

# Los instrumentos financieros básicos en las pymes

En la siguiente publicación analiza las normas internacionales de información financiera y cómo estas son utilizadas en las pequeñas y medianas empresas ecuatorianas.

Serie Magíster

233

## Los instrumentos financieros básicos en las pymes

Paúl Ochoa

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se han constituido en un importante medio de integración de los mercados, involucrando a las compañías, inversionistas y analistas de la información financiera, unificando mercados, sociedades y culturas. No obstante, la generalidad de los profesionales de las empresas las utiliza sin conocerlas, lo cual no ha permitido mantener un tratamiento y aplicación estandarizado. Este libro familiariza al lector en varios criterios del manejo técnico de una verdadera cultura financiera frente a la aplicación de las NIIF. Particulariza, en el marco teórico, la sección 11 de las "NIIF para las pymes" —sobre los instrumentos financieros básicos— y la sección 35 —sobre la transición por primera vez a las "NIIF para las pymes" en el Ecuador—. En su parte aplicativa indaga una muestra de 62 empresas medianas de la provincia de Pichincha, a partir de las cuales se ha determinado el impacto a los ajustes efectuados en el período de transición.

Paúl Ochoa (Piñas, 1970) es licenciado en Contabilidad y Auditoría y doctor en Ciencias Contables por la Universidad Central del Ecuador, así como especialista superior en Dirección de Empresas y magíster en Dirección de Empresas por la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Es especialista de control societario en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y asesor independiente a nivel gerencial.

9789978198698



Serie Magíster  
Vol. 233

Los instrumentos financieros básicos en las pymes  
Paúl Ochoa

Primera edición  
Coordinación editorial: Casa Andina  
Corrección de estilo: Roberto Ramírez  
Diseño de la serie: Andrea Gómez y Rafael Castro  
Impresión: Ediciones Fausto Reinoso  
Tiraje: 300 ejemplares

ISBN Universidad Andina Simón Bolívar,  
Sede Ecuador: 978-9978-19-869-8  
Derechos de autor: 054671  
© Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador  
Toledo N22-80  
Apartado postal: 17-12-569 • Quito, Ecuador  
Teléfonos: (593 2) 322 8085, 299 3600 • Fax: (593 2) 322 8426  
• www.uasb.edu.ec • uasb@uasb.edu.ec

La versión original del texto que aparece en este libro fue sometida a un proceso de revisión de pares ciegos, conforme a las normas de publicación de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Impreso en Ecuador, septiembre de 2018

Título original:

«Impacto de los instrumentos financieros denominados básicos en las empresas medianas de la provincia de Pichincha, conforme a Normas Internacionales de Información Financiera —NIIF para las PYMES—»

Tesis para la obtención del título de Magíster en Dirección de Empresas  
Autor: Paúl Ochoa Cabrera  
Tutor: Carlos Puente Guijarro  
Código bibliográfico del Centro de Información: T-1496

### CONTENIDOS

Agradecimientos.....	5
Introducción.....	7

#### Capítulo primero

Conceptos básicos: Las pymes y las «NIIF para las pymes».....	11
1. Las pequeñas y medianas empresas en Ecuador.....	11
2. El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.....	13
3. Semejanzas y diferencias entre «NIIF Completas» y «NIIF para las pymes».....	14
4. «NIIF para las pymes»: Estructura y aplicación.....	16
5. Conceptos y principios generales de «NIIF para las pymes».....	21
6. La contabilidad creativa frente a las NIIF.....	23

#### Capítulo segundo

Norma internacional de información financiera «NIIF para las pymes», sección 11: Instrumentos financieros básicos.....	25
1. Definición y alcance.....	26
2. Medición inicial de los instrumentos financieros básicos.....	27
3. Medición posterior de los instrumentos financieros básicos.....	28
4. Requerimientos e información a revelar.....	30
5. Casos prácticos: Reconocimiento y medición inicial.....	32

#### Capítulo tercero

Análisis y tratamiento financiero-contable de los instrumentos financieros básicos.....	37
1. Criterios de medición posterior de los instrumentos financieros básicos.....	38
2. Los instrumentos de deuda para las pymes: Su costo amortizado y el método de la tasa efectiva.....	41
3. Los instrumentos de deuda corriente, medidos al costo menos deterioro, y por su financiación en las pymes.....	43

4. Deterioro de los instrumentos financieros denominados básicos: Reconocimiento y medición ..... 44
5. Casos prácticos: Medición posterior ..... 46

#### Capítulo cuarto

Análisis de datos y su impacto en transición de los instrumentos financieros básicos de normas ecuatorianas de contabilidad

a NIIF .....	59
1. Sección 35: Transición a las «NIIF para las pymes».....	59
2. Alcance y adopción por primera vez .....	60
3. Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición.....	61
4. Compañías por su tipo a nivel nacional, sierra y provincia de Pichincha, por los años 2011 y 2012, y de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Actividades Económicas (CIIU4).....	62
5. Actividad económica «G» (CIIU4), comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas, en las empresas medianas en la provincia de Pichincha y la subactividad económica seleccionada en el estudio del impacto de los instrumentos financieros denominado básicos .....	66
6. Análisis del universo y selección de la muestra de las compañías medianas de la provincia de Pichincha: actividad económica «G» (CIIU4), comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas; subactividad «G465», venta al por mayor de maquinarias, equipos y materiales.....	71
7. Tabulación, análisis y obtención de resultados a encuestas aplicadas en las compañías seleccionadas en el período de transición y adopción, de la sección 11 de «NIIF para las pymes».....	72
8. Análisis del impacto a la aplicación de los ajustes contables de los instrumentos financieros denominados básicos.....	76
Conclusiones y recomendaciones.....	87
Referencias.....	93
Anexos .....	95

El libro se encuentra a disposición en la librería Rocinante, la cual está ubicada en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador (Toledo N22-80), Edificio José Joaquín de Olmedo.