descriptiva por medio de reglamentos contables, para comprender e interpretar la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral de la compañía Navesmar S. A.

## **IDEA A DEFENDER:**

Con el análisis, la aplicación de las normativas y leyes, respecto al reconocimiento y medición de los activos financieros, permitirá a la empresa implementar controles que ayuden previniendo irregularidades y pérdidas, con la finalidad de optimizar los procesos financieros y mejorar su rentabilidad que se puede ver su efecto en el Estado de Resultado Integral.

## **ACTIVOS FINANCIEROS**

Según Bello, Martha Arias, (2011) señala lo siguiente, “Es un derecho contractual a recibir efectivo o activos financieros o intercambiar instrumentos financieros en condiciones potenciales favorables”. (p. 15).

En la presente investigación se considera activos financieros al efectivo, inversiones, cuentas por cobrar en instrumentos de patrimonio de otras entidades.

## **DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS**

Según Mantilla, (2011), señala lo siguiente:

Para aplicar el deterioro de los activos financieros se deberá en primera instancia saber el tipo de medición que se utilizará en el caso de las partidas

por cobrar al ser consideradas como un instrumento de deuda según las NIFF para Pymes, se deben medir a costo amortizado usando el método de interés efectivo ya que si se usa la medición a valor razonable, este ya incorporará esos cambios en el valor y no se puede contabilizar dos veces. (p. 330).

El deterioro se lo aplicará cuando la empresa realice la medición de las pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, esto ayudará a que se reflejen valores de acuerdo a la realidad de la empresa.

## **CLASIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS**

Según NIC 39, (2014) “Los Activos financieros se clasifican en cuatro categorías las cuales son:

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados;

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento;

Préstamos y partidas por cobrar; y

Activo financieros disponibles para la venta”

Esta clasificación se detalla en la NIC 39, de las cuales se manejará las partidas por cobrar al ser la razón del problema de la compañía, se aplicará la norma sobre el deterioro de los activos financieros, se debe de analizar la documentación, la cual servirá como soporte de las cuentas por cobrar a través del tiempo que han perdido valor, causando pérdidas en ejercicios anteriores, considerando que el deterioro afectara el total del activo financiero mas no a las partidas más relevantes aplicando la medición de costo amortizado.

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

- Analizar los conceptos y reclasificar los importes que corresponden a los activos financieros de la empresa de conformidad con los criterios de reconocimiento y medición establecidos según los organismos de control.
- Determinar los cálculos de los activos financieros y el efecto en el Estado de resultado integral.
- Determinar las normas vigentes para la mejor aplicación en el reconocimiento y medición de los activos financieros de la compañía.
- Analizar el proceso de medición y valoración del deterioro de las cuentas o partidas por cobrar.

## **METODOLOGÍA Y MÉTODOS**

La metodología que se utilizó como pericia de aplicación para la investigación se basó en técnicas y procedimientos; se enfocó en el análisis del tema, clasificando, recolectando datos con el objetivo de obtener resultados deseados según exigencia científica.

## **TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

Esta investigación es de tipo documental descriptiva, se desarrolló con base a las normativas, reglamentos contables para comprender e interpretar todo lo que implica la aplicación del reconocimiento y medición de los Activos financieros y su efecto en el estado de resultado integral de la compañía Navesmar S. A.

## ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación es cualitativa, ya que se analizaron la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros, es decir los métodos que se utilizaron para demostrar resultados obtenidos que se han originado de los problemas existentes, con el fin de ayudar a la gerencia a obtener un mejor control de sus activos y presentación razonable de los Estados Financieros.

## TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN

Para la realización de la presente tesis se desarrolló las siguientes técnicas de investigación que se aplicaron de forma directa:

**Asistencia documental**, permitió ser minucioso y razonar con mayor efectividad sobre el reconocimiento y medición de los activos financieros que se ajusten de la mejor manera a la empresa.

**Entrevista**, Se realizaron las entrevistas a 2 personas de la compañía con el objetivo de obtener dos opciones de respuestas que nos ayudan a despejar y aclarar el motivo de los problemas existente, la primera fue del departamento contable y la segunda del departamento financiero, los cuales tienen que ver con los procesos que se están llevando en la actualidad.

**Observación**, Es una técnica que tiene como finalidad descubrir los conocimientos en las funciones que realizan en el departamento financiero. Como realizan las actividades, comparándolas con la realidad y en las teorías para el debido análisis de las funciones ejecutadas

## **RESULTADOS OBTENIDOS**

La falta de aplicación del modelo de deterioro de las cuentas por cobrar según la Ing. Norma Alvarado, provoca un impacto negativo en la realidad económica financiera de la empresa, casi en un 80% de la totalidad ya que las partidas por cobrar se muestran valores superiores a los que verdaderamente corresponden, provocando que no sean registrados los gastos por deterioro, además esto ocasiona que la utilidad aumente generando el pago excesivo de impuestos y participación de los trabajadores sobre un valor superior al verdadero, por la cual la información en el estado de situación financiera afecten a la razonabilidad.

El objetivo de la aplicación del reconocimiento y medición de los activos financieros, como lo es el deterioro de las cuentas o partidas por cobrar, nos ayuda a desarrollar un sistema de valoración y medición del deterioro de las cuentas por cobrar, tomaremos como base para desarrollar los datos de la compañía Navesmar S.A.

Al terminar la investigación se llegó a la conclusión de elaborar un Informe técnico de la empresa Navesmar S.A, sobre el Reconocimiento y medición de los activos financieros, con la información que demuestre la realidad de la compañía.

### **Desarrollo del Informe Técnico**

Información de la Empresa

Razón Social: Navesmar S.A

Clase de Contribuyente: Sociedad Anónima

Tipo de Contribuyente: Sociedades

Actividad Económica: Actividades de transporte marítimo de cabotaje y de carga.

## Informe Técnico final de Navesmar S.A

Problema	Recomendaciones	Detalles de la recomendación	Tiempo (TI) Responsable	Beneficios Directos
Falta manuales de procedimientos	Elaboración	Elaborar manuales de procedimientos para la aplicación de activos fijos	TI: 5 días RE: Contadora	Aumento de productividad y evitar duplicidad de funciones.
Contabilidad y Estados Financieros no son razonables	Correcta contabilización	Correcta aplicación de la norma vigente para su correcta aplicación y contabilización	TI: 4 días RE: contadora	Estados Financieros con información real y razonable
Inadecuada valoración de las partidas por cobras	Registro Contable	Registrar correctamente la valoración de las partidas por cobrar utilizando el deterioro	TI; 5 días contadora	No se sobrevaloran las cuentas por cobrar
Los gastos por deterioro no se reconocen en el estado de resultado	Registros contables	Registrar y aplicar el deterioro de los activos financieros	TI: 3 días RE: Contadora	Se pagara menos impuestos y disminución de participación trabajadores
Falta de capacitación a los empleados	Capacitación	Gestionar cursos de actualización de Normas y reglamentos periódicamente.	TI: cada 6 meses RE: Gerencia	Mayor conocimiento de los reglamentos y leyes.

## CONCLUSIONES

Según investigación realizada a la empresa Navesmar S.A, con dirección domiciliaria en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, ubicada en Junín 105 y Malecón Simón Bolívar administrando el tema “ Reconocimiento y medición de Activos Financieros y su incidencia en el Estado de Resultado Integral”, podemos llegar a las siguientes conclusiones

1. No existen Manuales de Normas y de procedimientos para los activos financieros.
2. Con la información obtenida se determinó que existen 4 grupos de tipos de activos financieros, los cuales solo se estudia las partidas por cobrar.
3. El desconocimiento y la falta de aplicación de las normas contables internacionales nos perjudica en el reconocimiento y medición de los activos financieros, ocasionando que las partidas por cobrar no tengan la medición del deterioro y estas se reflejen sobrevaloradas proyectando información financiera no razonable en la presentación de los Estados Financieros.
4. Según la entrevista efectuada a la contadora y gerente financiera, se pudo constatar que las cuentas por cobrar necesitan de forma urgente la aplicación del deterioro, para que la información proyectada en los estados Financieros sean los reales y así poder tomar las mejores decisiones y poder reflejar valores razonables y correctos para cumplir con las obligaciones de los organismos de control.
5. El gasto por el deterioro de las partidas por cobrar no ha sido reflejado en el estado de resultados en años anteriores por lo cual provocó un impacto negativo al momento de elaborar los reportes para los altos mandos de la compañía.

6. la ejecución y aplicación eficaz y oportuna de las herramientas financieras, permitirá a la gerencia a tomar decisiones exactas en la preparación de los estados financieros.
7. La aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar, se deben de aplicar en Navesmar S.A, por lo cual es una necesidad emplear el modelo razonable de valoración de los instrumentos financieros, para dar cumplimiento a la normativa de los organismos reguladores.
8. En base al análisis efectuado se puede establecer que el principal cambio en la contabilización de cuentas por cobrar consiste en la medición inicial y posterior, pues según la norma, la entidad debe presentar saldos más reales posibles de la cuenta, al cierre de cada periodo contable.
9. Mediante la aplicación de la NIC 39, se pueden comprobar que la diferencia entre el importe original de una cuenta por cobrar que implica una transacción de financiación menos su valor presente a una tasa de interés efectiva, será registrada como los intereses a ganar durante la vida del instrumento.
10. El uso de las herramientas financieras, permitirá a los Gerentes tomar decisiones reales y acertadas sobre los flujos futuros, así como la presentación de los estados financieros de manera transparente.

## RECOMENDACIONES

1. Organizar a los empleados encargados para proceder con la ejecución, evaluando los métodos a seguir para la medición y valoración de los activos financieros en especial aplicando el deterioro en las cuentas por cobrar.
2. Se ha comprobado que las cuentas por cobrar no determinan un valor razonable al culminar el periodo contable, lo cual se recomienda el modelo de medición y valoración de los activos financieros en especial de las partidas por cobrar sin afectar el saldo.
3. Se recomienda a la gerencia analizar, evaluar los resultados de la aplicación del modelo de cuentas por cobrar para realizar un comparativo de los ingresos recibidos y los esperados, para tomar las decisiones que lleguen a generar rentabilidad futura a la empresa
4. Aplicar de manera permanente los modelos del deterioro de manera inmediata para cumplir oportunamente con la normativa de la superintendencia de compañías con el fin de evitar futuras sanciones económicas.
5. Se sugiere nombrar los respectivos responsables encargados para las respectivas funciones, con la finalidad de proporcionar información real y el seguimiento para el cumplimiento de las pautas tratadas.
6. Para tratar las partidas o cuentas por cobrar de la compañía Navesmar S.A, al momento de encontrar evidencia objetiva del deterioro, se recomienda aplicar un modelo de medición y valoración de los activos financieros determinando cuales van a ser los factores a seguir en el deterioro de las cuentas por cobrar desde la perspectiva contable y la toma de decisiones por parte de la gerencia al aplicarse la normativa contable internacional.
7. Analizar la revisión de pagos y la cartera vencida, políticas de créditos y fechas de vencimiento, de acuerdo a ese estudio del cliente hacer una calificación del mismo de acuerdo a su valoración en calidad para determinar si es merecedor de que se le extienda un cupo de crédito más alto.

8. La compañía tendrá al ejecutar la restructuración interna con relación a las actividades vinculadas con el crédito y cobranza, por tal motivo se aconseja exponer dos clases de impactos económicos y social. El primero sobre la parte monetaria tiene que asumir la compañía y el segundo sobre la aceptación de las nuevas normas por parte de los colaboradores y funcionarios de la compañía.
9. Se recomienda nombra a una persona responsable en el ciclo del crédito y cobranzas, quienes son los encargados de brindar información física y realizar el seguimiento para el cumplimiento de las cuentas por cobrar.
10. Se recomienda revisar y analizar constantemente las cuentas por cobrar, a los clientes quienes e información de los mismos para mantener, revisar y cambiar los cupos y plazos asignados de crédito.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

- 39, NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD. (s.f.). *NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD*  
39. Obtenido de  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/39\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/39_NIC.pdf)
- ARIAS, M. B. (2011). *Bases Fundamentales de la Contabilidad de los Instrumentos Financieros*.
- Mantilla, S. (2011). *Estandares / Normas Internacionales de Informacion*.