



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA
ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP.

INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIEROS EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CP.

TEMA

TEMA: INCIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16 “PROPIEDAD
PLANTA Y EQUIPO” EN EL SECTOR BANCARIO DE LA CIUDAD DE
GUARANDA AÑO 2016.

AUTORES

GARCÍA GUILLÍN ALVARO JHONEY
CHILLO MACAS DEICY CECILIA

DIRECTOR

ING. JAVIER GARCÍA

PARES ACADÉMICOS

ING. SILVIA BARRIONUEVO

DR. DARWIN VLADIMIR RIVERA

GUARANDA – ECUADOR

2016



A quien interese:

ING. JAVIER GARCÍA, docente **DIRECTOR**, del **PROYECTO DE INVESTIGACION**, (**PROYECTO DE INVESTIGACION**), a petición de parte interesada,

CERTIFICA

Que las sugerencias y recomendaciones realizadas por mi persona en calidad de Director, el día martes 13 de Diciembre del 2016, fecha en la cual se llevó a cabo la defensa del Proyecto de Investigación, denominado "INCIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16 "PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO" EN EL SECTOR BANCARIO DE LA CIUDAD DE GÚARANDA AÑO 2016." Desarrollado por **CHILLO MACAS DEICY CECILIA** y **GARCIA GUILLÍN ALVARO JHONEY** estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP; ha sido acogido por los autores, por lo que presento mi aval para que se continúe con el trámite posterior correspondiente.

Es todo cuanto puedo certificar.

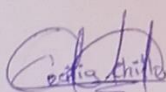
Guaranda, 20 de diciembre del 2016

Ing. Javier García
Director

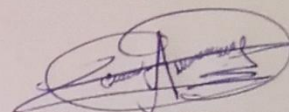
AUTORÍA DEL TRABAJO

Nosotros, Chillo Macas Deicy Cecilia y García Guillín Alvaro Jhoney, declaramos ser autores del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Estatal de Bolívar y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

AUTORES

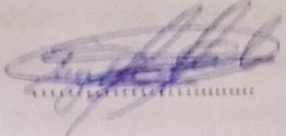
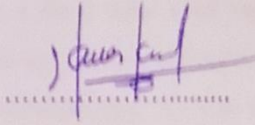
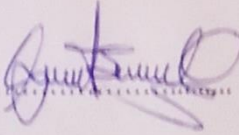
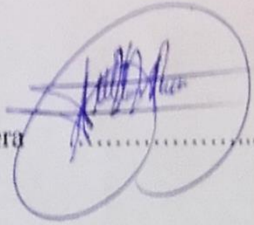


Chillo Deicy
CI. 020228924-5



García Alvaro
CI. 020234765-4

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Ing. Wilter Camacho PRESIDENTE		13/12/2016
Ing. Javier García DIRECTOR		13-DIC-2016
Mgs. Silvia Barrionuevo PAR ACADÉMICO 1		13-DIC-2016
DR. Darwin Vladimir Rivera PAR ACADÉMICO 2		13-Dic-2016

DEDICATORIA

Dedicamos este proyecto a nuestros queridos padres por darnos aliento y apoyo en el logro de esta meta tan importante de nuestras vidas, porque depositaron su confianza y nos dieron la oportunidad de seguir adelante en este camino y por habernos inculcado valores diarios con los que nos regimos durante nuestra vida académica y personal y en especial por sus consejos sobre la importancia de los estudios para nuestro desarrollo y superación.

Dedico este proyecto a mi madre, aquella persona que con su esfuerzo y dedicación supo brindarme el apoyo necesario, para poder cumplir con este objetivo tan importante en mi vida, por sacrificarse día a día y dejar a un lado años de su vida solo por verme salir adelante, A mis hermanas, a mi padre y a mi cuñado que siempre indirectamente me han dado el apoyo y han sabido guiarme en esta etapa de mi vida, a mi Dios quién supo guiarme por el camino correcto, por darme la voluntad y la fe suficiente para creer que todo esfuerzo vale la pena.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos en primer lugar a Dios por darnos fortaleza, voluntad, salud y vida, por permitirnos continuar en este camino hacia el cumplimiento de nuestras metas, a nuestros padres por el apoyo brindado a lo largo de toda la carrera, por los consejos y palabras de aliento, a nuestros maestros que siempre nos han brindado su orientación con profesionalismo ético en la adquisición de conocimientos para afianzar nuestra formación como estudiante. A nuestro Tutor el Ing. Javier García López, quien compartió con nosotros su valioso tiempo y nos ha orientado en todo momento en la realización de este proyecto, cuyas aportaciones ayudaron a llevarlo de mejor manera para convertirnos en grandes profesionales.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO

PORTADA.....	II
CERTIFICADO DEL DIRECTOR	¡Error! Marcador no definido.
AUTORÍA DEL TRABAJO	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	V
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
ÍNDICE GENERAL.....	VIII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XII
RESUMEN EJECUTIVO	XIII
ABSTRACT.....	XIV
INTRODUCCIÓN.....	1
MÉTODOS.....	8
DISCUSIÓN.....	66
PROPUESTA.....	66
TÍTULO	66
BENEFICIARIOS.....	66
METODOLOGÍA DEL MODELO	66
MISIÓN DEL MODELO.....	67
VISIÓN DEL MODELO	67
POLÍTICAS DEL MODELO	67
OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DEL MODELO	68
FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA – TÉCNICA	68
ELEMENTOS PERTENECIENTES A “PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO”	72
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	74
DEPRECIACIÓN	74
PASOS PARA EVALUAR LA NIIF 16	77
FASE I	79
RECONOCIMIENTO	79
FASE II.....	98

REVALUACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	98
FASE III.....	114
REVELACIÓN	114
FASE IV.....	115
CONTABILIZACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO “NIIF 16”	115
FASE V.....	116
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.....	116
IMPACTO.....	122
CONCLUSIONES	124
RECOMENDACIONES	126
BIBLIOGRAFÍA	127
APÉNDICES	129

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 ¿CONOCE USTED SOBRE LA APLICACIÓN Y MANEJO DE LA NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO?.....	37
TABLA 2 ¿LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERAS FUERON IMPLEMENTADAS ENTRE LOS AÑOS 2009 AL 2012?.....	38
TABLA 3 ¿SE LLEVA UN CONTROL DE TODOS LOS ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO?.....	40
TABLA 4 ¿SE REALIZA UN ANÁLISIS DEL DETERIORO QUE SUFREN LOS ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN EL BANCO?.....	41
TABLA 5 ¿EL MÉTODO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADO POR LA INSTITUCIÓN ES EL MÁS COMÚN (MÉTODO LINEAL)?.....	43
TABLA 6 ¿EL MÉTODO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADO POR LA INSTITUCIÓN ES EFICIENTE?.....	44
TABLA 7 ¿CONTRIBUYE LA INFORMACIÓN FINANCIERA GENERADA POR EL RUBRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN LA TOMA DE DECISIONES?.....	46
TABLA 8 ¿EXISTE CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA GENERADA POR LOS COSTOS POR DEPRECIACIONES?.....	48
TABLA 9 ¿INFLUYÓ LA APLICACIÓN DE LAS NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN EL RECONOCIMIENTO, VALORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA?.....	50
TABLA 10 ¿INFLUYÓ EL GRADO DE LIQUIDEZ EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16?.....	51
TABLA 11 ¿EXISTIERON CAMBIOS CON LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16 EN EL INTERÉS DE LOS ACTIVOS FIJOS?.....	53
TABLA 12 CONOCE USTED SOBRE LA APLICACIÓN Y MANEJO DE LA NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.....	54
TABLA 13 ¿LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERAS FUERON IMPLEMENTADAS ENTRE LOS AÑOS 2009 AL 2012?.....	55
TABLA 14 ¿SE LLEVA UN CONTROL DE TODOS LOS ACTIVOS QUE CONFORMA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO?.....	56
TABLA 15 ¿SE REALIZA UN ANÁLISIS DEL DETERIORO QUE SUFREN LOS ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN EL BANCO?.....	57

TABLA 16 ¿EL MÉTODO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADO POR LA INSTITUCIÓN ES EL MÁS COMÚN (MÉTODO LINEAL)?.....	58
TABLA 17 ¿EL MÉTODO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADO POR LA INSTITUCIÓN ES EFICIENTE?.....	59
TABLA 18 ¿CONTRIBUYE LA INFORMACIÓN FINANCIERA GENERADA POR EL RUBRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN LA TOMA DE DECISIONES?.....	60
TABLA 19 ¿EXISTE CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA GENERADA POR LOS COSTOS POR DEPRECIACIONES?	61
TABLA 20 ¿INFLUYÓ LA APLICACIÓN DE LAS NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN EL RECONOCIMIENTO, VALORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA?	62
TABLA 21 ¿INFLUYÓ EL GRADO DE LIQUIDEZ EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16?.....	63
TABLA 22 ¿EXISTIERON CAMBIOS CON LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16 EN EL INTERÉS DE LOS ACTIVOS FIJOS?	64
TABLA 23 DEFINICIONES DE PP&E.....	69
TABLA 24 MEDICIÓN INICIAL	70
TABLA 25 NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.....	71
TABLA 26 RESUMEN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.....	72
TABLA 27 DETALLES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.....	72
TABLA 28 ELEMENTOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	73
TABLA 29 INFORMACIÓN A REVELAR DE PP&E	76
TABLA 30 METODOLOGÍA DEL MODELO OPERATIVO.....	78

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1 ¿CONOCE USTED SOBRE LA APLICACIÓN Y MANEJO DE LA NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO?.....	37
GRÁFICO 2 ¿LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERAS FUERON IMPLEMENTADAS ENTRE LOS AÑOS 2009 AL 2012?.....	38
GRÁFICO 3 ¿SE LLEVA UN CONTROL DE TODOS LOS ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO?.....	40
GRÁFICO 4 ¿SE REALIZA UN ANÁLISIS DEL DETERIORO QUE SUFREN LOS ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN EL BANCO?.....	41
GRÁFICO 5 ¿EL MÉTODO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADO POR LA INSTITUCIÓN ES EL MÁS COMÚN (MÉTODO LINEAL)?.....	43
GRÁFICO 6 ¿EL MÉTODO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADO POR LA INSTITUCIÓN ES EFICIENTE?.....	44
GRÁFICO 7 ¿CONTRIBUYE LA INFORMACIÓN FINANCIERA GENERADA POR EL RUBRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN LA TOMA DE DECISIONES?.....	47
GRÁFICO 8 ¿EXISTE CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA GENERADA POR LOS COSTOS POR DEPRECIACIONES?.....	49
GRÁFICO 9 ¿INFLUYÓ LA APLICACIÓN DE LAS NIIF 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN EL RECONOCIMIENTO, VALORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA?.....	50
GRÁFICO 10 ¿INFLUYÓ EL GRADO DE LIQUIDEZ EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16?.....	52
GRÁFICO 11 ¿EXISTIERON CAMBIOS CON LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16 EN EL INTERÉS DE LOS ACTIVOS FIJOS?.....	53

RESUMEN EJECUTIVO

La alta complejidad que trae consigo la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad en las operaciones de las instituciones y la avanzada evolución de la misma, ha llevado a muchos países y entre ellos a Ecuador, a través de la Superintendencia de Compañías, a adoptar las Normas Internacionales de Contabilidad.

En la ciudad de Guaranda existen cinco Bancos que son la base de la presente investigación, durante el proceso de transición de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) el sector bancario tuvo varios inconvenientes al incorporarlas debido a que esta norma representa un porcentaje significativo del activo total de una institución, por esta razón es importante realizar una evaluación a los movimientos que tendrán, con la aplicación de la normativa internacional contable (NIIF).

El presente trabajo de investigación se desarrolla con el tema “Incidencia de la aplicación de la NIIF 16 “PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO” en el sector bancario de la ciudad de Guaranda año 2016” con el propósito de demostrar cómo incidió y como se evidencia su necesidad en el sector bancario de la ciudad de Guaranda, para esto se aplicará el método científico mediante el cual lograr la adquisición, organización, o sistematización y expresión o exposición de conocimientos, al igual que la investigación de campo e investigación documental debido a la convivencia con el objeto de estudio.

En la presente investigación que se propone se utilizara la investigación cualitativa debido a que la calidad de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. En el caso de esta investigación tomaremos como muestra la totalidad de la población debido a que nos centraremos en el área administrativa y financiera conformado por 32 funcionarios.

ABSTRACT

The High complexity that entails the application of international accounting standards in the operations of the institutions and the advanced development of the same, has led to many countries, including Ecuador, through the Superintendency of companies, to adopt international accounting standards.

In the city of Guaranda, there are five banks that are the basis of this research, the process of transition of the Ecuadorian accounting standards (NEC) to the International's financial reporting standards (IFRS) the banking sector had several drawbacks to incorporate them since this standard represents a total asset of an institution significant percentage, for this reason it is important to conduct an assessment to the movements that will have , with the application of international accounting standards (IFRS).

This research work is developed with the theme "impact of the implementation of the IFRS 16"PROPERTY PLANT and EQUIPMENT" in the banking sector of the city of Guaranda year 2016" in order to demonstrate how it affected and as evidenced their need in the banking sector of the city of Guaranda, this applies to the scientific method by which to achieve the acquisition organization or systematization and expression or exhibition of knowledge, as well as field research and documentary research due to coexistence with the object of study.

In this research that intends to use qualitative research because of the quality of the activities, relationships, Affairs, media, materials or instruments in a given situation or problem. In the case of this investigation will take as it shows the entire population due to the fact that we will focus on the administrative and financial area consisting of 32 officials.

INTRODUCCIÓN

En un mundo cada vez más dinámico, en donde las Normas Internacionales de Información Financieras fueron creadas con la finalidad de obtener información universal en cuanto al movimiento financiero que puede ejercer una institución de un país. La normativa contable se volvió entonces una metodología importante, esto permitió que las instituciones sean competitivas a nivel mundial y puedan crecer paulatinamente, y que se posesionarán en el camino de la calidad a la excelencia y el éxito.

El tema de investigación sobre la Incidencia de la aplicación de la NIIF 16 “PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO” en el Sector Bancario de la ciudad de Guaranda año 2016 tiene por objetivo evaluar la incidencia de la aplicación de esta norma, para conocimiento del sector bancario, mediante la cual podremos manifestar su impacto o los beneficios que pueda presentar la misma al ser aplicada.

El sector bancario de la ciudad de Guaranda cuenta con cinco Instituciones Bancarias, creadas con la finalidad de ofrecer Productos y servicios financieros, durante el proceso de transición de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) el sector bancario tuvo varios inconvenientes al incorporarlas en especial la NIIF 16 Propiedad, Planta y Equipo por las distintas etapas que conforman a esta NIIF, atendiendo a la contabilización de los activos, la determinación del valor en libros, los gastos por depreciación, las pérdidas por deterioro, y la revalorización de los activos, puntos que durante el proceso de las NEC no eran tomadas en cuenta.

La valoración de propiedad, planta y equipo desarrollado en el año 2016 en el sector Bancario tiene su fundamento en la Metodología de estudio utilizada, en la aplicación de las entrevistas efectuadas a cada uno de los gerentes, directores, contadores, analistas presupuestarios, atención al cliente de cada Institución, con la finalidad de obtener las debidas conclusiones que nos permitieron llegar a recomendaciones adecuadas que vaya en beneficio de cada institución.

Con el desarrollo del presente proyecto, fundamentalmente se espera lograr una determinación apropiada en cuanto a la Valoración de Propiedad Planta y Equipo, mediante la Utilización del Modelo del Valor Razonable en el Sector Bancario de la

Ciudad de Guaranda de acuerdo a lo que dispone las NIIF, es decir que este modelo permitirá a las instituciones reevaluar sus activos de Propiedad Planta y Equipo obteniendo así ventajas en activos que ya hayan cumplido con su vida útil, tomando en cuenta su valor en el mercado actual.

Este proyecto de investigación puede llegar a ser fundamental si se toma en cuenta lo que realmente señala esta norma, en la actualidad muchos empresarios han dejado de lado este rubro o por lo menos en el sector bancario debido a que el mismo no les genera tanto ingreso, como lo sería para otra institución que puede llegar hacer el rubro más valió en la consecución de ingresos; sin embargo debemos señalar que las Normas Internacionales de Información Financiera fueran creadas para que las mismas sean aplicadas y se obtenga información real y confiable a nivel global que permita la toma de decisiones adecuadas.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Normas Internacionales de Información Financiera en el Ecuador

La Superintendencia de Compañías fue quien emitió la Resolución No. 06.Q.ICI-004 (2006) que fue publicada en el Registro Oficial 348 del 4 de septiembre de 2006, disponiendo que las NIIF sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control por dicho organismo a partir del año 2009, derogando la aplicación de las NEC (Ron Amores, 2015, pág. 1).

“Estas normas establecen aquellas obligaciones que tienen relación con el reconocimiento de los hechos económicos y las transacciones que son importantes para la preparación de los estados financieros” (Estupiñán Gaitán, 2012, pág. 7)

Se define dentro de la introducción del texto oficial sobre NIIF también conocidas como libro rojo- requerimientos de reconocimientos, medición, presentación de información que revelar, que se refieren a las transacciones y sucesos económicos que son importantes en los estados financieros con propósito de información general (NIIF, A16). (Vázquez Carrillo & Diaz Mandragon, 2013, pág. 26)

Alcance

Su alcance se refiere a señalar las características cualitativas de la información y la definición de cada rubro de los estados financieros, siempre buscando su armonización puesto que será necesario como apoyo de la toma de decisiones. Finalmente, la aplicación es para cada empresa del sector industrial, comercial o de servicios pertenecientes al sector privado puesto que la normatividad contable en el sector público se está desarrollando de manera separada (Vázquez Carrillo et al 2013, pág. 35)

NIIF 16 Propiedad, Planta y Equipo

Este rubro consiste en una serie de activos clasificados como no corrientes. Porque se espera su utilización durante un periodo mayor a 12 meses. En este se ubican los equipos de transporte, transformación, mobiliarios y demás bienes tangibles utilizados en la operación de las organizaciones (Vázquez Carrillo et al 2013, pág. 137)

Los activos fijos tangibles son aquellas propiedades planta y equipos que tiene sustancia corpórea y por lo tanto se pueden palpar, con unas características propias como son: la permanencia en el servicio de la entidad, vida útil durable y no disponible para la venta (Fierro Martínez, 2016, pág. 297)

“Son elementos tangibles que (a) se tiene para su uso en la producción o en el suministro de bienes o servicios, para alquilar a otros, o para propósitos administrativos; y (b) se espera sean usados durante más de un periodo” (Mantilla B, 2013, pág. 217)

Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos (Ávila López, 2009, pág. 1)

Depreciación

“La depreciación es considerada como el deterioro físico del activo fijo tangible causado por el uso el desgaste y por la acción de los elementos que intervienen en su explotación durante su vida al objeto social” (Fierro Martinez, 2009, pág. 206)

La depreciación se refiere a la pérdida del valor del activo debido a la edad, uso u obsolescencia durante su vida útil, por lo tanto, se considera como un gasto más de los negocios, es decir, tiene un impacto directo en la utilidad y en el impuesto de renta. Los activos que se deprecian son los activos fijos tangibles depreciables, tales como vehículos, edificios, computadoras, etc. (Mendoza Roca & Ortiz Tobar, 2016, pág. 299).

Se tiene que depreciar por separado cada parte del elemento de propiedad, planta y equipo que tenga un costo que sea significativo en relación con el costo total del elemento. El cargo por depreciación que corresponde a cada periodo se tiene que reconocer en utilidad o pérdida a menos que esté incluido en la cantidad cargada de otro activo (Mantilla B, 2013, pág. 219)

Factores de Depreciación

“El cálculo de la depreciación debe tener en cuenta los siguientes factores” (Fierro Martinez, 2009, pág. 207)

- Costo del bien
- Valor Residual o cuota de salvamento
- Vida útil o periodo estimado

Costo del bien: “Está compuesto por el valor de adquisición más las adiciones, mejoras, reparaciones hechos durante su vida útil, los cuales contribuyen la base para la depreciación de activos fijos” ” (Fierro Martinez, 2009, pág. 207a)

Valor Residual:

Llamado también cuota de salvamento, debe calcularse como el valor o importe que puede recuperarse del activo fijo al final de su vida útil o momento de la venta.” (Fierro Martinez, 2009, pág. 207b)

El valor residual de un activo es el importe que la empresa estima que podría obtener en el momento actual por su venta u otra forma de disposición, una vez deducidos los costos de venta, tomando en consideración que el activo hubiese alcanzado la antigüedad y demás condiciones que se espera que tenga al final de su vida útil (Margarita Zanz, 2009, pág. 66)

La vida estimada está compuesta por uno de estos elementos:

Tiempo en meses, años.

Periodo de operación u horas de trabajo.

Unidades de producción.

“Se considera como tiempo suficiente para depreciar los activos fijos, los siguientes periodos de acuerdo con normas tributarias” (Fierro Martinez, 2009, pág. 207c)

- a) 20 años, los inmuebles como edificios incluidos los oleoductos
- b) 10 años, los barcos trenes, aviones, maquinaria, equipo y bienes muebles.
- c) 5 años, vehículos automotores
- d) 3 años computadoras

La vida útil se determina con base en:

- Uso esperado del Activo – Deterioro natural esperado

- Obsolescencia técnica y comercial – limitaciones o restricciones legales.

“Se debe tener en cuenta siempre hacer una comparación entre la vida legal y la vida efectiva y escoger siempre la menor. Cuando se haga alusión a la vida efectiva de los activos, siempre se considera la vida legal” (Mendoza Roca et al. 2016, pág.301)

Vida económica.

“Es el período durante el cual se espera que el activo sea utilizable por parte de uno o más usuarios o el número de unidades de producción que se espera obtener del activo por parte de uno o más usuarios” (Margarita Zanz, 2009, pág. 66)

Métodos de depreciación

“Los métodos de depreciación que se usan tienen que reflejar el patrón mediante el cual se espera que los beneficios económicos del activo sean consumidos por la entidad” (Mantilla B, 2013, pág. 219)

Método Lineal

Método de Unidades Producidas

Método Saldos Decrecientes

Método de línea Recta

El método de línea recta es un método de depreciación utilizado como el estándar de comparación para la mayoría de los demás métodos. Obtiene su nombre del hecho de que el valor en libros se reduce linealmente en el tiempo, puesto que la tasa de depreciación es la misma cada año. En este método, la depreciación se estima en función del tiempo y no del uso (Mendoza Roca et al. 2016, pág.301)

“El dinero gana ingresos con el paso del tiempo, un hecho que se conoce como valor del dinero a través del tiempo” (Horngren, 2011, pág. 544)

Valor de mercado: “El valor de mercado, o precio de mercado es la cantidad en la cual una persona puede comprar o vender una acción de capital. La utilidad neta de la corporación y las condiciones económicas generales afectan el valor de mercado” (Horngren, 2011, pág. 613)

Valor en libros: “El valor en libros por acción de capital es el monto del capital contable de los accionistas suscrito en libros de la compañía, por cada acción de su capital” (Horngren, 2011, pág. 614)

Método en línea recta: “El método en línea recta asigna un monto igual de depreciación a cada año” (Bravo Valdivieso, 2011, pág. 378)

Referente a la Incidencia de la aplicación de la NIIF 16 “PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO” en el sector bancario de la ciudad de Guaranda no se han realizado trabajos de investigación sobre este tema.

MÉTODOS

Para la realización del proyecto de investigación sobre la Incidencia de la aplicación de la NIIF 16 “PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO” en el sector bancario de la Ciudad de Guaranda año 2016. Se tomó en cuenta los siguientes métodos y técnicas:

Método Inductivo

Mediante este método se logró tomar en cuenta la observación de los hechos particulares en el Sector Bancario de La ciudad de Guaranda en cuanto a la incidencia de la Aplicación de la NIIF en la valorización de propiedad planta y equipo, se obtuvo proposiciones generales; esto contribuyó con un principio general una vez realizado la entrevista y la investigación de campo.

Método Deductivo

Se utilizó este método debido a que la deducción va de lo general a lo particular, permitió deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones sobre la incidencia de la aplicación de la NIIF en la valorización de propiedad planta y equipo para llegar a conclusiones coherentes.

Investigación de campo

Se utilizó este tipo de investigación porque permitió estar en constante convivencia con el objeto de estudio, en el caso de la investigación el Gerente de cada institución y los contadores proporcionaron información a través de la entrevista y la observación, la cual ayudó a tener un enfoque claro sobre la incidencia de la aplicación de la NIIF 16 en la valorización de propiedad planta y equipo; de esta forma se puso en manifiesto conclusiones y recomendaciones que vayan en beneficio del sector bancario de la ciudad de Guaranda.

Investigación documental.

Para el eficiente desarrollo de todo el proceso de investigación se sustentó en teorías, conceptualizaciones y criterios de autores que conozcan acerca de las NIIF y la valoración de propiedad planta y equipo se consultó a través de libros, tesis, manuales, revistas, folletos y otros; con el propósito de obtener la suficiente información que respalde la investigación.

Investigación Descriptiva

Mediante este tipo de investigación se logró establecer comparaciones sobre la aplicación de la NIIF frente a la valoración de propiedad, planta y equipo, esto permitió realizar un análisis del problema; es decir se realizó una descripción, a través de técnicas de recolección de la información.

Investigación Cualitativa

Mediante este tipo de investigación se consiguió interpretar la información obtenida a través de la entrevista realizada al Talento Humano del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda, sobre la incidencia de la aplicación de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo.

Investigación- Acción-Participación

Este tipo de investigación proporcionó resultados fiables y útiles a través del Talento Humano del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda, la investigación se basó en la participación de los propios colectivos a investigar. Así, se trató de que los grupos entrevistados pasen de ser “objeto” de estudio a “sujeto” protagonista de la investigación, controlando e interactuando a lo largo del proceso (diseño, fases, evolución, acciones, propuesta,...), los cuales al final del proceso investigativo recibieron una charla sobre la propuesta una vez realizadas las debidas conclusiones y recomendaciones.

Técnicas de Investigación

Por medio de la observación se logró señalar los hechos como se presentan de una manera espontánea y consignarlo por escrito. mediante esta técnica se pudo indagar y observar cómo se encuentran en la actualidad los activos correspondientes a Propiedad Planta y Equipo, el manejo que se les da a los mismos a través de la contabilización de este rubro.

La entrevista fue dirigida al área administrativa y financiera de las instituciones que conforman el sector Bancario de la Ciudad de Guaranda conformada por una serie de preguntas orientadas en obtener información de forma oral y personalizada sobre

acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de los informantes en relación con nuestro objeto de estudio.

En cuanto a la investigación no se aplicó la muestra debido a que se tomó en cuenta la totalidad de la población del área administrativa y financiera conformado por 32 miembros distribuidos de la siguiente manera:

TABLA No 1 TALENTOS HUMANOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS BANCARIAS DEL CANTÓN GUARANDA

Institución	Nivel directivo (gerente)	Departamento (director, contador, analista de presupuesto, contadores auxiliares (6))	financiero	Total población a entrevistarse
Banco BanEcuador	1	9		10
Banco Pichincha	1	8		9
ProduBanco	1	2		3
BanCodesarrollo	1	3		4
Banco Guayaquil	1	5		6
Total				32

Fuente: Talento Humano del Sector Bancario

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Una vez señalado la población a ser entrevistada se procedió con el cumplimiento de la misma individualmente en cada institución del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda para la cual anticipadamente se quedó en concordancia con cada uno de los Gerentes de dichas institución para acercarnos a realizar la entrevista al talento humano que conforma el área Administrativa y financiera.

A pesar de lo señalado existieron algunos inconvenientes al tratar de efectuar la entrevista porque algunos funcionarios se encontraban en su área de trabajo y tenían que atender a los socios, sin embargo este problema se resolvió y se logró continuar con el objetivo.

Una vez efectuada las 32 entrevistas se procedió a realizar el procesamiento de datos, en primer lugar se realizó un cuadro donde se transcribió las entrevistas realizadas en cada institución Bancaria, después se efectuó un análisis individual, colectivo y finalmente la interpretación de resultados con sus debidas tabulaciones, la utilización de gráficos y cuadros estadísticos con la finalidad de obtener conclusiones coherentes.

Mediante la investigación de campo y la observación se logró interpretar los estados financieros de cada institución para de esta manera poder determinar si se aplica o no la NIIF 16 en las instituciones que forman parte del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos en esta investigación de acuerdo a nuestra idea a defender DEMOSTRANDO LA INCIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE LA NIIF 16, “PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO” SE EVIDENCIA SU NECESIDAD EN EL SECTOR BANCARIO DE LA CIUDAD DE GUARANDA, AÑO 2016 se obtuvo lo siguiente:

Según encuesta realizada al Sector Bancario de La ciudad de Guaranda el 05 de Septiembre del 2016.

Interpretación de la Entrevista

Banco BanEcuador

N°	Pregunta	POBLACIÓN				
		Gerente	Director	Contadora	Analista presupuestario	Contadores auxiliares
1	¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?	El gerente del banco BanEcuador nos supo manifestar que si conoce sobre la aplicación de esta norma y los beneficios que esta brinda	Una vez realizada la entrevista al director manifestó que si conoce sobre la aplicación y manejo de esta norma.	En la entrevista dirigida a la contadora de la institución manifestó si conocer ampliamente la aplicación y manejo de esta norma.	Al ocupar este cargo de gran importancia el analista presupuestario manifestó que si conoce sobre esta norma.	En cuanto a los contadores auxiliares estos nos supieron manifestar no estar al tanto del manejo y aplicación de la

2	¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?	El gerente aseguró que el año en que se implementó las NIIF en esta institución fue en el año 2009	Después de realizar la entrevista al director nos supo manifestar que el año en que se implementó las NIIF fue en el año 2011	Por su parte la contadora de la institución nos supo manifestar que el año en que se implementó esta norma fue el 2011 al igual que el director	Señaló que no tiene conocimiento sobre el año en que se implementó estas Normas.	Por otra parte con los contadores auxiliares tuvimos inconsistencias debido a que seis personas manifestaron que la implementación de estas normas fue en el año 2010 mientras que una de ellas dijo que fue en 2009
3	¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?	El gerente manifestó que si se lleva un control de todos los activos de PP&E.	El director de dicha institución coincidió con la respuesta del gerente al asumir que se lleva un control de todos los activos de	La contadora nos manifestó que si se lleva un control de todos los activos pero que sin embargo existen algunos que ya	Por su parte el analista presupuestario nos manifestó que se lleva un control interno de algunos	Los contadores auxiliares con los que cuenta la institución nos manifestaron en su totalidad que

			Propiedad Planta y Equipo.	se deberían dar de baja.	activos y otros ya son descuidados y guardados en bodega.	se lleva un control de los activos de Propiedad Planta y Equipo
4	¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?	Referente al deterioro que sufren los activos y con qué frecuencia se realiza su respectivo análisis el gerente nos manifestó que lo hacen anualmente de forma interna.	El director nos manifestó que este análisis del deterioro que sufren los activos se hace cada año.	Por su parte la contadora del banco coincidió en su respuesta con el director ya que ella de igual forma manifestó que este análisis se lo hace cada año.	El analista presupuestario en la entrevista realizada referente a la frecuencia con que se realiza un análisis de los activos manifestó que este se hace cada mes.	Los contadores auxiliares del banco por otra parte cuatro de ellos manifestaron que este análisis se lo realiza cada mes y dos de ellos manifestaron que se lo realiza cada año.
5	¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común?	De acuerdo al método de depreciación que se utiliza en la institución el gerente manifestó que es el de línea recta.	El director coincide con el gerente sobre el método de depreciación que se utiliza en el banco.	Referente al método de depreciación que se utiliza en el banco la contadora manifestó que debido a la	El analista presupuestario nos manifestó que el método que se utiliza en el banco es el	Por su parte los auxiliares contables del banco manifestaron en

	(método lineal)?			sencillez y objetividad que este método proporciona se utiliza el método lineal.	método lineal	su totalidad que el método de depreciación que se utiliza es el método lineal.
6	¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?	De acuerdo a la pregunta que se le realizó al gerente referente al nivel de eficiencia del método que se utiliza manifestó que el nivel es alto	El director asegura que el nivel de eficiencia del método que utilizan en el banco es medio	Por su parte la contadora manifestó que el nivel de eficiencia es medio a pesar de que asegura que este método brinda mayor objetividad	Mientras que el analista presupuestario manifiesta que este método que ellos aplican en el banco les brinda un alto nivel de eficiencia.	Los contadores auxiliares manifestaron cinco de ellos que el nivel de eficiencia del método de depreciación es alto mientras que uno dijo que es medio.
7	¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de	La información financiera que genera este rubro de PP&E es de importancia para el	El director del banco mencionó que es de gran importancia el rubro de PP&E	Por parte de la contadora manifestó que la información que brinda el rubro de	Para el analista presupuestario esta información que genera el rubro de	En lo que respecta a los contadores auxiliares obtuvimos

propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?	banco porque contribuye en la toma de decisiones, permite una adecuada distribución de la misma.	debido a que la información que se genera permite este ayuda a tomar buenas decisiones.	la PP&E es muy necesario para el análisis que se hace en los estados financieros y de este que se tomen buenas decisiones.	Propiedad Planta y Equipo resulta muy importante debido a que ayuda a tomar decisiones correctas por parte de los directivos en beneficio del banco.	respuesta divididas debido a que la mitad de ellos manifestaron que la información que genera el rubro de PP&E es muy importante mientras que la otra mitad manifestó que esta información no es tan relevante para la institución ni para sus estados.
---	--	---	--	--	---

8	¿Existe confiabilidad en la información financiera	El grado de confiabilidad de la información que se maneja en un banco	El director nos manifestó que el grado de confiabilidad es	Por su parte la contadora que es una de las personas que más implicada está con	El analista presupuestario no manifestó que esta información debido a	Los contadores auxiliares del banco nos manifestaron que
---	--	---	--	---	---	--

generada por los costos por depreciaciones? debe ser netamente segura es por esto que le preguntamos al gerente sobre el grado de confiabilidad y nos manifestó que es muy buena y segura se maneja en la institución es buena y segura. la información que es indispensable en el banco debe tener un alto grado de seguridad financiera que se maneja en el banco nos manifestó que el grado de confiabilidad de los costos de depreciación es muy seguro. el grado de confiabilidad de la información financiera con costos de depreciación es muy bueno a excepción de una persona que manifestó que no es así.

9 ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera? Después de haber aplicado la norma en el banco el gerente nos manifestó que está ayudado de forma positiva al reconocimiento, valoración y presentación de la información. El director por su parte nos manifestó que la aplicación de esta norma influyó de una manera regular en el reconocimiento, valoración y presentación de la información. Por su parte la contadora manifestó que esta norma influyó de una buena manera debido a que les permite contar con información verídica en el reconocimiento, valoración y presentación de la información. Mientras que el analista presupuestario está totalmente de acuerdo con que la aplicación de esta norma influyó de manera muy buena y positiva en el reconocimiento, valoración y presentación de la información. En cuanto a los contadores auxiliares estos nos supieron manifestar que no se encuentran al tanto de esta información debido a que no conocen sobre

			financiera.	información financiera	valoración y esta norma presentación de la información financiera.	
10	¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?	En la entrevista realizada al Gerente sobre cómo influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de esta norma nos manifestó que fue de manera muy positiva debido a su importancia en los estados financieros.	El director del banco nos manifestó de igual manera que la aplicación de la NIIF 16 PP&E influyó de manera positiva en el grado de liquidez en el estado de situación financiera	Por su parte la contadora del banco nos manifestó que la aplicación de esta norma influyó de manera positiva para conocer con mayor precisión el grado de liquidez en el estado de situación financiera.	El analista presupuestario nos manifestó de igual manera que la aplicación de esta norma influye de manera positiva debido a que los estados de situación presentan información real en cuanto a los activos.	En cuanto a los contadores auxiliares estos nos supieron manifestar que no se encuentran al tanto de esta información sin embargo señalaron debería influir de forma positiva.
11	¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los	En la entrevista realizada al gerente del banco nos manifestó que con la aplicación de esta norma si se dieron	En lo que se refiere al director nos manifestó que si se dieron cambios y principalmente	Por su parte la contadora que es una de las personas que más se encuentra inmersa en esta	Mientras que el analista presupuestario nos manifestó que únicamente se dieron	En cuanto a los contadores auxiliares estos nos supieron manifestar que

activos fijos?

cambios y no solo en el interés de los activos fijos sino también en los estados de cuenta.

debido a que los balances fueron más reales.

información nos manifestó que aparte de los cambios en el interés también se vieron grandes cambios en los balances.

cambios en el interés no se encuentran al tanto de esta información. supo manifestarnos otro tipo de cambio.

Fuente: Información obtenida de los funcionarios de BanEcuador de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Banco Pichincha

POBLACIÓN					
Nº	Pregunta	Gerente	Contador	Analista presupuestario	Contadores auxiliares
1.	¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?	Mediante la entrevista realizada al Gerente del Banco Pichincha el Ing. Diego Jaramillo, señaló que él no tiene mucho conocimiento con respecto a las NIIF sin embargo al señalarle sobre lo que significa y abarca la NIIF 16 determino que si tiene conocimientos sobre esta norma	Al efectuarle la entrevista el contador manifestó que tiene conocimientos sobre esta norma, ya que nos señaló que como profesionales en esta carrera debemos estar a la vanguardia de las nuevas normas que se emplean y que se van a emplear a futuro.	Mediante la entrevista al analista presupuestario de este banco como era de esperar, señaló que si tiene conocimientos sobre la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo”.	Al realizarles las entrevistas a los contadores auxiliares señalaron que no conocen sobre el manejo y la aplicación de estos estándares internacionales.
2.	¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron	El gerente de esta institución señaló que las Normas Internacionales de Información Financiera fue	Mediante la entrevista realizada al Señor Contador de esta Institución	Al efectuarle la entrevista este coincidió con lo señalado por el Gerente y contador.	Al realizarles las entrevistas a los contadores auxiliares, estos señalaron que no tienen conocimiento con respecto a

	implementadas entre los años 2009 al 2012?	implementadas por el Banco en el año 2010	manifestó que las NIIF fueron aplicadas por la institución en el año 2010		los años de implementación de las NIIF.
3.	¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?	Al efectuarle la entrevista este manifestó que se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo	Con respecto a esta pregunta el contador también señaló que se lleva un control de todos los activos sin exención.	Referente a esta pregunta en la entrevista efectuada el Analista Presupuestario señaló que es necesario tomar en cuenta todos los activos para un mejor manejo ya que de lo contrario existiría alguna clase de hurto.	De las 6 entrevistas realizadas todos manifestaron que se lleva un control de todos los activos de Propiedad Planta y Equipo.
4.	¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?	En cuanto a esta pregunta el gerente manifestó que no se encargaba de ese punto pero que se realizaba al año el control y los encargados de esto era la Matriz en la Ciudad de Quito y que ellos	Manifestó que lo realizan permanentemente	En cuanto a estas preguntas nos señaló que este rubro se lo realiza al año.	De las 6 entrevistas efectuadas 4 nos señalaron que lo realizan permanentemente, mientras tanto dos de ellos nos manifestaron que no tienen conocimiento sobre este

		solo se encargaba de revisar el estado de los activos y enviar un informe.			punto.
5.	¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?	Con respecto a esta pregunta nos manifestó que el método utilizado es el Método Lineal.	Nos manifestó que el método utilizado es el Método Lineal.	Al responder esta pregunta el Analista Presupuestario nos manifestó que el método utilizado es el Método Lineal.	Con respecto a esta pregunta nos manifestaron que utilizan el Método Lineal.
6.	¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?	Mediante la entrevista realizada al Gerente del Banco Pichincha el Ing. Diego Jaramillo, señaló que el nivel de eficiencia de este método es alto ya que genera una información real de los activos al momento de su depreciación.	Al responder esta pregunta el contador nos señaló que el nivel de eficiencia de este método es alto.	Al responder esta pregunta el analista presupuestario, coincidió con el gerente y contador.	En esta pregunta de los 6 entrevistados manifestaron que existe un nivel alto de eficiencia.
7.	¿Contribuye la información financiera generada	La información financiera que genera este rubro de PP&E es de gran importancia	El Contador del banco mencionó que es de gran importancia el rubro de	Para el analista presupuestario esta información que genera	En lo que respecta a los contadores auxiliares obtuvimos respuesta

por el rubro de ya que mediante este, PP&E ya que el rubro de Propiedad divididas debido a que la propiedad planta y podemos tomar decisiones dependiendo de la Planta y Equipo resulta mitad de ellos manifestaron equipo en la toma con respecto a los años de actividad a la que se muy importante debido que la información que de decisiones? vida al uso y a la pérdida de dediquen pueden a que ayuda a tomar genera el rubro de PP&E es su valor; lo cual contribuye significar el rubro más decisiones adecuadas lo muy importante mientras que en la eficiencia eficacia de importante y por que es conveniente para la otra mitad manifestó que productos obsoletos. consiguiente es ayudar a los directivos no están al tanto de la información que genera este rubro.

pues nos puede ayudar a tomar las mejores decisiones.

8. ¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?

La confiabilidad de la información que se maneja en un banco debe ser netamente alto o muy buena es por esto que le preguntamos al gerente sobre el grado de confiabilidad y nos manifestó que es alta porque se maneja en base a

Por su parte el contador uno de los implicados directamente en esta pregunta nos manifestó que esta es una profesión donde fácilmente se puede desviar por la cantidad de dinero que se puede

El analista presupuestario nos manifestó que esta información debido a que es indispensable en el banco debe tener un alto grado de seguridad

Los contadores auxiliares del banco nos manifestaron que el grado de confiabilidad de la información financiera con costos de depreciación es muy bueno, a excepción de una persona que manifestó que no es así.

información real.

llegar a manejar, es necesario no olvidar que fuimos educados y que existe un código de ética a la cual debemos regirnos, con respecto a la pregunta la información financiera que se maneja en el banco el grado de confiabilidad de los costos de depreciación es alta y confiable.

9. ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información
- Después de haber aplicado la norma en el banco el gerente nos manifestó que influyó de manera muy buena en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera.
- Por su parte el contador manifestó que esta norma influyó también de forma positiva ya que se tiene que tomar en cuenta puntos que representa la aplicación de esta norma y que
- Mientras que el analista presupuestario está totalmente de acuerdo con que la aplicación de esta norma influyó de forma positiva en el reconocimiento, valoración y
- Por otra parte los contadores auxiliares nos manifestaron que no están al tanto de cómo influyó esta norma debido a que no conocen sobre su aplicación.

	financiera?		antes no lo hacían lo cual permite contar con información verídica en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera	presentación de la información financiera.	
10.	¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?	En la entrevista realizada al gerente sobre cómo influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de esta norma nos manifestó que fue de manera positiva.	El contador del banco nos manifestó de igual manera que la aplicación de la NIIF 16 PP&E influyó de manera positiva en el grado de liquidez en el estado de situación financiera	Por su parte el analista del banco nos manifestó que la aplicación de esta norma influyó de manera positiva porque mediante esta norma se llegó a conocer precisión el grado de liquidez en el estado de situación financiera.	En vista de que no conocen sobre la aplicación de esta norma los auxiliares contables manifestaron no conocer sobre cómo influyó el grado de liquidez.
11.	¿Existieron cambios con la aplicación de la	Mediante la entrevista realizada al señor Gerente nos manifestó que si	Mediante la entrevista realizada al contador nos manifestó que si	Con respecto a esta pregunta señaló que al	No conocen los cambios que se dieron.

NIF 16 en el interés de los activos fijos? existieron cambios en cuanto al manejo de Propiedad Planta y Equipo. existieron cambios evidentes en relación al manejo de Propiedad Planta y Equipo, lo que representa su valor en libros, depreciación y valorización de activos. ser incluida una nueva norma la misma representa cambios que agrupan aspectos que antes no fueron tomados en cuenta.

Fuente: Información obtenida de los funcionarios del Banco Pichincha de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Banco de Guayaquil

Nº	Pregunta	POBLACIÓN			
		Gerente	Contador	Analista presupuestario	Contadores auxiliares
1.	¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?	Al realizarle la entrevista este nos manifestó que no tiene conocimiento sobre el manejo de esta Norma	El contador señaló que tomo bases en sus estudios con respecto a la profesión pero que con la práctica y la experiencia logró comprender en un porcentaje lo que significa la aplicación de las.	Manifestó tener conocimiento sobre el manejo y aplicación de la Norma	Al realizarle la misma pregunta al contador auxiliar señaló que no tiene conocimiento sobre el manejo y la aplicación de esta Norma
2.	¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?	Al realizar la entrevista al Gerente nos manifestó que esta norma se había implementado hace años atrás y no dentro de los años que se sugieren.	Mientras tanto el contador señaló que estas Normas fueron Implementadas por el Banco antes del 2009 lo que no concuerda con lo establecido por la Superintendencia de Compañías.	Por su parte el analista presupuestario manifiesta que las Normas Internacionales de Información Financiera fueron acogidas por el Banco en el 2010	Manifestaron no tener conocimiento sobre este punto.

3.	¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?	En la entrevista el gerente supo manifestar que si se lleva un control de los activos en su totalidad.	Mientras tanto el contador nos señaló que es necesario tomar en cuenta todos los activos ya que de esta forma no existirá desperdicio y se podría reconocer aquellos activos que ya no son de utilidad para el Banco.	Para el analista presupuestario este rubro es de gran importancia por lo que es necesario tomar en cuenta todos los activos y llevar un control de los mismos de esta forma el Banco podrá disponer de los mismos.	De las tres entrevistas realizadas a los contadores auxiliares dos de ellos manifestaron que si se lleva un control de todos los activos
4.	¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?	El Gerente nos supo manifestar que lo realizan normalmente es decir cada año, efectúan un análisis sobre el deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo	En la entrevista realizada al Contador él nos supo manifestar que lo realizan anualmente	Al igual que el gerente y contador nos señaló que se realiza y se lleva un control de los activos cada año.	Nos supieron manifestar que no tienen conocimiento sobre este punto.
5.	¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?	No tiene conocimiento	Método de Depreciación de Línea Recta	Método de Línea Recta	No tienen conocimiento
6.	¿El método de	No tiene conocimiento	Señaló que el nivel de	Manifestó que es alto	No tienen

	depreciación utilizado por la institución es eficiente?		eficiencia es alto		conocimiento
7.	¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?	Según señaló el gerente permite tomar decisiones sobre activos que ya no tenga vida útil o pierdan valor por su deterioro.	Ayuda a tomar decisiones positivas para el Banco.	El analista presupuestario manifestó que contribuye de muy buena manera para la toma de decisiones la información financiera por el rubro de propiedad planta y equipo.	De los contadores auxiliares uno de ellos manifestó que este rubro si ayudara a tomar buenas decisiones.
8.	¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?	El gerente nos manifestó que el grado de confiabilidad de la información financiera es muy bueno.	Manifestó que el grado de confiabilidad es muy buena	Señaló que la información es muy buena	No tienen conocimiento.
9.	¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información	En lo que respecta a la manera en que influyó la aplicación de la NIIF 16 en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera	En lo que se refiere al contador nos manifestó que la NIIF 16 influyó de manera positiva en el reconocimiento y presentación de la	El analista presupuestario nos manifestó que esta norma influyó de manera positiva	En lo respecta a los contadores auxiliares consideran que esta norma influyó de manera positiva en

	financiera?	manifestó que influyó de manera muy buena.	información financiera.		el reconocimiento y presentación de la información financiera.
10.	¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?	El gerente considera que el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de esta norma influyó de manera positiva.	El contador manifestó que influyó de manera positiva.	El grado de liquidez en el estado de situación financiera influyó de manera positiva manifestó el analista presupuestario.	No tiene conocimiento
11.	¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?	El gerente nos manifestó que si se dieron cambios en el interés de los activos fijos	En lo que se refiere al contador nos manifestó que a pesar de los cambios en el interés de los activos fijos también se dio en los balances	Manifestó que si se dio cambio en el interés y en los balances.	No tiene conocimiento.

Fuente: Información obtenida de los funcionarios del Banco Guayaquil de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

ProduBanco

N°	Pregunta	POBLACIÓN		
		Gerente	Atención al Cliente	Cajera
1.	¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?	Una vez realizada la entrevista al gerente de ProduBanco Ing. Mario F Quintana nos manifestó que no tiene conocimiento sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 PP&E	El funcionario señaló que conoce sobre las NIIF, pero con respecto a la NIIF 16 este manifestó que no tiene conocimiento sobre su aplicación.	Por su parte la cajera señaló que tampoco conoce sobre esta norma y manifestó que nunca ha recibido capacitaciones sobre el manejo de la misma.
2.	¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?	El gerente nos supo manifestar que el año en que se implementó las NIIF fue en el año 2009	Por su parte manifestó que fue en el año 2009 cuando la institución adoptó una serie de normas en las cuales supone también se adoptó la NIIF 16	Señaló que no conoce en qué año se implementó en la agencia las Normas Internacionales de Información Financiera
3.	¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?	Señaló que si se lleva un control.	Señaló que si se lleva un control.	Señaló que si se lleva un control.
4.	¿Se realiza un análisis del	Según el gerente señaló que no se lleva un	No conoce	No conoce

	deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?	análisis de deterioro.		
5.	¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?	Efectivamente señaló que es el método que más se utiliza	No tiene conocimiento	Señaló que este método es el más sencillo y fácil de aplicar
6.	¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?	En la entrevista que se realizó sobre el nivel de eficiencia que le brinda el método de depreciación que utiliza el banco mencionó que el nivel es medio.	No tiene conocimiento	Señaló estar totalmente de acuerdo.
7.	¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?	La información financiera que se genera en un banco debe ser muy importante es por esto que le preguntamos al gerente de qué manera contribuye la información generada por el rubro de PP&E en la cual nos manifestó que influye de manera positiva en la toma de decisiones.	Considera que contribuye de manera positiva	Manifestó que todo rubro contribuye a la toma de decisiones
8.	¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por	En lo que se refiere al grado de confiabilidad de la información con costos de depreciación nos manifestó que esta es muy buena para la	No tiene conocimiento	La cajera manifestó que el grado de confiabilidad de la

	depreciaciones?	institución.		información financiera es alto.
9.	¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera?	El gerente nos manifestó que influye de manera positiva la aplicación de la NIIF 16 en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera.	Mencionó que debería influir de forma positiva ya que al aplicar una nueva normativa supone cambios que vayan en beneficio del banco.	No tiene conocimiento
10.	¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?	Es importante conocer el grado de liquidez en el estado de situación financiera es por esto que le preguntamos al gerente como influyó está en el balance y nos manifestaron que fue de manera positiva debido a que la información es más real y confiable.	No tiene conocimiento	No tiene conocimiento
11.	¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?	Le preguntamos al gerente si existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos y nos manifestó que si y que también se dieron cambios en el balance.	No tiene conocimiento	No tiene conocimiento

Fuente: Información obtenida de los funcionarios de ProduBanco de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

BanCodesarrollo

N°	Pregunta	POBLACIÓN			
		Gerente	Atención al Cliente	Secretaria	Cajero
1.	¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?	Al realizarle la entrevista al Señor Gerente de este Banco él nos supo manifestar que si tiene conocimiento sobre esta norma.	Si conoce sobre esta norma	No tiene conocimiento sobre esta norma	No tiene conocimiento sobre esta norma
2.	¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?	Se emplearon a partir del 2011	Se emplearon a partir del 2011	No tiene conocimiento	Se emplearon a partir del 2011
3.	¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?	Con respecto a esta pregunta manifestó que si se lleva un control de los activos en la institución en la que el labora	No tiene conocimiento	No tiene conocimiento	No tiene conocimiento
4.	¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo	Se la realiza mensualmente	No tiene conocimiento	No tiene conocimiento	No tiene conocimiento

en el Banco?

- | | | | | | |
|----|--|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 5. | ¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)? | Método de línea Recta | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |
| 6. | ¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente? | Señaló estar totalmente de acuerdo | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |
| 7. | ¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones? | Señaló estar totalmente de acuerdo ya que ayuda en la toma de decisiones los cuales se ven registrados en los estados financieros. | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |
| 8. | ¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones? | Señaló estar de acuerdo | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |
| 9. | ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, | Señaló estar totalmente de acuerdo ya que la aplicación de esta norma supone | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |

valoración y presentación de la información financiera? cambios en la información gestada.

- | | | | | | |
|------------|---|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 10. | ¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16? | Señaló estar totalmente de acuerdo | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |
| 11. | ¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos? | Generalmente en la información brindada por los estados. | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento | No tiene conocimiento |

Fuente: Información obtenida de los funcionarios de BanCodesarrollo de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

1. ¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?

Tabla 1 ¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?

Opciones	Administrativo	%	Financiero	%
Totalmente de Acuerdo	2	33,33	4	15,38
De Acuerdo	0		2	7,69
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1	16,67	2	7,69
En desacuerdo	0		14	53,86
Totalmente en desacuerdo	3	50	4	15,38
Total	6	100	26	100

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

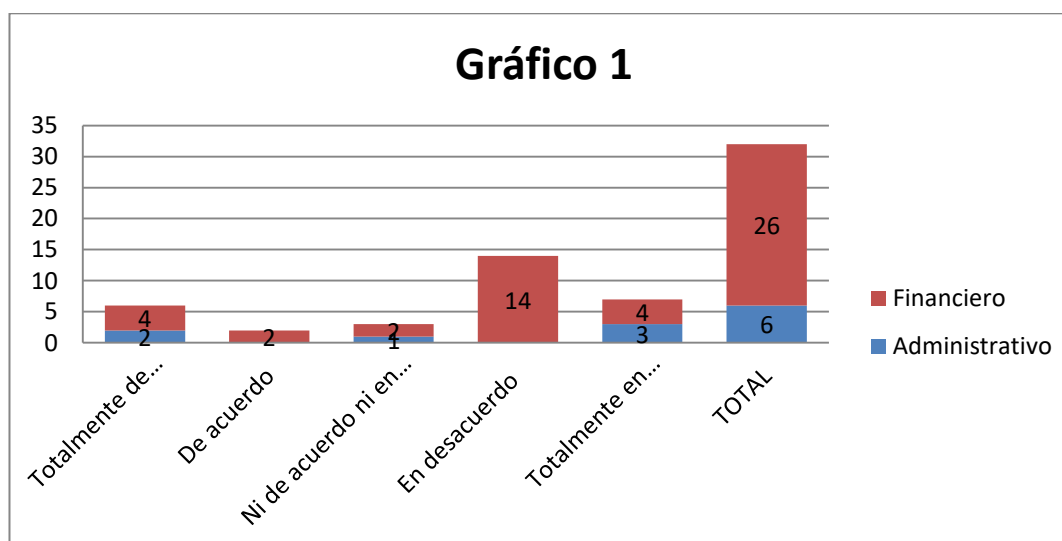


Gráfico 1 ¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: Según encuesta realizada al Sector Bancario de La ciudad de Guaranda el 05 de Septiembre del 2016 se puede señalar que la mayoría, tanto en el nivel Administrativo como en el Financiero, no conocen sobre la aplicación de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo, sin embargo afirman que si se aplica esta norma internacional de acuerdo a lo que señala la Superintendencia de Compañías

2. ¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?

Tabla 2 ¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?

Opciones	Administrativo	%	Financiero	%
	0			
Totalmente de Acuerdo	2	33,33	3	11,54
De Acuerdo	1	16,67		
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo			5	19,23
En desacuerdo	1	16,67	5	19,23
Totalmente en desacuerdo	2	33,33	13	50
Total	6	100	26	100

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

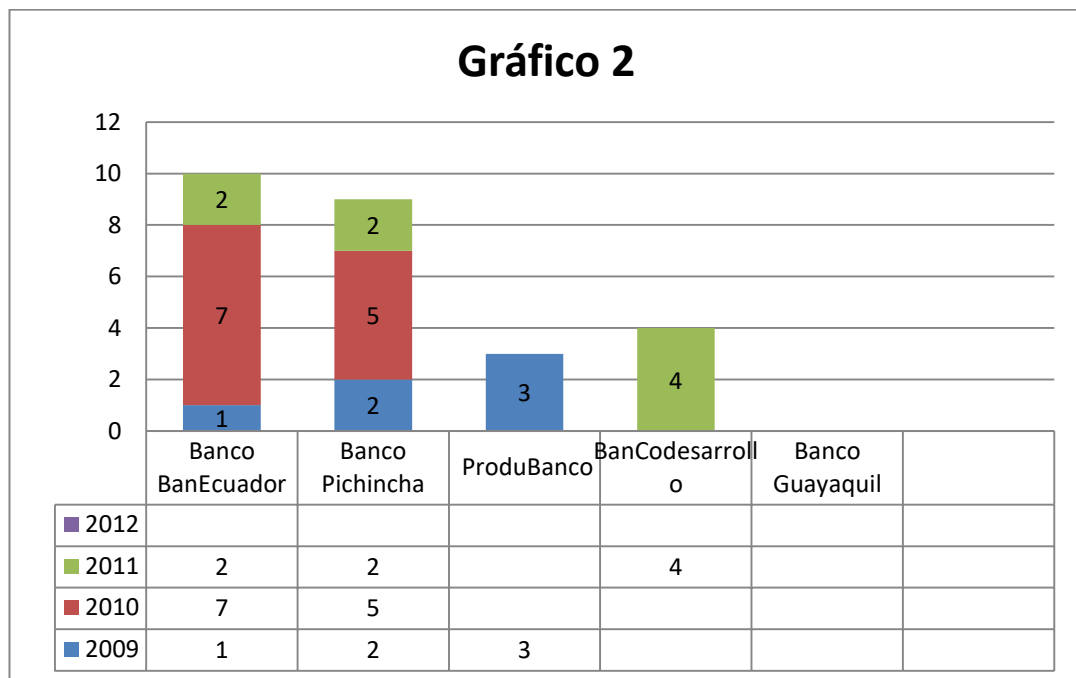


Gráfico 2 ¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: En cuanto a la pregunta referente al año en el cual se implementaron las Normas Internacionales de Información Financiera se determinó que no existen datos reales debido a que el personal administrativo y financiero no está totalmente de acuerdo a lo que se implementó, es el caso del banco BanEcuador en donde el gerente afirma que se implementaron en el año 2009 mientras que funcionarios del área financiera dicen que fue en el 2010 y algunos se mantiene que fue en el 2011. Referente al banco Pichincha también se determinó respuestas divididas de funcionarios que manifestaron que las normas se implementaron en el año 2009, varios de ellos en el 2010 y 2011 en cuanto al banco ProduBanco tanto personal administrativo como financiero coinciden en su respuestas en que en el año 2009 se implementó las normas en esta institución. En lo que se refiere al banco Guayaquil por parte del gerente nos manifestó que son normas que se implementaron años atrás por lo cual no dio respuesta alguna.

3. ¿Se lleva un control de todos los activos de propiedad planta y Equipo?

Tabla 3 ¿Se lleva un control de todos los activos de propiedad planta y Equipo?

Opciones	Administrativo	%	Financiero	%
Totalmente de Acuerdo	1	16,67	1	3,85
De Acuerdo	4	66,66	21	80,77
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo			2	7,69
En desacuerdo				
Totalmente en desacuerdo	1	16,67	2	7,69
Total	6	100	26	100

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

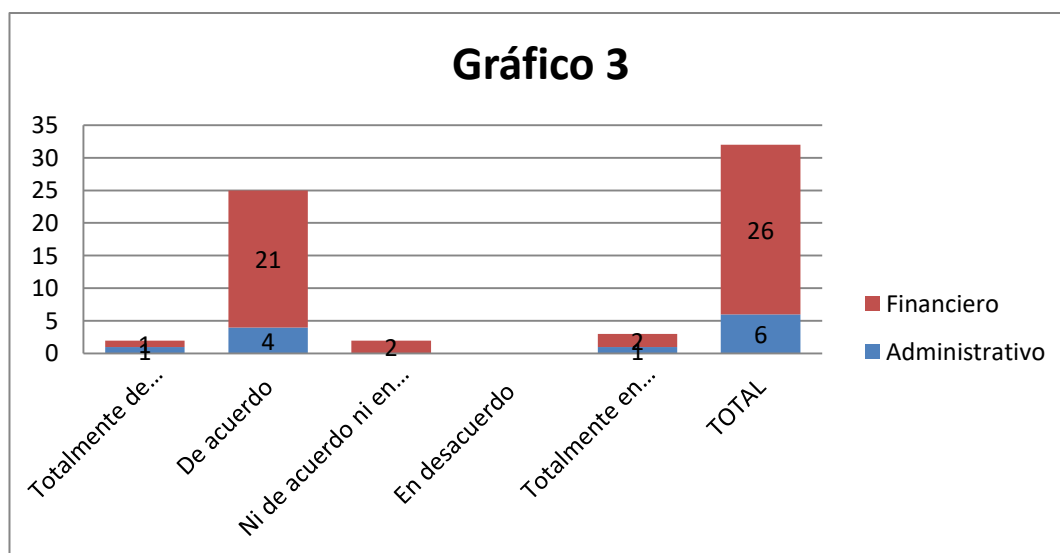


Gráfico 3 ¿Se lleva un control de todos los activos de propiedad planta y Equipo?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: De acuerdo a la entrevista que se realizó al sector bancario se pudo determinar que si se lleva un control de todos los activos que conforman propiedad planta y equipo, sin embargo de acuerdo a la investigación de campo que se realizó al objeto de estudio se verificó que no es real, ya que se lleva un control solo de algunos de ellos, el único banco que manifestó que el control de sus activos se los realiza solo a los más importantes fue el Banco Pichincha debido a que son instituciones que se dedican al financiamiento y no a la producción.

4. ¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?

Tabla 4 ¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	ProduBanco	BanCode sarrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	1	1	1		
De Acuerdo	3	2			2
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1	3		1	3
En desacuerdo	3		2	2	1
Totalmente en desacuerdo	2	3		1	
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

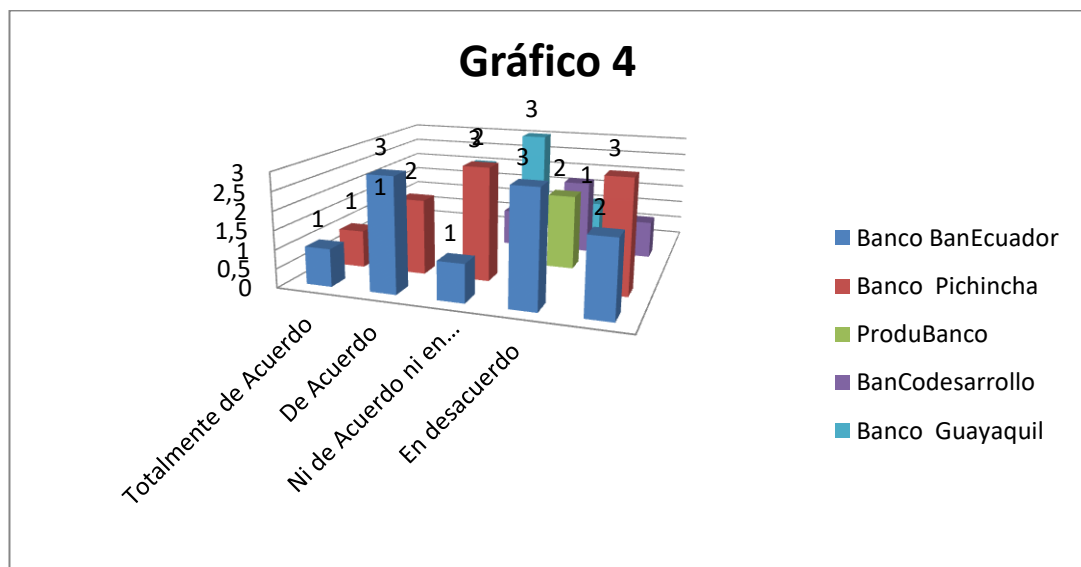


Gráfico 4 ¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: De acuerdo a la pregunta realizada sobre la frecuencia con la que se realiza el análisis del deterioro de los activos de Propiedad Planta y Equipo en BanEcuador sus funcionarios revelaron que se realiza normalmente es decir cada año, mientras que algunos de ellos no coinciden con esto. En lo que respecta al Banco Pichincha constatamos respuestas distintas debido a que varios funcionarios del banco respondieron que el deterioro se hace permanentemente es decir de manera mensual, y algunos manifestaron que se hace anualmente, también mencionaron que el análisis de los activos se hace solo a veces en esta institución. En lo que se refiere a ProduBanco manifestó que el deterioro de los activos se lo realiza mensualmente mientras varios de ellos manifestaron que se hace de manera regular. Tanto en el banco BanCodesarrollo y banco Guayaquil los funcionarios manifestaron que el deterioro lo realizan de forma regular.

5. ¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?

Tabla 5 ¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?

Opciones	Administrativo	%	Financiero	%
Totalmente de Acuerdo	3	50	20	76,92
De Acuerdo				
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1	16,67		
En desacuerdo				
Totalmente en desacuerdo	2	33,33	6	23,08
Total	6		26	100

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

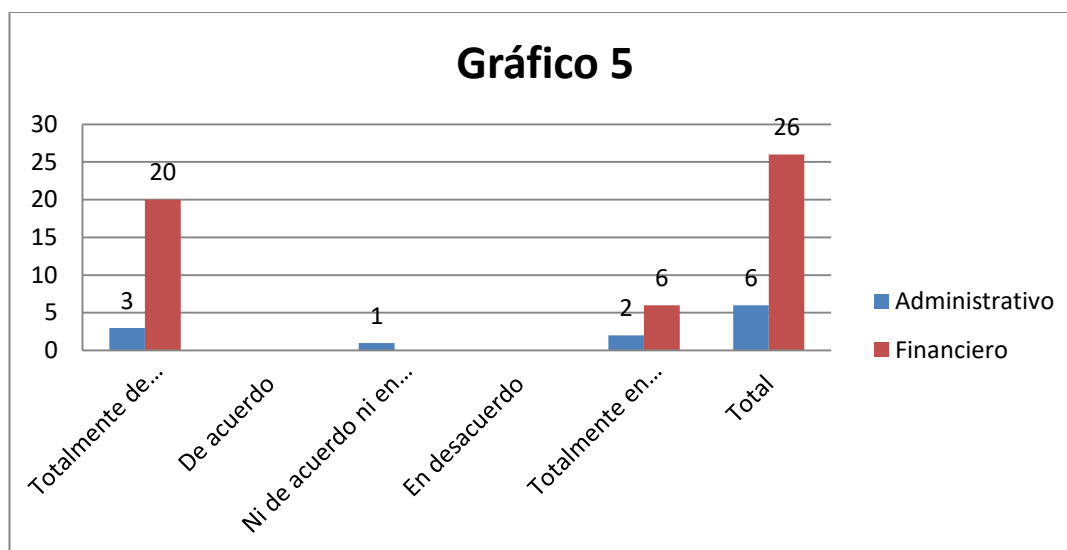


Gráfico 5 ¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: De acuerdo a la entrevista aplicada al personal administrativo y financiero de las distintas instituciones financieras que conforman el sector Bancario de la Ciudad de Guaranda se determinó que el método de depreciación utilizado por todas ellas es el Método de Línea Recta principalmente por su sencillez y por la facilidad de implementación y manejo.

6. ¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?

Tabla 6 ¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	ProduBanco	BanCodesarrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	6	7	2	2	2
De Acuerdo	3	1	1	1	2
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo					1
En desacuerdo	1	1		1	1
Totalmente en desacuerdo					
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

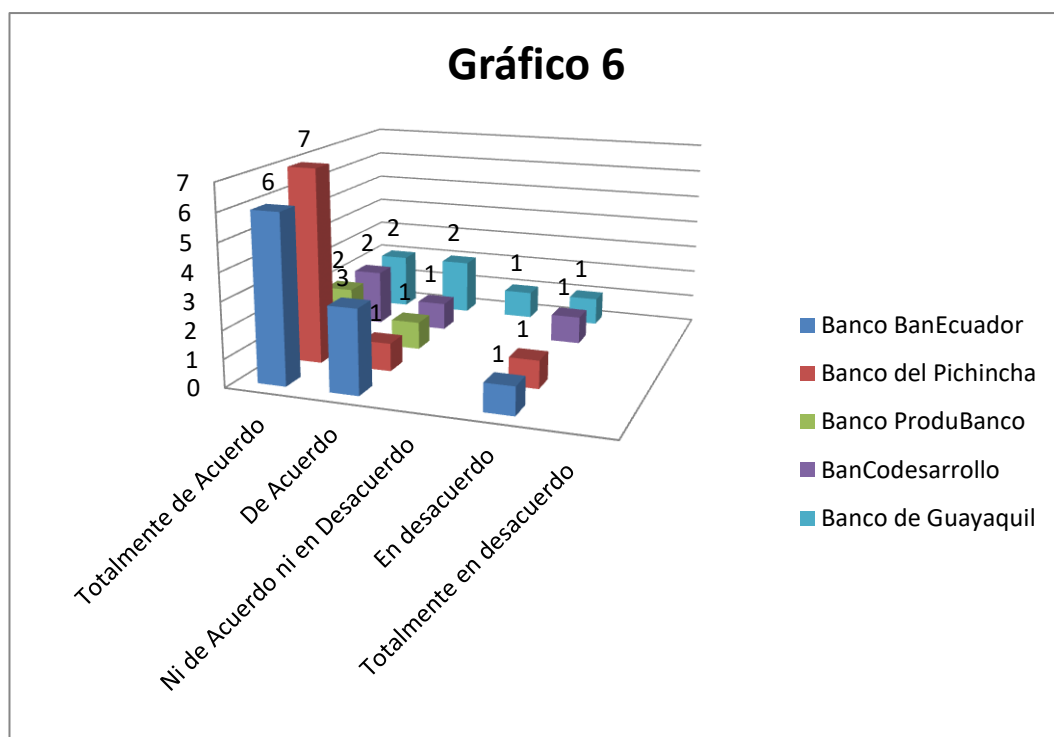


Gráfico 6 ¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: A pesar de que en su totalidad el personal administrativo y financiero optaron por manifestar que el método de depreciación que utilizan en su institución es el método lineal, en el Banco BanEcuador el talento humano señaló que el nivel de eficiencia que este otorga es alto mientras que otro sector no están de acuerdo por lo que mencionan que el nivel de eficiencia es medio. En lo que se refiere al banco Pichincha pasa algo similar, no todos están de acuerdo que el nivel de eficiencia de este método sea alto. La entrevista realizada en ProduBanco sobre el nivel de eficiencia del método utilizado por la misma, dio como resultado que el talento humano efectivamente señaló en un porcentaje mayor que el nivel de eficiencia de este método es alto, mientras que por opiniones divididas se dijo que el nivel de eficiencia es medio y que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo en cuanto al nivel de eficiencia, partiendo desde este punto resulta un tanto contradictorio debido a que todos mostraron que se utilizaba el mismo método. Lo mismo sucede con el talento humano de BanCodesarrollo, ellos manifestaron que el nivel de eficiencia del método de depreciación que utilizan es alto, mientras tanto que otra parte de ellos señalaron que el nivel de eficiencia de este método es medio. Referente al banco Guayaquil declararon que el nivel de eficiencia del método de depreciación que ellos utilizan es alto, sin embargo un porcentaje de ellos nos afirmaron estar ni en acuerdo ni en desacuerdo y esto se debe a que no tienen conocimiento con respecto al método utilizado. En la investigación y las entrevistas realizadas se pudo notar que esta información no es tan cierta en vista que no se realizan las depreciaciones de los equipos con los que cuenta las instituciones del sector bancario y esto es notorio porque el talento humano aún sigue trabajando con los mismos equipos desde hace aproximadamente 10 años sin importar su deterioro.

7. ¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?

Tabla 7 ¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	ProduBanco	BanCodesarrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	3	1	1	1	1
De Acuerdo	1	2	2		2
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	6				1
En desacuerdo		2			
Totalmente en desacuerdo		4		3	2
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

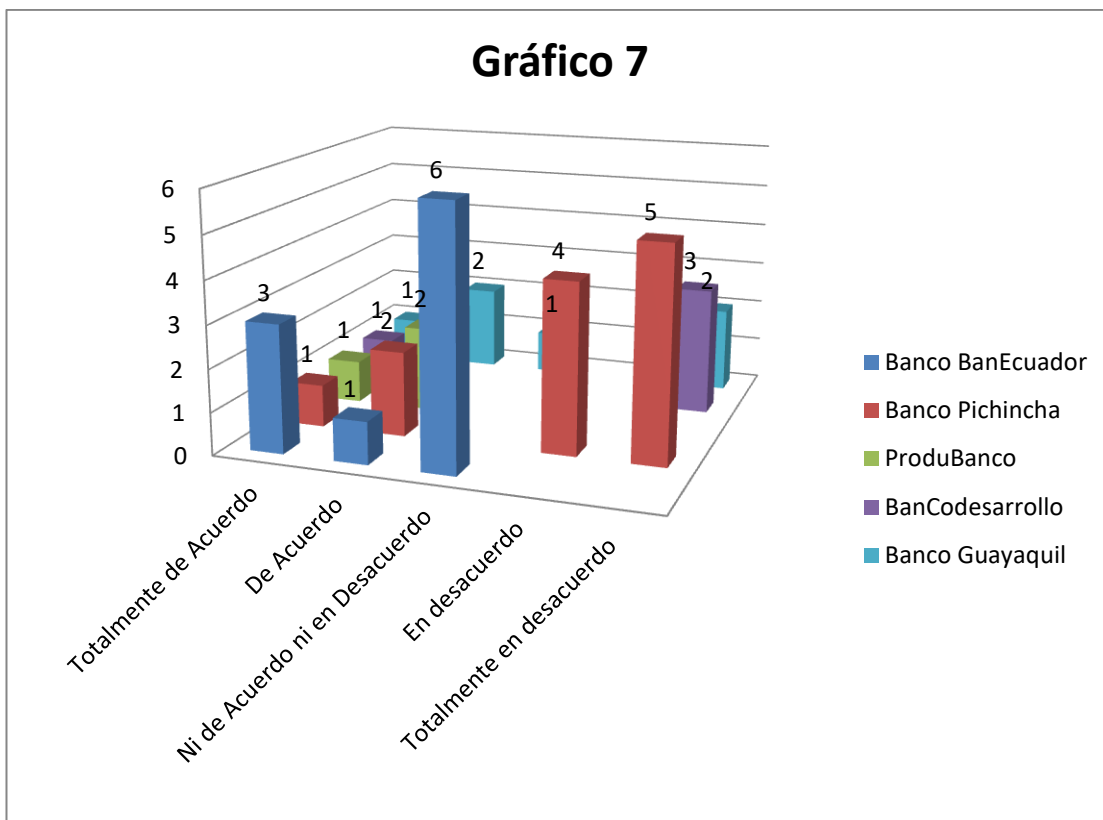


Gráfico 7 ¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: Mediante la entrevista que se realizó al sector Bancario de la Ciudad de Guaranda, el Talento Humano del banco BanEcuador señaló que la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo contribuye de forma positiva en la toma de decisiones mientras que otro porcentaje manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con esto. En lo que respecta al banco Pichincha la gran mayoría del personal administrativo y financiero manifestaron estar totalmente en desacuerdo con que este rubro ayude a tomar decisiones adecuadas para la institución. Mientras tanto que el talento humano de ProduBanco en su totalidad afirmaron que la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo es buena para la toma de decisiones, en BanCodesarrollo la mayoría de sus funcionarios manifestaron estar totalmente en desacuerdo con que este rubro ayude a tomar decisiones adecuadas. Por otra parte en el banco Guayaquil nos manifestaron tanto el personal administrativo como el financiero que la información del rubro de propiedad planta y equipo resulta muy buena para la toma de decisiones sin embargo algunos de ellos optaron por responder lo contrario.

8. ¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?

Tabla 8 ¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	ProduBanco	BanCodesarrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	3	1			
De Acuerdo	6	7	2	1	3
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo					
En desacuerdo	1	1	1		
Totalmente en desacuerdo				3	3
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

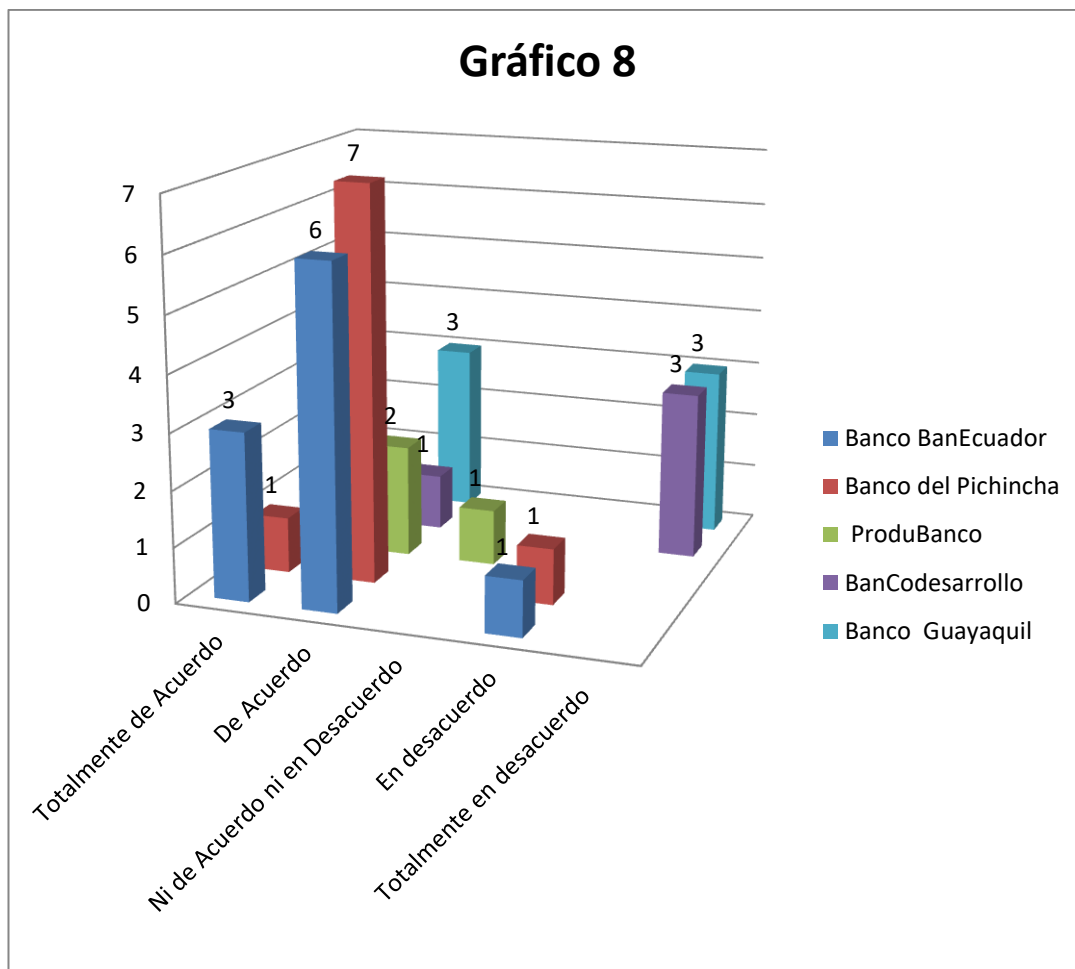


Gráfico 8 ¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?
Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: De acuerdo a la entrevista que se realizó al talento humano del banco BanEcuador, señalaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo en que el grado de confiabilidad de la información financiera con costos por depreciación es confiable, al igual que en el banco Pichincha manifestaron en su mayoría estar totalmente de acuerdo en que el grado de confiabilidad de la información financiera con costos por depreciación es alta, lo mismo sucede con ProduBanco. Por otra parte el talento humano de BanCodesarrollo reveló estar en total desacuerdo en lo referente a si existe confiabilidad.

En el banco Guayaquil existe contradicciones en cuanto a la confiabilidad de la información. Sin embargo en vista de que no conocen a profundidad el método de depreciación y la importancia del mismo la información obtenida no es tan satisfactoria.

9. ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera?

Tabla 9 ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	Produ Banco	BanCodesa rrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	1	2		1	1
De Acuerdo	2	1	1		2
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1				3
En desacuerdo	1				
Totalmente en desacuerdo	5	6	2	3	
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

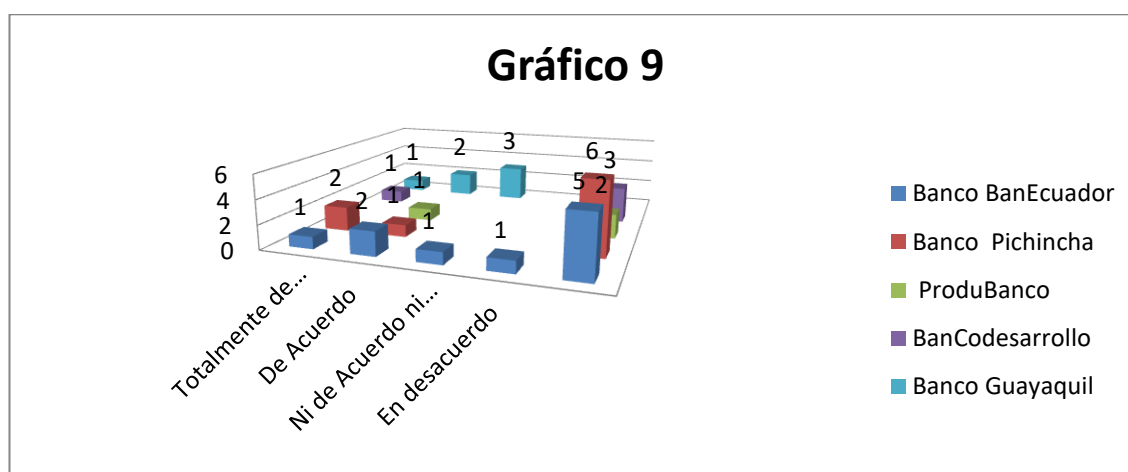


Gráfico 9 ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: Una vez realizadas las entrevistas al talento humano del sector bancario se determinó que el banco BanEcuador en su mayoría está totalmente en desacuerdo con que la información en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera influyó de manera positiva. En lo que respecta al banco Pichincha se estableció de igual manera que un porcentaje mayor están en desacuerdo con la forma en que influyó esta norma. Lo mismo sucede con los demás bancos debido a que la mayoría de sus funcionarios están totalmente en desacuerdo.

10. ¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?

Tabla 10 ¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	ProduBanco	BanCodesarrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	2	1		1	
De Acuerdo	2	2	1		2
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo					
En desacuerdo	1			1	
Totalmente en desacuerdo	5	6	2	3	4
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

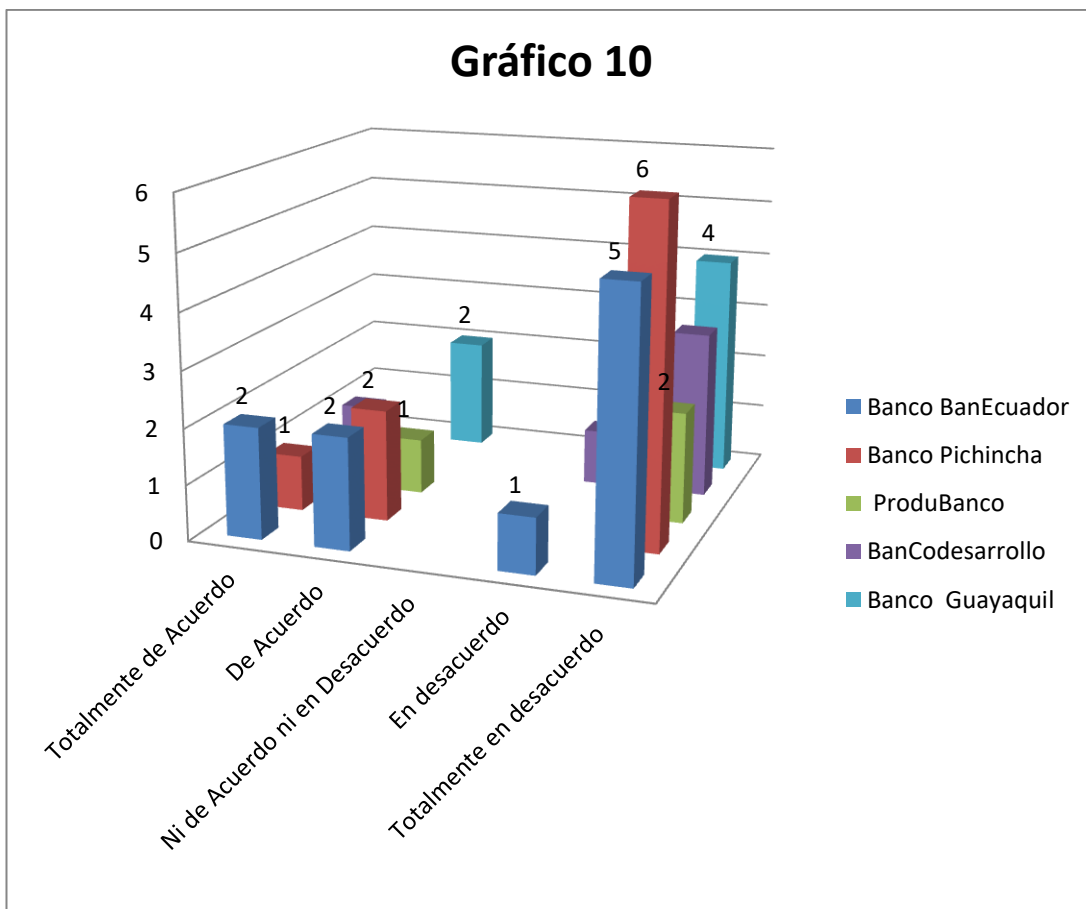


Gráfico 10 ¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: Luego de haber aplicado la entrevista al talento humano del sector bancario se determinó que la mayoría del personal administrativo y financiero de BanEcuador están totalmente en desacuerdo en que el grado de liquidez después de la implementación de las NIIF haya sido positivo. Lo mismo sucede con la mayoría de los funcionarios del banco Pichincha debido a que afirman que la influencia en el grado de liquidez fue negativo. En lo que se refiere a ProduBanco, Codesarrollo y Banco Guayaquil en su mayoría manifestaron que no conocen sobre los cambios que se dieron con la aplicación de esta norma internacional.

11. ¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?

Tabla 11 ¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?

Frecuencia	Banco BanEcuador	Banco Pichincha	Produ Banco	BanCode sarrollo	Banco Guayaquil
Totalmente de Acuerdo	1	1			
De Acuerdo	2	1	1	1	2
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1	1			
En desacuerdo					
Totalmente en desacuerdo	6	6	2	3	4
TOTAL	10	9	3	4	6

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

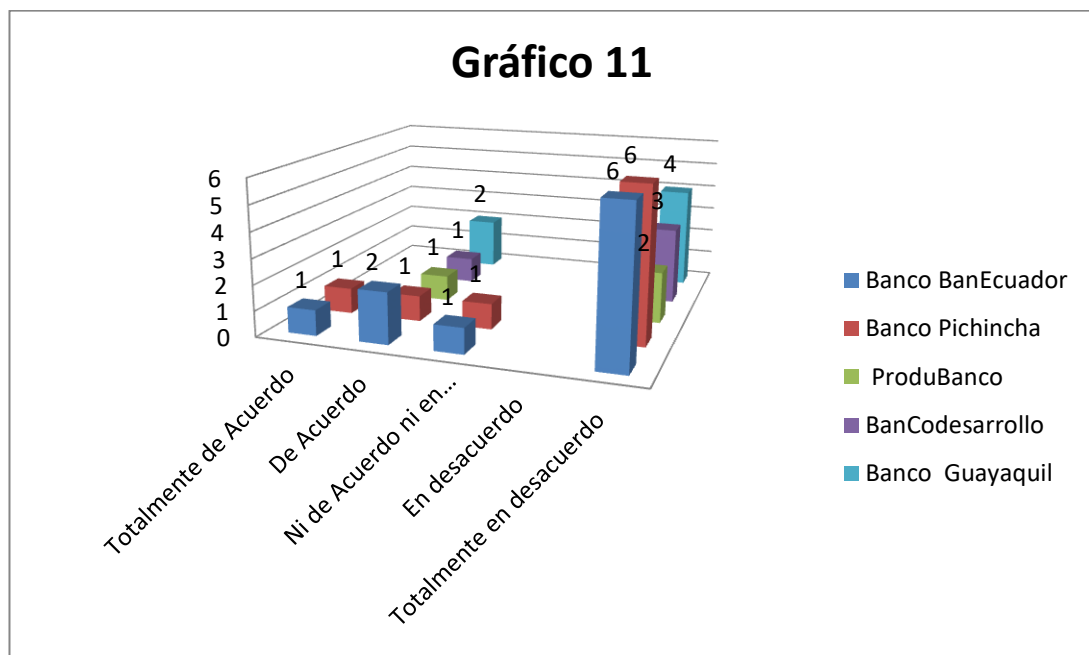


Gráfico 11 ¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Análisis: una vez efectuada la entrevista al talento humano del Sector Bancario la mayoría de los funcionarios de los bancos señalaron que no conocían sobre si Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos. En el banco del Pichincha el Gerente manifestó que debido a la aplicación de esta norma se cambió el modelo a atención y el modelo de función para que les ayude a potencializarse como agencia.

Coincidencias

Tabla 12 Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
1	¿Conoce usted sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo?	1 Totalmente de acuerdo	2	1	2					5
		2 De acuerdo			2			1		1
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo			1					1
		4 En desacuerdo	1		1			1		3
		5 totalmente en desacuerdo	2		1	1	12		1	13
TOTAL			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

De la entrevista realizada al personal administrativo y financiero del sector bancario pudimos determinar que en su gran mayoría no conoce sobre la aplicación y manejo de la NIIF 16, debido a que la mayoría del personal coinciden en su respuesta.

Tabla 13 ¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
2	¿Las Normas Internacionales de Información Financieras fueron implementadas entre los años 2009 al 2012?	1 Totalmente de acuerdo	2		1		1	1		5
		2 De acuerdo	1							1
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo				2	5			7
		4 En desacuerdo	1		3					4
		5 totalmente en desacuerdo	1	1	1	1	9	1	1	15
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En lo que respecta a la segunda pregunta un gran porcentaje de personas encuestadas nos manifestaron que el año en que implementó las normas internacionales de información financiera en la institución en la que laboran está dentro del año 2011.

Tabla 14 ¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN						TOTAL		
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente		Secretaria	
3	¿Se lleva un control de todos los activos que conforma Propiedad Planta y Equipo?	1 Totalmente de acuerdo	1	1			14			16	
		2 De acuerdo	4		4	2		1		11	
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo				1	1			2	
		4 En desacuerdo									
		5 totalmente en desacuerdo			1			1	1	3	
			5	1	5	3	15	2	1	32	

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Como se puede notar en el cuadro anterior un gran porcentaje de funcionarios del área administrativa y financiera del sector bancario nos manifestaron que efectivamente se lleva un control de todos los activos de Propiedad Planta y Equipo.

Tabla 15 ¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN						TOTAL	
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente		Secretaria
4	¿Se realiza un análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo en el Banco?	1 Totalmente de acuerdo	3	1	2	2	2		10	
		2 De acuerdo								
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1		1		8		10	
		4 En desacuerdo								
		5 totalmente en desacuerdo	1		2	1	5	2	1	12
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En cuanto a la pregunta 4 se obtuvo que la mayoría de funcionarios coinciden en que el análisis del deterioro que sufren los activos de Propiedad Planta y Equipo se realiza con poca frecuencia.

Tabla 16 ¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
5	¿EL método de depreciación utilizado por la institución es el más común (método lineal)?	1 Totalmente de acuerdo	3	1	4	3	12			23
		2 De acuerdo								
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1							1
		4 En desacuerdo								
		5 totalmente en desacuerdo	1		1		3	2	1	8
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En referencia a la pregunta cinco de la entrevista realizada al sector bancario pudimos determinar que la gran mayoría en referencia al total de la población tanto el personal administrativo y financiero coincidieron en decir que efectivamente se utiliza el método de depreciación más común que es el método lineal.

Tabla 17 ¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN						TOTAL	
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente		Secretaria
6	¿El método de depreciación utilizado por la institución es eficiente?	1 Totalmente de acuerdo	3		3	3	11		20	
		2 De acuerdo	1	1	1	1			4	
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo							8	
		4 En desacuerdo						1		
		5 totalmente en desacuerdo	1		1		3	2		
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En lo que respecta a la pregunta 6 realizada al personal administrativo y financiero del sector bancario 20 de ellos nos manifestaron que están totalmente de acuerdo en que el método de depreciación utilizado por la institución es eficiente.

Tabla 18 ¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
7	¿Contribuye la información financiera generada por el rubro de propiedad planta y equipo en la toma de decisiones?	1 Totalmente de acuerdo	4	1	2	2	7	1		17
		2 De acuerdo	1		2	1				4
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo					6			6
		4 En desacuerdo								
		5 totalmente en desacuerdo			1		2	1	1	5
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

La mayoría de funcionarios que forman parte del personal administrativo y financiero del sector bancario manifestaron que efectivamente la información que genera el rubro de Propiedad Planta y Equipo les ayuda a tomar decisiones adecuadas debido a que se obtiene una información real.

Tabla 19 ¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
8	¿Existe confiabilidad en la información financiera generada por los costos por depreciaciones?	1 Totalmente de acuerdo	2	1	2	2	10			17
		2 De acuerdo	3		2	1				6
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo								
		4 En desacuerdo					2			2
		5 totalmente en desacuerdo			1		3	2	1	7
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Una de las preguntas realizadas al personal administrativo y financiero fue sobre la confiabilidad de la información generada por los costos por depreciación en la cual obtuvimos la mayoría de respuestas positivas debido a que efectivamente manifestaron que si existe confiabilidad de la información.

Tabla 20 ¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
9	¿Influyó la aplicación de las NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera?	1 Totalmente de acuerdo	5	1	1	2		1		10
		2 De acuerdo			2	1	3			6
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo								
		4 En desacuerdo								
		5 totalmente en desacuerdo			2		12	1	1	16
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

De acuerdo a la entrevista realizada al personal administrativo y financiera pudimos determinar que existen un gran porcentaje de funcionarios que están totalmente de acuerdo a la aplicación de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en el reconocimiento valoración y presentación de la información financiera influyó en los estados financieros.

Tabla 21 ¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN							
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente	Secretaria	TOTAL
10	¿Influyó el grado de liquidez en el estado de situación financiera con la aplicación de la NIIF 16?	1 Totalmente de acuerdo	4	1	2	3				10
		2 De acuerdo	1		1					2
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo								
		4 En desacuerdo								
		5 totalmente en desacuerdo			2		15	2	1	20
			5	1	5	3	15	2	1	32

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En lo que respecta a la pregunta 10 sobre el grado de liquidez del total de funcionarios del universo y muestra la mayoría de ellos no manifestaron que el grado de liquidez en el estado de situación financiera influyó de manera negativa debido a que estos propiciaron cambios con la aplicación de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo.

Tabla 22 ¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?

N°	PREGUNTA	FRECUENCIA	POBLACIÓN						TOTAL		
			Gerentes	Directores	Contadores	Analistas presupuestario	Contadores auxiliares	Atención al cliente		Secretaria	
11	¿Existieron cambios con la aplicación de la NIIF 16 en el interés de los activos fijos?	1 Totalmente de acuerdo	1	1	2	2				6	
		2 De acuerdo	3		1					4	
		3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1			1				2	
		4 En desacuerdo									
		5 totalmente en desacuerdo			2		15	2	1		20
			5	1	5	3	15	2	1	32	

Fuente: Entrevistas realizadas al Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda el 05/09/2016
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En lo que respecta a la pregunta 11 se determinó que un gran porcentaje de funcionarios coinciden en estar totalmente en desacuerdo, es decir que los cambios que se dieron según ellos fueron de manera negativa en especial en los estados financieros, incluso el gerente de un banco mencionó que esto se dio para maquillar balances.

Los resultados obtenidos en esta investigación de acuerdo a la idea a defender planteada en el presente proyecto.

Los resultados obtenidos en esta investigación según encuesta realizada al Sector Bancario de La ciudad de Guaranda el 05 de Septiembre del 2016 se puede manifestar que la mayoría, tanto en el nivel Administrativo como en el Financiero, conocen sobre la aplicación de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo a excepción del Gerente del Banco Pichincha Ing. Diego Jaramillo quien señaló que no conocía sobre el manejo de Las NIIF. En lo que se refiere al año en que las instituciones tenían que haber aplicado las normas existen diferentes puntos de vista debido a que el talento humano del área administrativa y financiera no coinciden en sus respuestas, incluso el señor gerente del banco Guayaquil manifestó que esas normas se habían implementado hace años atrás cuando debería ser de conocimiento personal que la implementación de estas normas entraron en vigencia a partir del año 2008 según la Superintendencia de Compañías.

En cuanto a los activos de Propiedad Planta y Equipo existente en las instituciones del sector bancario; están bajo un control según política interna, sin embargo existen bienes que ya han cumplido con su vida útil y siguen en funcionamiento, a pesar que en su mayoría el talento humano del área administrativa y financiera determinó que se realiza el deterioro de activos de manera frecuente, el método que utilizan para realizar el deterioro de los mismos es el método línea recta por su sencillez, facilidad de implementación y manejo.

A pesar que el método de línea recta es aplicado en todas las instituciones del sector bancario existen funcionarios que manifiestan que el nivel de eficiencia otorgado por este método es medio y bajo.

Los funcionarios del sector bancario afirmaron que el rubro de Propiedad Planta y Equipo es uno de los más significativos en una institución en el contexto de su situación financiera debido a que contribuye de forma positiva en la toma de decisiones.

El grado de confiabilidad de la información con costos por depreciación que brinda el mismo es alto, por esto los resultados son consistentes cuando se lleva a cabo de manera correcta. La NIIF 16 luego de su aplicación influyó de manera positiva y

muy buena en el reconocimiento, valoración y presentación de la información financiera, sin embargo mediante la investigación de que si se dieron cambios con la aplicación de la NIIF un porcentaje del talento humano del área administrativa y financiera manifestó que se dio un cambio en el modelo a atención y el modelo de función para que les ayude a potencializarse como agencia.

DISCUSIÓN

Propuesta

Título

Aplicación del Modelo de Valor Razonable como costo atribuido en la Valorización de Propiedad Planta y Equipo (NIIF 16) en el Sector Bancario de La Ciudad de Guaranda año 2016

Beneficiarios

Personal administrativo y Financiero del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda.

Equipo Técnico	
Deicy Cecilia Chillo Macas	Alvaro Jhoney García Guillín

METODOLOGÍA DEL MODELO

En el nuevo entorno económico mundial, los distintos participantes, inversionistas, gobiernos, entidades multilaterales e internacionales del mercado de valores, han promovido he insistido en la eliminación de las barreras que impidan o comprometan la adecuada interpretación de los reportes financieros fundamentales en la gestión y en las decisiones gerenciales.

En Ecuador al igual que en muchos otros países, incluyendo la Unión Europea, se incentivado, la adopción de prácticas contables globales de alta calidad, entendibles y obligatorias, transparentes y comparables, sintetizadas en las NIIF, las cuales son promulgadas por el “International Accounting Standard Board (IASB)”.

Las NIIF, permitieron adoptar los modelos de costo o revaluó, la NIIF 1 permite adoptar el modelo del revaluó como costo atribuido como inicio en la contabilidad

con en base a NIIF. Este método es el más efectivo para lograr confiabilidad e integridad en la información financiera de propiedad planta y equipo.

La presente propuesta de investigación justifica su desarrollo en la importancia práctica que éste conlleva, ya que es vital que se considere la revaluación de ciertos activos de Propiedad Planta y Equipo que forman parte de las Instituciones del sector Bancario para valorarlos de manera técnica. Las limitaciones de trabajar con el sistema tradicional radican precisamente en la inadecuada valoración de propiedad, planta y equipo y por ende incide en la toma de decisiones.

Es de gran interés porque los estados financieros reflejarán información a valor razonable sobre la situación financiera y mejora los resultados de cada institución del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda, permite mejorar las políticas operativas y financieras, en donde la calidad de las decisiones se verá reflejada en información real obtenida.

Será de utilidad por cuanto conducirá a mantener un adecuado registro y control de Propiedad Planta y Equipo, permitirá conocer la real situación en la que se encuentran los mismos dentro del Banco. Por último profesionalmente nos permite ser parte activa de este proceso en donde la investigación es parte fundamental de nuestra profesión.

Misión del modelo

Ser un modelo a valor razonable que ofrece a las instituciones financieras conocimientos sólidos y sustentables del manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo.

Visión del modelo

Ser un modelo a valor razonable que brinde a las instituciones del sector bancario información verídica, actualizada y útil para el manejo de la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo.

Políticas del modelo

- Mejorar permanentemente las operaciones financieras por medio de este modelo.

- Destacar la calidad y objetividad de modelo de valor razonable.
- Fomentar el compromiso promoviendo desarrollo personal y laboral.
- Llevar a cabo responsabilidad y compromiso en los temas del modelo de valor razonable y que estos sean adecuados y de fácil comprensión.

Objetivos estratégicos del modelo

- Ofrecer un modelo que cumpla con las características necesarias y requeridas por las instituciones del sector bancario.
- Brindar conocimientos sustentables de la importancia de la adopción de la NIIF 16 PP&E en la información financiera del sector bancario de la ciudad de Guaranda.
- Realizar un análisis para evaluar la situación actual de las instituciones del sector bancario para resolver problemas y tomar buenas decisiones.
- Buscar la mejora continua después del reconocimiento como activo de PP&E para que cuyo valor razonable puede medirse con fiabilidad.

Fundamentación científica – técnica

Al Aplicar el modelo de valor razonable como costo atribuido para valorar la propiedad planta y equipo tendremos en cuenta lo emitido por IASB (International Accounting Standar Board) en la base legal de la NIC 16 de Propiedad, planta y equipo.

Tabla 23 Definiciones de PP&E

DEFINICIONES

NIIF 16 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Importe en libros Es el valor bajo el cual se reconoce el activo luego de deducir cualquier depreciación acumulada o pérdidas acumuladas por deterioro.

Importe Depreciable es el costo de un activo, u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual
Depreciación: es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

Una pérdida por Deterioro Es la cantidad en que excede el Valor Registrado de un activo, a su Valor Recuperable (NIIF 36).

Importe Recuperable Es el costo histórico del activo o la cantidad que lo sustituya en los estados financieros, una vez que se ha deducido el valor residual.
Es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo y su valor en uso.

Valor Residual De un activo es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por la disposición del elemento, después de deducir los costos estimados por tal disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de la vida útil.

Fuente: NIIF 16 2009
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Tabla 24 Medición inicial

MEDICIÓN INICIAL	
NIIF 16 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	
Precio de Adquisición	Incluye los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
Costos Directamente Atribuibles	Todos los costos Directamente Atribuibles a la ubicación del activo en el lugar en las condiciones necesarias para que pueda operar de forma prevista por la gerencia
Costos de Desmantelamiento	La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

Fuente: NIIF 16 2009

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Ejemplos de costos directamente relacionados:

- los costos de beneficios a los empleados que procedan directamente de la construcción o adquisición de un elemento de propiedades, planta y equipo;
- los costos de preparación del emplazamiento físico;
- los costos de entrega inicial y los de manipulación o transporte posterior;
- los costos de instalación y montaje; y
- los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente, después de deducir los importes netos de la venta de cualesquiera elementos producidos durante el proceso de instalación y puesta a punto del activo (tales como muestras producidas mientras se probaba el equipo); y
- los honorarios profesionales.

Lo primero que señala esta norma es reconocer el activo, para esto sugiere que el activo debe cumplir estos 2 criterios:

- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo;
- El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad.

Tabla 25 NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo

NIIF 16 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

MEDICIÓN POSTERIOR

La entidad deberá elegir como política contable para los activos que conforman la propiedad, planta y equipo, el modelo de costo o el modelo de la revaluación.

Modelo de Costo

Modelo de la Revaluación

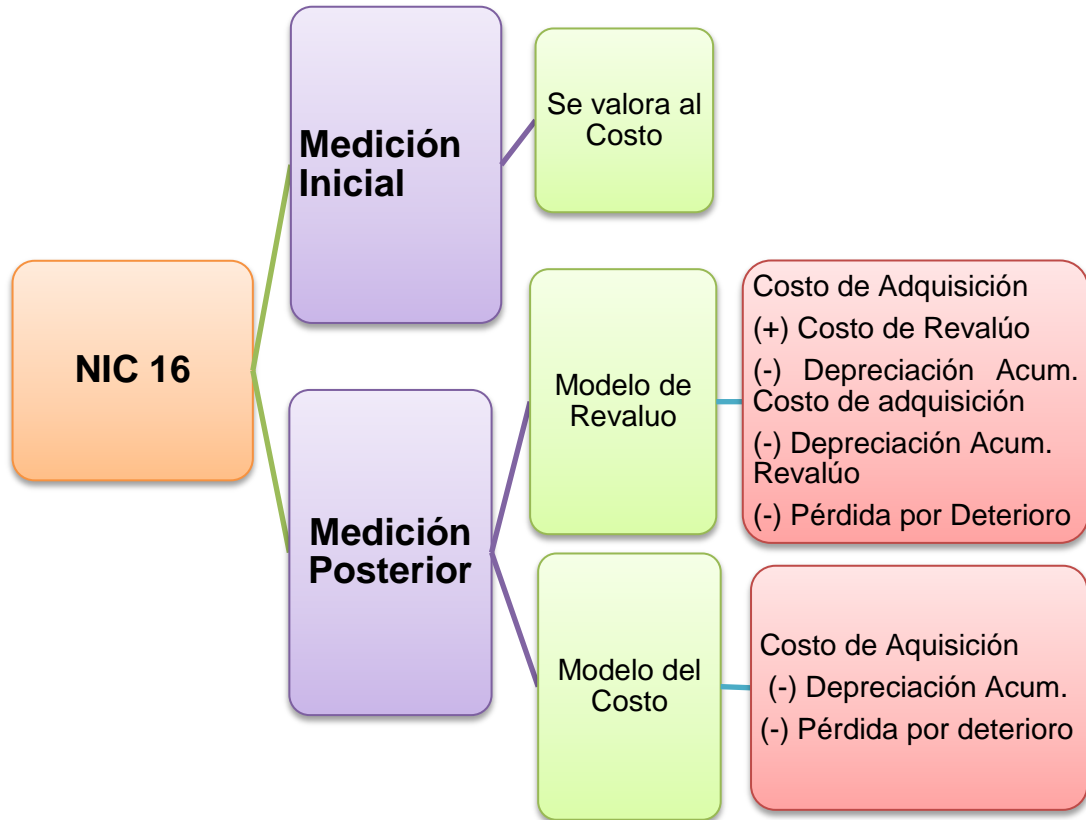
Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedad planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor

Con posterioridad a su reconocimiento como activo un elemento de PP&E cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Fuente: NIIF 16 2009
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Tabla 26 Resumen de Propiedad Planta y Equipo

“RESUMEN DE LA NIIF16 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO”



Fuente: NIIF 16 2009
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Elementos Pertencientes a “Propiedades, Planta y Equipo”

Es un conjunto de activos de similar naturaleza y uso en las operaciones de una entidad.

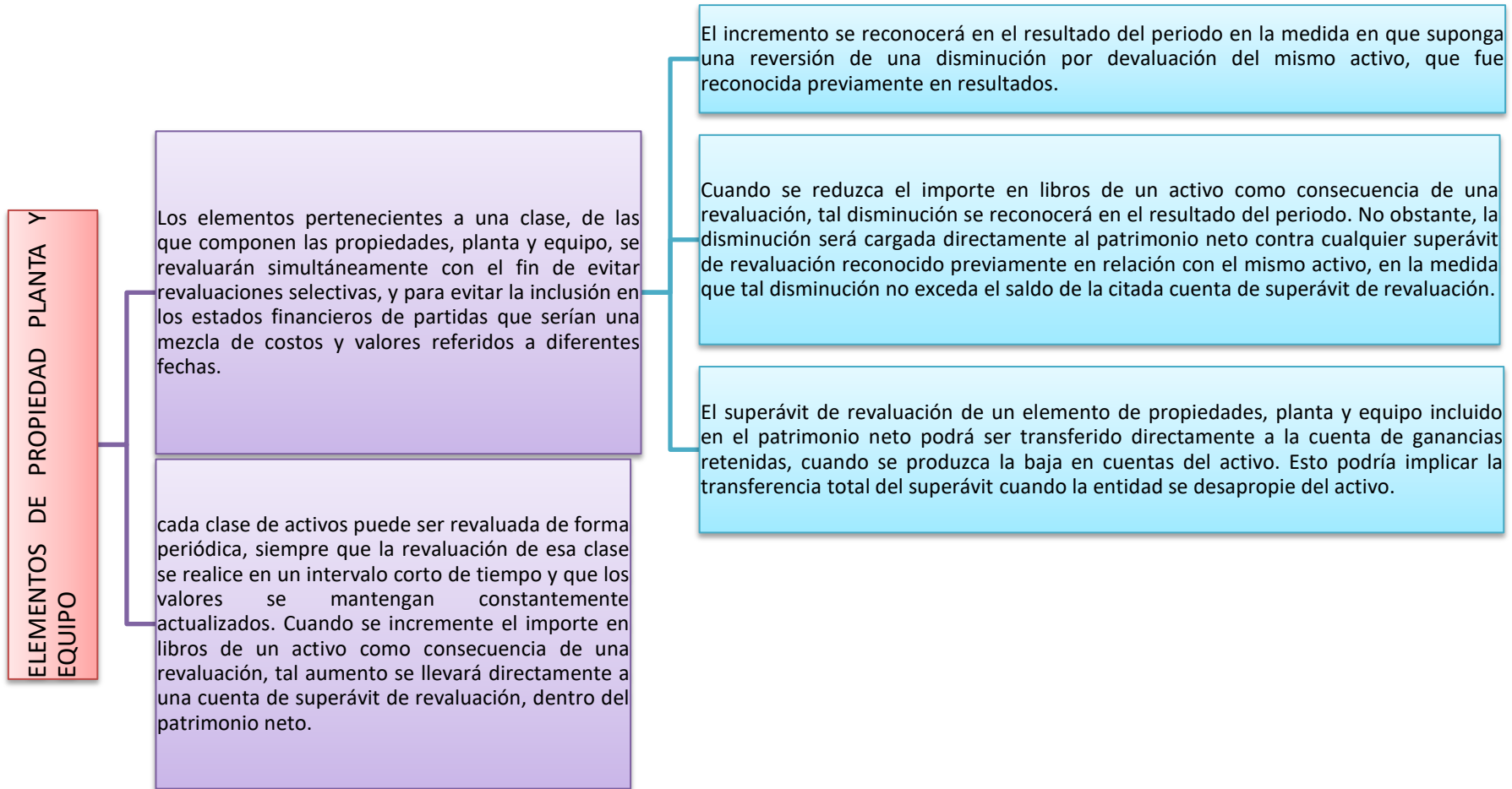
Los siguientes son ejemplos de clases separadas:

Tabla 27 Detalles de Propiedad Planta y Equipo

“PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO”
Terrenos
Terrenos y edificios
Maquinaria
Buques
Aeronaves
Vehículos de motor
Mobiliario y enseres y
Equipo de oficina.

Fuente: NIIF 16 2009
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Tabla 28 Elementos de Propiedad Planta y Equipo



Fuente: NIIF 16 2009
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Depreciación de Propiedad Planta y Equipo

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso. El monto depreciable (costo menos valor residual) de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil, la depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo.

Pueden utilizarse diversos métodos de depreciación entre ellos se incluyen:

- Método Lineal
- Método de Unidades Producidas
- Método Saldos decrecientes

Depreciación

La vida útil que se le asignado a su inmovilizado es:

- Edificaciones y construcciones, 20 años y 5%
- Equipos de computación, 3 años y 33%
- Vehículos, motos, 5 años y 20%
- naves, aeronaves, barcasas y similares, 20 años y 5% anual.
- Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles, 10 años y 10% anual.

El valor residual y la vida útil de un activo se revisarán como mínimo al término de cada ejercicio anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable de acuerdo con la NIC 8: políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

Si bien es cierto hasta ahora hemos mencionado como métodos de valoración del activo fijo el del costo o el de la revalorización. Sin embargo es necesario hacer referencia a un tratamiento especial en la valoración de activos que se debe realizar en paralelo a los dos métodos de valoración antes mencionados: el deterioro en el valor de los activos. Si existen indicios de que el valor del activo se ha deteriorado debemos aplicar lo indicado en la NIC 36.

En este punto cabe recordar, ¿cuándo se deteriora un activo? o específicamente ¿Cómo puedo estimar el deterioro de un activo? Al respecto la NIC 36, menciona: “Se deteriorará el valor de un activo cuando su valor en libros exceda a su valor recuperable. La NIC 36 no obliga a la entidad a realizar una estimación formal del importe recuperable si no se presentase indicio alguno de una pérdida por deterioro del valor”.

Una vez reconocido algún ajuste por el deterioro del activo éste deberá ser reconocido como gasto imputable al periodo. A su vez ésta revisión debe llevarse cada año (al menos una vez) de acuerdo al principio de Consistencia.

El costo histórico de adquisición incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento y reparación se cargan a resultados toda renovación y mejora significativa se capitaliza únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan el rendimiento estándar originalmente evaluado para el activo.

La vida útil de un activo se definirá en términos de la utilidad que se espere que aporte a la entidad. La política de gestión de activos llevada a cabo por la entidad podría implicar la desapropiación de los activos después de un periodo específico de utilización, o tras haber consumido una cierta proporción de los beneficios económicos incorporados a los mismos. Por tanto, la vida útil de un activo puede ser inferior a su vida económica. La estimación de la vida útil de un activo, es una cuestión de criterio, basado en la experiencia que la entidad tenga con activos similares.

Los terrenos y los edificios son activos separados, y se contabilizarán por separado, incluso si han sido adquiridos de forma conjunta. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se amortizan. Los edificios tienen una vida limitada y, por tanto, son activos depreciables. Un incremento en el valor de los terrenos en los que se asienta un edificio no afectará a la determinación del importe depreciable del edificio.

Tabla 29 Información a revelar de PP&E

Propiedad Planta y Equipo	
Información a Revelar	Información a revelar en los Estados Financieros
1. Las bases de medición utilizadas para determinar el importe en libros bruto	1. La existencia y los importes correspondientes a las restricciones de titularidad, así como las propiedades, planta y equipo que están afectos como garantía al cumplimiento de obligaciones
2. los métodos de depreciación utilizados	2. El importe de los desembolsos reconocidos en el importe en libros, en los casos de elementos de propiedades, planta y equipo en curso de construcción
3. Las vidas útiles o los porcentajes de depreciación utilizados	3. El importe de los compromisos de adquisición de propiedades, planta y equipo, si no se ha revelado de forma separada en la cuenta de resultados, el importe de las compensaciones de terceros que se incluyen en el resultado del periodo por elementos de propiedades, planta y equipo cuyo valor se hubiera deteriorado, se hubieran perdido o se hubieran retirado.
4. El importe en libros bruto y la depreciación acumulada (junto con el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor), tanto al principio como al final de cada periodo	
5. La conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo, mostrando:	
5.1. Las inversiones o adiciones realizadas	
5.2. Los activos clasificados como mantenidos para la venta o incluidos en un grupo en desapropiación que haya sido clasificado como mantenido para la venta, de acuerdo con la NIIF 5, así como las ventas o disposiciones por otra vía.	
5.3. Las adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios	
5.4. Los incrementos o disminuciones, resultantes de las revaluaciones	
5.5. Pérdidas por deterioro del valor reconocidas, o revertidas directamente al patrimonio neto, en función de lo establecido en la NIC 36	
5.6. Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del periodo, aplicando la NIC 36;	
5.7. Las pérdidas por deterioro de valor que hayan revertido, y hayan sido reconocidas en el resultado del periodo, aplicando la NIC 36; 119	
5.8. La depreciación	

Fuente: NIIF 16 2009

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Pasos para Evaluar la NIIF 16

- Disponer de una base de datos de todas las Propiedades, Planta y Equipo (en detalle)
- Actualizar inventarios (fecha de compra, ingreso (o donaciones recibidas) de la PP&E,
- Disponer de datos actualizados (Valor del Bien menos cuotas de depreciación igual COSTO DEL BIEN), Métodos de depreciación (Línea Recta, Doble saldo decreciente y Unidades de Producción),
- Normativa para identificar PP&E obsoleto (que ya han cubierto su vida útil), PP&E que merecen una inversión para reactivarlos.
- PROCEDIMIENTOS (flujo de procesos) PARA DAR DE BAJA PP&E.

Tabla 30 Metodología del Modelo Operativo

Metodología Modelo operativo				
FASES	ETAPAS	METAS	ACTIVIDADES	RECURSOS
Fase Reconocimiento	I Identificar la propiedad, planta y equipo que existe en el Banco	100%	Inventario de Activos Fijos	Humanos materiales económicos
Fase II Valoración	Determinación del valor razonable	100%	Revaluación del Activo Fijo	Humanos materiales económicos
Fase Contabilización	III Registro de la propiedad, planta y equipo revaluado	100%	Registro contable del revalúo	Humanos materiales económicos
Fase IV Revelación	Compilación de Activos Fijos con NEC y NIIF	100%	Análisis de resultados con NEC y NIIF	Humanos materiales económicos
Fase V Presentación	Estado de situación financiera con la propiedad, planta y equipo revaluado	100%	Análisis del Estado de situación financiera con NEC y NIIF a través de indicadores Financieros	Humanos materiales económicos

Fuente: NIIF 16 2009

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Inventarios Consolidados de Propiedad Planta y Equipo del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda:

Fase I

Reconocimiento

En la actualidad es importante realizar un reconocimiento inicial de la propiedad, planta y equipo existente debido a que permite la toma de decisiones adecuadas con respecto a los mismos. El primer paso es la identificación y la realización de un inventario en donde ponga en manifiesto los activos de Propiedad Planta y Equipo con los que cuenta el Banco.

Tabla 31 **Inventario consolidado vehículos**

Descripción	Motor	F. de Compra	Cant.	Valor Bruto	Depre. Al	Valor Neto	AÑOS
					31/12/2015	2015	
Camioneta Chevrolet Luv D-Max Cabina Doble color beige oasis año 2005	G16A475100	20/8/2010	1	18.000	14400,00	3.600,00	5
Vitara 3P STD T/M inyec color verde año 2002	G16A447500	4/3/2010	1	8.500	6800,00	1.700,00	5
Camioneta Luv D-Max Doble Cabina color blanco Mahler año 2008	6VE1-28040	10/6/2010	1	23.000	18400,00	4.600,00	5
Sorento 3.5L GSL AT 4X2 ROOF color blanco año 2010	G6DC98506300	8/10/2010	1	40.000	32000,00	8.000,00	5
Moto Maruti cross ET200-1	169FML06070040	20/3/2011	1	1.100	704,00	396,00	5
				90.600	72304,00	18.296,00	

Fuente: Inventario consolidado, vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Depreciación en Línea Recta

La depreciación en línea recta es uno de los métodos de depreciación más utilizados, principalmente por su sencillez, por la facilidad de implementación. La depreciación en línea recta supone una depreciación constante, una alícuota periódica de depreciación invariable.

En este método de depreciación se supone que el activo sufre un desgaste constante con el paso del tiempo, lo que no siempre se ajusta a la realidad, toda vez que hay activos que en la medida en que se desgastan, el nivel de desgaste se incrementa, es creciente.

Fórmula del Método de Línea Recta

$$\text{Dep} = \frac{\text{Valor actual} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida útil}}$$

Tabla 32 Depreciación vehículo

RUBRO	VALOR INICIAL	VIDA ÚTIL	%	1	2	3	4	5	VR
Camioneta Chevrolet Luv D-Max Cabina Doble color beige oasis año 2005	18000,00	5	20%	2880,00	2880,00	2880,00	2880,00	2880,00	14.400,00
Vitara 3P STD T/M inyec color verde año 2002	8500,00	5	20%	1360,00	1360,00	1360,00	1360,00	1360,00	6.800,00
Camioneta Luv D-Max Doble Cabina	23000,00	5	20%	3680,00	3680,00	3680,00	3680,00	3680,00	18.400,00

color blanco Mahler año 2008									
Sorento 3.5L GSL AT 4X2 ROOF color blanco año 2010	40000,00	5	20%	6400,00	6400,00	6400,00	6400,00	6400,00	32.000,00
Moto Maruti cross ET200-1	1100,00	5	20	176,00	176,00	176,00	176,00	176,00	880,00
Total	90600,00			14496,00	14496,00	14496,00	14496,00	14496,00	72.480,00

Fuente: Depreciación de vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Los vehículos son bienes muebles, propiedad del Banco que le sirven como medio de transporte para la prestación y transporte del personal.

Camioneta Chevrolet Luv D-Max Cabina Doble color beige oasis año 2005

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					18.000
1	20	18.000	2.880	2.880	15.120
2	20	18.000	2.880	5.760	12.240
3	20	18.000	2.880	8.640	9.360
4	20	18.000	2.880	11.520	6.480
5	20	18.000	2.880	14.400	3.600

Fuente: Depreciación de vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Vitara 3P STD T/M inyec color verde año 2002

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					8.500
1	20	8.500	1.360	1.360	7.140
2	20	8.500	1.360	2.720	5.780
3	20	8.500	1.360	4.080	4.420
4	20	8.500	1.360	5.440	3.060
5	20	8.500	1.360	6.800	1.700

Fuente: Depreciación de vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Camioneta Luv D-Max Doble Cabina color blanco Mahler año 2008

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					23.000
1	20	23.000	3.680	3.680	19.320
2	20	23.000	3.680	7.360	15.640
3	20	23.000	3.680	11.040	11.960
4	20	23.000	3.680	14.720	8.280
5	20	23.000	3.680	18.400	4.600

Fuente: Depreciación de vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Sorento 3.5L GSL AT 4X2 ROOF color blanco año 2010

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					40.000
1	20	40.000	6.400	6.400	33.600
2	20	40.000	6.400	12.800	27.200
3	20	40.000	6.400	19.200	20.800
4	20	40.000	6.400	25.600	14.400
5	20	40.000	6.400	32.000	8.000

Fuente: Depreciación de vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Moto Maruti cross ET200-1

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					1.100
1	20	1.100	176	176	924
2	20	1.100	176	352	748
3	20	1.100	176	528	572
4	20	1.100	176	704	396
5	20	1.100	176	880	220

Fuente: Depreciación de vehículos del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Tabla 33 Inventario Equipo de Computo

Equipo de Computo														
Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Cant	Valor en Bruto	Total Valor en Bruto	Dep. 31-12-2012	Valor Neto 31-12-2012	Dep. 31-12-2013	Valor Neto 31-12-2013	Dep. 31-12-2014	Valor Neto 31-12-2014	Dep. 31-12-2015	Valor Neto 31-12-2015
Procesador Intel PTV	D 2.66 GHZ 775 2X1MB L2	Negro	3/5/2011	8	700	5600	1.250,66	4.349,34	1.250,66	3.098,68	1.250,66		?	
Teclado	genius KB-16E	Negro	3/5/2011	8										
Mouse	genius óptico	Negro	3/5/2011	8										
Monitor	LG 17" LCD Flat panel	Negro	3/5/2011	8										
Impresora	HP PSC F 380	Negro	3/5/2011	8										
Regulador de Voltaje	KLIP 1000VA	Negro	3/5/2011	8										
Micrófono con Pedestal		Negro	3/5/2011	8										
Juego de Parlantes	genius SP-Q06S	Negro	3/5/2011	8										
Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Cant	Valor en Bruto	Total Valor en Bruto	Dep. 31-12-2012	Valor Neto 31-12-2012	Dep. 31-12-2013	Valor Neto 31-12-2013	Dep. 31-12-2014	Valor Neto 31-12-2014	Dep. 31-12-2015	Valor Neto 31-12-2015
Procesador Intel PTV	3.2 GHZ 1MB 800MHZ 775	Negro	20/12/2012	10	788,45	7884,5			1.760,87	6.123,63	1.760,87	4.362,76	1.760,87	2.601,89
Teclado	genius KB-220 multimedia USB	Negro	20/12/2012	10										
Mouse	genius óptico	Negro	20/12/2012	10										
Monitor	LG 17" LCD Flat panel	Negro	20/12/2012	10										

Impresora	Samsung laser ML2010	Negro	20/12/2012	10										
Regulador de Voltaje	KLIP 1000VA	Negro	20/12/2012	10										
Micrófono con Pedestal		Negro	20/12/2012	10										
Juego de Parlantes	genius	Negro	20/12/2012	10										
Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Cant	Valor en Bruto	Total Valor en Bruto	Dep. 31-12-2012	Valor Neto 31-12-2012	Dep. 31-12-2013	Valor Neto 31-12-2013	Dep. 31-12-2014	Valor Neto 31-12-2014	Dep. 31-12-2015	Valor Neto 31-12-2015
Procesador Intel PTV	Intelcore 2DUO	Negro	4/8/2011	12	625,54	7506,48	1.676,45	5.830,03	1.676,45	4.153,58	1.676,45			
Teclado	genius	Negro	4/8/2011	12										
Mouse	genius óptico	Negro	4/8/2011	12										
Monitor	LG 19" W1942S	Negro	4/8/2011	12										
Impresora	Cannon	Negro	4/8/2011	12										
Regulador de Voltaje	Altex	Negro	4/8/2011	12										
Micrófono con Pedestal	1200w D-21	Negro	4/8/2011	12										
Juego de Parlantes	genius	Negro	4/8/2011	12										
Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Cant	Valor en Bruto	Total Valor en Bruto	Dep. 31-12-2012	Valor Neto 31-12-2012	Dep. 31-12-2013	Valor Neto 31-12-2013	Dep. 31-12-2014	Valor Neto 31-12-2014	Dep. 31-12-2015	Valor Neto 31-12-2015
Portátil	Sony VGN-CR520E/R	Negro	14/5/2012	3	1.540	4.620			1.031,80	3.588,20	1.031,80	2.556,40	1.031,80	1.524,60
Maletín portátil	Taurus	Negro	14/5/2012	3										
Flash memory	8GB	Negro	14/5/2012	3										

Mouse óptico	Mini	Negro	14/5/2012	3										
Impresora	Hp 4280 multifunción	Beige	14/5/2012	3	90	270			60,30	209,70	60,30	149,40	60,30	89,10
Impresora	Hp4780 multifunción	Beige	10/8/2011	2	100	200	44,67	155,33	44,67	110,66	44,67			
fotocopiadora	RICOH MP 161	Beige	14/5/2012	2	480	960			214,40	745,60	214,40	531,20	214,40	316,80
Total												7.599,76	3.067,37	4.532,39

Fuente: Inventario consolidado de Equipos de Cómputo del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Los equipos de cómputo son una herramienta indispensable para la prestación del servicio, en especial para el departamento administrativo que son los encargados del tratamiento de la información.

Tabla 34 Depreciación de Equipo de Cómputo

RUBRO	VALOR INICIAL	VIDA ÚTIL	%	1	2	3	VR
Procesador Intel PTV	5600,00	3	33%	1250,66	1250,66	1250,66	3.751,98
Procesador Intel PTV	7884,50	3	33%	1760,87	1760,87	1760,87	5.282,61
Procesador Intel PTV	7506,48	3	33%	1676,45	1676,45	1676,45	5.029,35
Portátil	4620,00	3	33%	1031,80	1031,80	1031,80	3.095,40
Impresora	270,00	3	33%	60,30	60,30	60,30	180,90
Impresora	200	3	33%	44,67	44,67	44,67	134,01
Fotocopiadora	960	3	33%	214,4	214,4	214,4	643,20
				6039,15	6039,15	6039,15	18.117,45

Fuente: Depreciación de Equipo de Cómputo del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					5.600
1	33	5.600,00	1.250,66	1.250,66	4.349,34
2	33	5.600,00	1.250,66	2.501,32	3.098,68
3	33	5.600,00	1.250,66	3.751,98	1.848,02
Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					7.885
1	33	7.884,50	1.760,87	1.760,87	6.123,63
2	33	7.884,50	1.760,87	3.521,74	4.362,76
3	33	7.884,50	1.760,87	5.282,61	2.601,89

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					7.506
1	33	7.506,48	1.676,45	1.676,45	5.830,03
2	33	7.506,48	1.676,45	3.352,90	4.153,58
3	33	7.506,48	1.676,45	5.029,35	2.477,13

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					4.620
1	33	4.620,00	1.031,80	1.031,80	3.588,20
2	33	4.620,00	1.031,80	2.063,60	2.556,40
3	33	4.620,00	1.031,80	3.095,40	1.524,60
Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					270
1	33	270	60,30	60,30	209,70
2	33	270	60,30	120,60	149,40
3	33	270	60,30	180,90	89,10
Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					200
1	33	200	44,67	44,67	155,33
2	33	200	44,67	89,34	110,66
3	33	200	44,67	134,00	65,99

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					960
1	33	960,00	214,40	214,40	745,60
2	33	960,00	214,40	428,80	531,20
3	33	960,00	214,40	643,20	316,80

Fuente: Depreciación de Equipo de Cómputo del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
 Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Tabla 35 Inventario de Muebles y Enseres

MUEBLES Y ENSERES

Descripción	F. de Compra	Cant	Valor en Bruto	Total Valor en Bruto	Depreciación Acumulada	Valor Neto 31-12-2012	Dep. 31-12-2013	Valor Neto 31-12-2013	Dep. 31-12-2014	Valor Neto 31-12-2014	Dep. 31-12-2015	Valor Neto 31-12-2015	Años
Puesto de Espera Tripersonal	25/3/2008	5	116	580	208,80	371,20	52,20	319,00	52,20	266,80	52,20	214,60	10
Silla Secretarial sin Brazos	25/3/2008	5	75	375	135,00	240,00	33,75	206,25	33,75	172,50	33,75	138,75	10
Archivador 5 Gavetas	25/3/2010	5	140	700	126,00	574,00	63,00	511,00	63,00	448,00	63,00	385,00	10
Silla Secretarial Modelo locus	25/3/2008	5	180	900	324,00	576,00	81,00	495,00	81,00	414,00	81,00	333,00	10
Mesa Reuniones	25/3/2012	5	100	500		500,00	45,00	455,00	45,00	410,00	45,00	365,00	10
Silla corta Plumas	25/3/2008	5	25	200	45,00	155,00	11,25	143,75	11,25	132,50	11,25	121,25	10
Sillón Gerente	25/3/2008	4	159,5	638	229,68	408,32	57,42	350,90	57,42	293,48	57,42	236,06	10
Multiusos	25/3/2008	3	70,15	210,45	75,76	134,69	18,94	115,75	18,94	96,81	18,94	77,87	10
Sillón Ejecutivo	25/3/2012	4	150	600		600,00	54,00	546,00	54,00	492,00	54,00	438,00	10
Escritorio tres cajones	25/3/2008	5	125	625	225,00	400,00	56,25	343,75	56,25	287,50	56,25	231,25	10
Sillas Individuales	25/3/2010	50	25	1250	225,00	1.025,00	112,50	912,50	112,50	800,00	112,50	687,50	10
Total										3.813,59	585,31	3.228,28	

Fuente: inventario consolidado Muebles y Enseres sector bancario de la ciudad de Guaranda

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Tabla 36 Depreciación Muebles y Enseres

RUBRO	VALOR INICIAL	VIDA ÚTIL	%	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	VR
Puesto de Espera Tripersonal	580	10	10%	52,20	52,20	52,20	52,20	52,20	52,20	52,20	52,20	52,20	52,20	522,00
Silla Secretarial sin Brazos	375	10	10%	33,75	33,75	33,75	33,75	33,75	33,75	33,75	33,75	33,75	33,75	337,50
Archivador 5 Gavetas	700	10	10%	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	63,00	630,00
Silla Secretarial Modelo locus	900	10	10%	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	810,00
Mesa Reuniones	500	10	10%	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	450,00
Silla corta Plumas	200	10	10%	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	112,50
Sillón Gerente	638	10	10%	57,42	57,42	57,42	57,42	57,42	57,42	57,42	57,42	57,42	57,42	574,20
Multiusos	210,45	10	10%	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94	18,94	189,40
Sillón Ejecutivo	600	10	10%	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	540,00
Escritorio tres cajones	625	10	10%	56,25	56,25	56,25	56,25	56,25	56,25	56,25	56,25	56,25	56,25	562,50
Sillas Individuales	1250	10	10%	112,5	112,5	112,5	112,5	112,5	112,5	112,5	112,5	112,5	112,5	1.125,00

Fuente: Depreciación de Muebles y Enseres del sector bancario de la Ciudad de Guaranda

Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					580
1	10	580,00	52,20	52,20	527,80
2	10	580,00	52,20	104,40	475,60
3	10	580,00	52,20	156,60	423,40
4	10	580,00	52,20	208,80	371,20
5	10	580,00	52,20	261,00	319,00
6	10	580,00	52,20	313,20	266,80
7	10	580,00	52,20	365,40	214,60
8	10	580,00	52,20	417,60	162,40
9	10	580,00	52,20	469,80	110,20
10	10	580,00	52,20	522,00	58,00
Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					375
1	10	375,00	33,75	33,75	341,25
2	10	375,00	33,75	67,50	307,50
3	10	375,00	33,75	101,25	273,75
4	10	375,00	33,75	135,00	240,00
5	10	375,00	33,75	168,75	206,25
6	10	375,00	33,75	202,50	172,50
7	10	375,00	33,75	236,25	138,75
8	10	375,00	33,75	270,00	105,00
9	10	375,00	33,75	303,75	71,25
10	10	375,00	33,75	337,50	37,50

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					700
1	10	700,00	63,00	63,00	637,00
2	10	700,00	63,00	126,00	574,00
3	10	700,00	63,00	189,00	511,00
4	10	700,00	63,00	252,00	448,00
5	10	700,00	63,00	315,00	385,00
6	10	700,00	63,00	378,00	322,00
7	10	700,00	63,00	441,00	259,00
8	10	700,00	63,00	504,00	196,00
9	10	700,00	63,00	567,00	133,00
10	10	700,00	63,00	630,00	70,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					900
1	10	900,00	81,00	81,00	819,00
2	10	900,00	81,00	162,00	738,00
3	10	900,00	81,00	243,00	657,00
4	10	900,00	81,00	324,00	576,00
5	10	900,00	81,00	405,00	495,00
6	10	900,00	81,00	486,00	414,00
7	10	900,00	81,00	567,00	333,00
8	10	900,00	81,00	648,00	252,00
9	10	900,00	81,00	729,00	171,00
10	10	900,00	81,00	810,00	90,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					500
1	10	500,00	45,00	45,00	455,00
2	10	500,00	45,00	90,00	410,00
3	10	500,00	45,00	135,00	365,00
4	10	500,00	45,00	180,00	320,00
5	10	500,00	45,00	225,00	275,00
6	10	500,00	45,00	270,00	230,00
7	10	500,00	45,00	315,00	185,00
8	10	500,00	45,00	360,00	140,00
9	10	500,00	45,00	405,00	95,00
10	10	500,00	45,00	450,00	50,00
Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					200
1	10	200,00	11,25	11,25	188,75
2	10	200,00	11,25	22,50	177,50
3	10	200,00	11,25	33,75	166,25
4	10	200,00	11,25	45,00	155,00
5	10	200,00	11,25	56,25	143,75
6	10	200,00	11,25	67,50	132,50
7	10	200,00	11,25	78,75	121,25
8	10	200,00	11,25	90,00	110,00
9	10	200,00	11,25	101,25	98,75
10	10	200,00	11,25	112,50	87,50

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					638
1	10	638,00	57,42	57,42	580,58
2	10	638,00	57,42	114,84	523,16
3	10	638,00	57,42	172,26	465,74
4	10	638,00	57,42	229,68	408,32
5	10	638,00	57,42	287,10	350,90
6	10	638,00	57,42	344,52	293,48
7	10	638,00	57,42	401,94	236,06
8	10	638,00	57,42	459,36	178,64
9	10	638,00	57,42	516,78	121,22
10	10	638,00	57,42	574,20	63,80
Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					210,45
1	10	210,45	18,94	18,94	191,51
2	10	210,45	18,94	37,88	172,57
3	10	210,45	18,94	56,82	153,63
4	10	210,45	18,94	75,76	134,69
5	10	210,45	18,94	94,70	115,75
6	10	210,45	18,94	113,64	96,81
7	10	210,45	18,94	132,58	77,87
8	10	210,45	18,94	151,52	58,93
9	10	210,45	18,94	170,46	39,99
10	10	210,45	18,94	189,40	21,05

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					600
1	10	600,00	54,00	54,00	546,00
2	10	600,00	54,00	108,00	492,00
3	10	600,00	54,00	162,00	438,00
4	10	600,00	54,00	216,00	384,00
5	10	600,00	54,00	270,00	330,00
6	10	600,00	54,00	324,00	276,00
7	10	600,00	54,00	378,00	222,00
8	10	600,00	54,00	432,00	168,00
9	10	600,00	54,00	486,00	114,00
10	10	600,00	54,00	540,00	60,00
Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					625
1	10	625,00	56,25	56,25	568,75
2	10	625,00	56,25	112,50	512,50
3	10	625,00	56,25	168,75	456,25
4	10	625,00	56,25	225,00	400,00
5	10	625,00	56,25	281,25	343,75
6	10	625,00	56,25	337,50	287,50
7	10	625,00	56,25	393,75	231,25
8	10	625,00	56,25	450,00	175,00
9	10	625,00	56,25	506,25	118,75
10	10	625,00	56,25	562,50	62,50

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					1.250
1	10	1.250,00	112,50	112,50	1.137,50
2	10	1.250,00	112,50	225,00	1.025,00
3	10	1.250,00	112,50	337,50	912,50
4	10	1.250,00	112,50	450,00	800,00
5	10	1.250,00	112,50	562,50	687,50
6	10	1.250,00	112,50	675,00	575,00
7	10	1.250,00	112,50	787,50	462,50
8	10	1.250,00	112,50	900,00	350,00
9	10	1.250,00	112,50	1.012,50	237,50
10	10	1.250,00	112,50	1.125,00	125,00

Fuente: Depreciación Acumulada de los Muebles y Enseres del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Fase II

Revaluación de Propiedad Planta y Equipo

Valoración: Es importante tomar en cuenta el valor de mercado y el valor en uso para determinar su valor razonable, es decir tenemos que indagar en el mercado de productos para poder establecer el nuevo valor en la actualidad de dicho activo.

Valor de Mercado: Es el importe neto que razonablemente podría esperar recibir un oferente por el intercambio de un bien o servicio en la fecha de valoración, mediante una comercialización adecuada, y suponiendo que existe al menos un demandante con potencial económico, correctamente informado de las características del producto, y que ambos, tanto la oferta como la demanda, actúan libremente y con un objetivo específico

Valor de uso Es el valor actual de los flujos futuros del efectivo estimados que se espera tener de un activo. Será el monto que la entidad espera obtener por la venta del elemento.

Valor Razonable: Es el importe por el cual podría ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

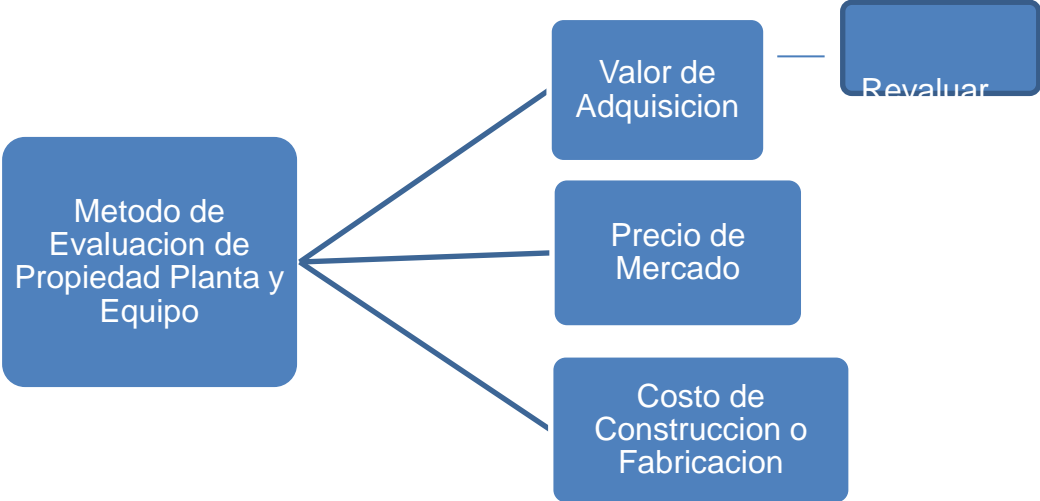


Gráfico 12 Método de Evaluación de Propiedad Planta y Equipo

Fuente: NIIF 16 2009
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Fórmula del Valor Razonable

Valor razonable= MIN (Valor de Mercado, Valor de uso)

Vehículo a valor razonable

Tabla 37 Inventario vehículo a valor razonable

Cant.	Descripción	Motor	F. de Compra	Vida útil estimada	Costo	Años de vida útil	Valor de mercado	Valor de uso	Valor neto 2015	Valor razonable	Depre. Al 31/12/2016	Años de vida Restante	Valor neto 31/12/2016
1	Camioneta Chevrolet Luv D-Max Cabina Doble color beige oasis año 2005	G16A47 5100	20/8/2010	20/8/2018	18.000	5	12000,00	22000	3.600,00	12000,00	4.000	2	8000,00
1	Vitara 3P STD T/M inyecta color verde año 2002	G16A44 7500	4/3/2010	4/3/2018	8.500	5	5800,00	13000	1.700,00	5800,00	1.933	2	3866,67
1	Camioneta Luv D-Max Doble Cabina color blanco Mahler año 2008	6VE1-28040	10/6/2010	10/6/2018	23.000	5	15500,00	25000	4.600,00	15500,00	5.167	2	10333,33
1	Sorento 3.5L GSL AT 4X2 ROOF color blanco año 2010	G6DC98 506300	8/10/2010	8/10/2018	40.000	5	33500,00	45000	8.000,00	33500,00	11.167	2	22333,33
1	Moto Maruti cross ET200-1	169FML 06070040	20/3/2011	20/3/2018	1.100	5	750,00	1500	396,00	750,00	250	2	500,00
TOTAL					90.600		67550,00	106500,00	18.296,00	67550,00	22516,67		45033,33

Fuente: Inventario Vehículo a Valor Razonable del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Camioneta Chevrolet Luv D-Max Cabina Doble color beige oasis año 2005

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					12.000
1	20	12.000	4.000	4.000	8.000
2	20	12.000	4.000	8.000	4.000
3	20	12.000	4.000	12.000	0

Vitara 3P STD T/M inyec color verde año 2002

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					5.800
1	20	5.800	1.933	1.933	3.867
2	20	5.800	1.933	3.867	1.933
3	20	5.800	1.933	5.800	0

Camioneta Luv D-Max Doble Cabina color blanco Mahler año 2008

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					15.500
1	20	15.500	5.167	5.167	10.333
2	20	15.500	5.167	10.333	5.167
3	20	15.500	5.167	15.500	0

Sorento 3.5L GSL AT 4X2 ROOF color blanco año 2010

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					33.500
1	20	33.500	11.167	11.167	22.333
2	20	33.500	11.167	22.333	11.167
3	20	33.500	11.167	33.500	0

Moto Maruti cross ET200-1

Periodo	% de depreciación	Valor de Vehículo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					750
1	20	750	250	250	500
2	20	750	250	500	250
3	20	750	250	750	0

Tabla 38 Inventario Equipo de Cómputo a valor razonable

Equipo de Cómputo

Cant.	Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Vida Útil Estimada	Costo	Valor de mercado	Total valor de mercado	Valor de uso	Valor neto 01/01/2015	Valor Razonable	Dep. 31-10-2016	Años de vida restante	Valor neto
8	Procesador Intel PTV	D 2.66 GHZ 775 2X1MB L2	Negro	3/5/2011	3/5/2018	700	450	3600	4500		3600	900,00	3	2.700,00
8	Teclado	genius KB-16E	Negro	3/5/2011	3/5/2018									
8	Mouse	genius óptico	Negro	3/5/2011	3/5/2018									
8	Monitor	LG 17" LCD Flat panel	Negro	3/5/2011	3/5/2018									
8	Impresora	HP PSC F 380	Negro	3/5/2011	3/5/2018									
8	Regulador de Voltaje	KLIP 1000VA	Negro	3/5/2011	3/5/2018									
8	Micrófono con Pedestal		Negro	3/5/2011	3/5/2018									
8	Juego de Parlantes	genius SP-Q06S	Negro	3/5/2011	3/5/2018									
	Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Vida Útil Estimada	Costo	Valor de mercado	Total valor de mercado	Valor de uso	Valor neto 01/01/2015	Valor Razonable	Dep. 31-10-2016	Años de vida restante	Valor neto
10	Procesador Intel PTV	3.2 GHZ 1MB 800MHZ 775	Negro	20/12/2012	20/13/2018	788,45	600	6000	8000		6000	2.000,00	2	4.000,00
10	Teclado	genius KB-220 multimedia USB	Negro	20/12/2012	20/13/2018									

10	Mouse	genius óptico	Negro	20/12/2012	20/13/2018									
10	Monitor	LG 17`` LCD Flat panel	Negro	20/12/2012	20/13/2018									
10	Impresora	Samsung laser ML2010	Negro	20/12/2012	20/13/2018									
10	Regulador de Voltaje	KLIP 1000VA	Negro	20/12/2012	20/13/2018									
10	Micrófono con Pedestal		Negro	20/12/2012	20/13/2018									
10	Juego de Parlantes	genius	Negro	20/12/2012	20/13/2018									
	Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Vida Útil Estimada	Costo	Valor de mercado	Total valor de mercado	Valor de uso	Valor neto 01/01/2015	Valor Razonable	Dep. 31-10-2016	Años de vida restante	Valor neto
12	Procesador Intel PTV	Intelcore 2DUO	Negro	4/8/2011	3/5/2017	625,54	485	5820	7000		5820	1.940,00	2	3.880,00
12	Teclado	genius	Negro	4/8/2011	3/5/2017									
12	Mouse	genius óptico	Negro	4/8/2011	3/5/2017									
12	Monitor	LG 19`` W1942S	Negro	4/8/2011	3/5/2017									
12	Impresora	Cannon	Negro	4/8/2011	3/5/2017									
12	Regulador de Voltaje	Altex	Negro	4/8/2011	3/5/2017									
12	Micrófono con Pedestal	1200w D-21	Negro	4/8/2011	3/5/2017									
12	Juego de Parlantes	genius	Negro	4/8/2011	3/5/2017									

	Descripción	Marca	Color	F. de Compra	Vida Útil Estimada	Costo	Valor de mercado	Total valor de mercado	Valor de uso	Valor neto 01/01/2015	Valor Razonable	Dep. 31-10-2016	Años de vida restante	Valor neto
3	Portátil	Sony VGN-CR520E/R	Negro	14/5/2012	14/5/2018	1.540	1100	3300	4.800		3.300	1.100,00	2	2.200,00
3	Maletín portátil	Taurus	Negro	14/5/2012	14/5/2018									
3	Flash memory	8GB	Negro	14/5/2012	14/5/2018									
3	Mouse óptico	Mini	Negro	14/5/2012	14/5/2018									
3	Impresora	Hp 4280 multifunción	Beige	14/5/2012	14/5/2018	90	75	225	290		225	75,00	2	150,00
2	Impresora	Hp4780 multifunción	Beige	10/8/2011	14/5/2018	100	80	160	230		160	53,33	3	106,67
2	fotocopiadora	RICOH MP 161	Beige	14/5/2012	14/5/2018	480	435	870	920		870	290,00	2	580,00
total											19.975,00	6.358,33		13.616,67

Fuente: Inventario de Equipo de Cómputo a valor razonable del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Equipo de Cómputo a Valor Razonable

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					3.600
1	33	3.600,00	900,00	900,00	2.700,00
2	33	3.600,00	900,00	1.800,00	1.800,00
3	33	3.600,00	900,00	2.700,00	900,00
4	33	3.600,00	900,00	3.600,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					6.000
1	33	6.000,00	2.000,00	2.000,00	4.000,00
2	33	6.000,00	2.000,00	4.000,00	2.000,00
3	33	6.000,00	2.000,00	6.000,00	00,0

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					5.820
1	33	5.820,00	1.940,00	1.940,00	3.880,00
2	33	5.820,00	1.940,00	3.880,00	1.940,00
3	33	5.820,00	1.940,00	5.820,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					3.300
1	33	3.300,00	1.100,00	1.100,00	2.200,00
2	33	3.300,00	1.100,00	2.200,00	1.100,00
3	33	3.300,00	1.100,00	3.300,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					225
1	33	225	75,00	75,00	150,00
2	33	225	75,00	150,00	75,00
3	33	225	75,00	225,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					870
1	33	870	290,00	290,00	580,00
2	33	870	290,00	580,00	290,00
3	33	870	290,00	870,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Valor del Equipo de Computo	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					160
1	33	160,00	53,33	53,33	106,67
2	33	160,00	53,33	106,67	53,33
3	33	160,00	53,33	160,00	0,00

Muebles y Enseres

Tabla 39 Inventario Muebles y Enseres a valor razonable

Cant	Descripción	F. de Compra	Vida Útil Estimada	Costo	Años de vida útil	Valor de Mercado	Total Valor Mercado	Valor de Uso	Valor Neto 2015	Valor Razonable	Dep. 31-10-2016	Años de vida Restante	Valor neto
5	Puesto de Espera Tripersonal	25/3/2008	28/4/2020	580	10	100	500	700	214,60	500	166,67	2	333,33
5	Silla Secretarial sin Brazos	25/3/2008	29/4/2020	375	10	60	300	450	138,75	300	100,00	2	200,00
5	Archivador 5 Gavetas	25/3/2010	28/4/2022	700	10	125	625	850	385,00	625	125,00	4	500,00
5	Silla Secretarial Modelo locus	25/3/2008	28/4/2023	900	10	150	750	930	333,00	750	250,00	2	500,00
5	Mesa Reuniones	25/3/2012	28/4/2020	500	10	75	375	570	365,00	375	53,57	6	321,43
5	Silla corta Plumas	25/3/2008	28/4/2023	200	10	25	125	140	121,25	125	41,67	2	83,33
4	Sillón Gerente	25/3/2008	28/4/2020	638	10	140	560	700	236,06	500	166,67	2	333,33
3	Multiusos	25/3/2008	28/4/2020	210,5	10	60	180	290	77,87	150	50,00	2	100,00
4	Sillón Ejecutivo	25/3/2012	28/4/2020	600	10	120	480	650	438,00	480	68,57	6	411,43
5	Escritorio tres cajones	25/3/2008	28/4/2023	625	10	100	500	680	231,25	450	150,00	2	300,00
50	Sillas Individuales	25/3/2010	28/4/2020	1250	10	20	1000	1300	687,50	1000	200,00	4	800,00
				6578,45		975			3.228,28	5255	1372		3882,86

Fuente: Inventario de Muebles y Enseres a Valor Razonable del sector bancario de la Ciudad de Guaranda

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					500
1	10	500,00	166,67	166,67	333,33
2	10	500,00	166,67	333,33	166,67
3	10	500,00	166,67	500,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					300
1	10	300,00	100,00	100,00	200,00
2	10	300,00	100,00	200,00	100,00
3	10	300,00	100,00	300,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					625
1	10	625,00	125,00	125,00	500,00
2	10	625,00	125,00	250,00	375,00
3	10	625,00	125,00	375,00	250,00
4	10	625,00	125,00	500,00	125,00
5	10	625,00	125,00	625,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					750
1	10	750,00	250,00	250,00	500,00
2	10	750,00	250,00	500,00	250,00
3	10	750,00	250,00	750,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					375
1	10	375,00	53,57	53,57	321,43
2	10	375,00	53,57	107,14	267,86
3	10	375,00	53,57	160,71	214,29
4	10	375,00	53,57	214,29	160,71
5	10	375,00	53,57	267,86	107,14
6	10	375,00	53,57	321,43	53,57
7	10	375,00	53,57	375,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					125
1	10	125,00	41,67	41,67	83,33
2	10	125,00	41,67	83,33	41,67
3	10	125,00	41,67	125,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					500
1	10	500,00	166,67	166,67	333,33
2	10	500,00	166,67	333,33	166,67
3	10	500,00	166,67	500,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					150
1	10	150,00	50,00	50,00	100,00
2	10	150,00	50,00	100,00	50,00
3	10	150,00	50,00	150,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					480
1	10	480,00	68,57	68,57	411,43
2	10	480,00	68,57	137,14	342,86
3	10	480,00	68,57	205,71	274,29
4	10	480,00	68,57	274,29	205,71
5	10	480,00	68,57	342,86	137,14
6	10	480,00	68,57	411,43	68,57
7	10	480,00	68,57	480,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					450
1	10	450,00	150,00	150,00	300,00
2	10	450,00	150,00	300,00	150,00
3	10	450,00	150,00	450,00	0,00

Periodo	% de depreciación	Muebles Y Enseres	Valor de Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor Residual
0					1.000
1	10	1.000,00	200,00	200,00	800,00
2	10	1.000,00	200,00	400,00	600,00
3	10	1.000,00	200,00	600,00	400,00
4	10	1.000,00	200,00	800,00	200,00
5	10	1.000,00	200,00	1.000,00	0,00

Fase III

Revelación

Mediante esta fase se pondrá de manifiesto las diferencias existentes entre la contabilización que se ejecutaba con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y como se realiza en la actualidad la contabilización luego de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Tabla 40 Comparación De Propiedad Planta Y Equipo Con NEC Y NIIF

COMPARACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO CON NEC Y NIIF									
Propiedad Planta y Equipo	Valor con NEC	Dep. 31 de dic. 2015	Valor neto	Valor con NIIF	Dep. 31 de dic. 2016	Valor neto	Diferencia NEC y NIIF	Diferencia depreciación	Superávit/Déficit Revaluación
Vehículo	90600,00	72304,00	18296,00	67550,00	22516,67	45033,33	-23050,00	-49787,33	26737,33
Equipo de computo	7599,76	3067,37	4532,39	19975,00	6358,33	13616,67	12375,24	3290,96	9084,28
Muebles y enseres	3813,59	585,31	3228,28	5255,00	1372,14	3882,86	1441,41	786,83	654,58

Fuente: Depreciación de Propiedad Planta y Equipo del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

En el cuadro anterior se demuestra claramente las diferencias que existen entre la Propiedad Planta y Equipo con NEC y los valores con NIIF a través del cálculo con Valor Razonable.

En el activo fijo Vehículos se demuestra que existe superávit de revaluación la cual genera beneficios para la Institución, puesto que la vida útil de algunos vehículos ya había caducado, sin embargo mediante la utilización del modelo a valor razonable se puede indagar en los mercados la cual genera nuevos beneficios institucionales. La depreciación es favorable puesto que disminuye debido a la revaluación de la vida útil.

Así mismo en los equipos de cómputo con la nueva aplicación se demuestra que existe superávit de revaluación debido a que según el peritaje se ha creído conveniente revaluar los años de vida útil de los bienes a pesar de que ya haya se encuentran algunos

equipos obsoletos según la fecha de adquisición, al realizar dicho aumento la depreciación disminuye paulatinamente.

Los muebles y enseres usados por las instituciones son la base para el desarrollo sus actividades, según opiniones de peritos determinan que existe razonabilidad en los años de vida útil, el valor de mercado es cotizado bajo a diferencia del precio de compra, al igual que los anteriores se demuestra que existe superávit de revaluación.

Fase IV

Contabilización de Propiedad Planta y Equipo “NIIF 16”

Entrega la información con la que se labora las cuentas pero difiere de la contabilidad. La contabilización Suministra información sobre el valor actualizado o patrimonio neto de una empresa y sobre el cambio de dicho valor (debido a pérdida o ganancias) en un determinado periodo de tiempo.

Los gerentes necesitan esta información para examinar los resultados de las operaciones y elaborar presupuestos para el futuro; los inversionistas lo necesitan para tomar decisiones sobre la compra o venta de valores, y los prestamistas lo usan para determinar si otorgan o no un préstamo.

Una vez identificado el valor razonable de los activos fijos en base a criterios profesionales y peritos que conocen acerca del tema, se debe registrar el ajuste respectivo de la propiedad, planta y equipo las mismas que se pone de manifiesto en el libro diario.

Como la diferencia ya no se debe ajustar contra resultados acumulados (puesto que ya no es un cambio de política), acreditamos una cuenta de patrimonio denominado superávit por Revaluación.

A continuación se demuestra la contabilización de Propiedad Planta y Equipo según las NIIF 16.

Tabla 41 Libro Diario

LIBRO DIARIO		
SECTOR BANCARIO		
CUENTAS	DEBE	HABER
1		
Vehículos	26737,33	
Superávit por revaluación		26737,33
P/R valor razonable vehículos		
2		
Equipo de Computo	9084,28	
Superávit por revaluación		9084,28
P/R valor razonable eq. Computó		
3		
Muebles y enseres	654,58	
Superávit por revaluación		654,58
P/R valor razonable muebles y enseres		
SUMA TOTAL	36476,19	36476,19

Fuente: Comparación de Activos con NEC Y NIIF
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Mediante la aplicación de las NIIF se ha determinado el valor razonable de la propiedad, planta y equipo existente, a través de peritajes realizados y valores de usos determinados.

Fase V

Presentación de Estados Financieros

El estado de situación financiera, es el que describe todos los movimientos efectuados por la institución en un periodo determinado. Algunos expertos los

describen como una foto instantánea del negocio o servicios en términos financieros o en dólares.

Tabla 42 Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2016		
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	669.767,73
1101	Caja	125.364,57
110105	Efectivo	125.364,57
110110	Caja chica	-
1102	Depósitos para encaje	75.134,70
110205	Banco Central del Ecuador	75.045,33
110210	Banco Nacional de Fomento	13,18
110215	Bancos locales	76,20
1103	Bancos y otras instituciones financieras	55.324,39
110305	Banco Central del Ecuador	-
110310	Bancos e instituciones financieras locales	30.496,77
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	51.827,63
1104	Efectos de cobro inmediato	45.084,59
1105	Remesas en tránsito	43.017,90
110505	Del país	43.017,90
110510	Del exterior	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
13	INVERSIONES	31.320,63
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	25.182,53
130105	De 1 a 30 días	1.435,14
130110	De 31 a 90 días	2.288,85
130115	De 91 a 180 días	1.013,51
130120	De 181 a 360 días	1.400,60
14	CARTERA DE CRÉDITOS	70.435,58
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	28.217,79
140105	De 1 a 30 días	13.340,60
140110	De 31 a 90 días	9.823,37
140115	De 91 a 180 días	7.380,64
140120	De 181 a 360 días	

		5.546,06
140125	De más de 360 días	6.127,12
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	51,96
1501	Dentro del plazo	51,96
1502	Después del plazo	-
16	CUENTAS POR COBRAR	13.353,84
1602	Intereses por cobrar inversiones	1.833,66
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	357,82
160210	Disponibles para la venta	1.475,84
1605	Comisiones por cobrar	111,98
160505	Cartera de créditos	111,98
1613	Dividendos pagados por anticipado	5.000,00
1614	Pagos por cuenta de clientes	4.462,56
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1701	Bienes realizables	
170105	Terrenos	
170110	Obras de urbanización	
170115	Obras de edificación	
170120	Viviendas y otras obras terminadas	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	139.064,39
1801	Terrenos	19.851,26
1802	Edificios	104.194,82
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.255,00
1806	Equipos de computación	19.975,00
1807	Unidades de transporte	67.550,00
1899	(Depreciación acumulada)	-29510,24
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-635,24
189920	(Equipos de computación)	-6358,33
189925	(Unidades de transporte)	-22516,67
19	OTROS ACTIVOS	9.767,33
190275	Otros activos	337,53
190280	Inversiones en acciones y participaciones	-
190285	Fondos disponibles	-
190286	Fondos de liquidez	9.429,81
	TOTAL ACTIVO	904.199,25
2	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	239.182,67
2101	Depósitos a la vista	62.057,87
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	

		55.072,43
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	59.039,45
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	60.442,94
210120	Ejecución presupuestaria	2.569,98
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
2201	Fondos interbancarios comprados	-
220105	Bancos	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	13.208,80
2301	Cheques de gerencia	644,69
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	6.320,50
230205	Giros y transferencias	6.243,61
230210	Cobranzas	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	51,96
2401	Dentro del plazo	51,96
2402	Después del plazo	-
25	CUENTAS POR PAGAR	14.129,96
2501	Intereses por pagar	13.751,38
250105	Depósitos a la vista	5,77
250140	Bonos	-
250145	Obligaciones	372,81
250150	Otros títulos valores	-
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	127.278,00
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	63.639,00
260305	De 1 a 30 días	-
260310	De 31 a 90 días	2.500,00
260315	De 91 a 180 días	2.500,00
260320	De 181 a 360 días	5.000,00
260325	De más de 360 días	53.639,00
29	OTROS PASIVOS	-
290120	Afiliaciones y renovaciones	-
290125	Tarifa periódica recibida	-
	TOTAL PASIVOS	393.851,39
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	316.300,00
3101	Capital pagado	316.300,00

3102	(Acciones en tesorería)	-
3103	Aportes de socios	-
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS	-
3201	Prima en colocación de acciones y certificados de aportación	-
3202	(Descuento en colocación de acciones)	-
33	RESERVAS	45.055,86
3301	Legales	43.787,51
3302	Generales	
3303	Especiales	20,77
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas	-
330310	Para futuras capitalizaciones	20,77
330390	Otras	-
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	-
3305	Revalorización del patrimonio	1.226,81
3306	Reserva legal irrepartible	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	79.018,77
3401	Otros aportes patrimoniales	
3402	Donaciones	-
340205	En efectivo	49.018,77
340210	En bienes	30.000,00
3490	Otros	-
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	36.476,19
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	36.476,19
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	-
3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	-
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	-
36	RESULTADOS	33.497,04
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	33.497,04
3604	(Pérdida del ejercicio)	-
37	(DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)	-
	TOTAL PATRIMONIO	431.329,09
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	904.199,25

Fuente: Estado consolidado del sector bancario de la Ciudad de Guaranda
Elaborado por: Cecilia Chillo y Alvaro García

Índices Financieros con relación a Propiedad, Planta y Equipo bajo NIIF

Los indicadores financieros son índices que permiten medir la capacidad que puede tener una institución para solventar sus obligaciones de corto plazo. Trata de determinar qué pasaría si a la institución se le exigiera el pago de sus obligaciones. Los índices de liquidez evalúan a la institución desde el punto de vista del pago inmediato de sus obligaciones.

Indicadores de solvencia Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y en qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{393.851,39}{904.199,25} = 0,44$$

Este índice demuestra el grado de independencia que puede llegar a tener una institución frente a sus acreedores.

.Endeudamiento Patrimonial: Mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la institución.

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{393.851,39}{431.329,09} = 0,91$$

Endeudamiento del Activo Fijo Este indicador permite conocer el grado de inversión que la empresa ha realizado, el coeficiente indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos para la prestación del servicio.

$$\text{Endeudamiento del activo fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo fijo}}$$

$$\text{Endeudamiento del activo fijo} = \frac{431.329,09}{139.064,39} = 3,10$$

Apalancamiento Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Apalancamiento} = \frac{904.199,25}{431.329,09} = 2,10$$

El apalancamiento demuestra que si se le reduce al activo este podría absorber casi en su totalidad al patrimonio; por el contrario, un pequeño aumento podría significar una gran revalorización de ese patrimonio.

Impacto

Al realizar el proyecto de investigación en el Sector Bancario sobre la incidencia de la aplicación de la NIIF 16, se pudo comprobar que a pesar de ser instituciones financieras y de gran trayectoria muchos de los funcionarios que forman parte de los mismos, no conocen sobre Las Normas Internacionales de Información Financiera y esto tal vez se deba a las políticas internas que se manejan en las instituciones bancarias de rotar personal de manera continua, sin embargo debemos tomar en cuenta que como profesionales debemos estar capacitados a los cambios que emerge nuestra profesión.

El sector bancario de la ciudad de Guaranda no se encuentran totalmente al tanto de la aplicación de la NIIF 16 por ende no conocen cómo repercutió a nivel de su información financiera.

En cuanto al ámbito jurídico creemos que se podrían eliminar algunas trampas tributarias que benefician a los evasores. También es importante considerar que si se adopta la NIC 16 habría un parámetro de referencia mucho más claro, estándar y fidedigno para comparar diferentes instituciones.

En algunas instituciones del sector Bancario de la Ciudad de Guaranda determina el valor razonable del activo según su conveniencia tributaria, sin tener en cuenta su valor real en el mercado, alejándose cada vez más de su realidad económica.

Antes de la aplicación de las NIIF se llevaba un control empírico mediante las NEC, donde no se reconocía el valor real del activo, lo que perjudica en la toma de decisiones adecuadas en cuanto a activos obsoletos.

A todo esto hay que señalar que las Normas Internacionales de Información Financiera fueron emitidas con la finalidad de ser acogidas por cada país para obtener información universal, sin embargo al no ser aplicadas en este caso la NIIF 16 en algunas instituciones del sector Bancario de la ciudad de Guaranda el impacto

es negativo, debido a que llevan un control de forma empírica lo que repercute en los estados financieros al no tener una información real en cuanto a propiedad planta y equipo.

Por lo contrario al aplicar NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo en algunas instituciones del sector bancario se tomará en cuenta dos modelos como son el costo histórico y el modelo de revaluación en donde el uno se sujeta en el costo del activo y su depreciación, mientras tanto el otro se basa en el valor razonable, actúa mediante el valor de mercado actual, lo que beneficia a la institución porque le permite a la misma reevaluar a sus activos.

En cuanto a los estados financieros al aplicar el Modelo de valor Razonable como costo atribuido a los activos refleja un impacto positivo debido a que estos no son afectados si no que benefician al patrimonio de la institución.

CONCLUSIONES

Una vez realizada al análisis de las entrevistas a los funcionarios del sector bancario se determinó las siguientes conclusiones:

Todas las instituciones deben tener en consideración la importancia de una de las partidas más significativas en su rol económico, las cual se debe medir y presentar de manera fiable en los Estados Financieros.

Las instituciones del sector bancario deben tener en cuenta que la aplicación de las NIIF es obligatoria, sin embargo en su totalidad no aplican las NIIF como lo dispone la Superintendencia de Compañías, es decir que no se lleva un control de los activos que conforman Propiedad Planta y Equipo, incluso cuentan con máquinas que ya están obsoletas debido a que su vida útil terminó hace años atrás.

Las instituciones del sector bancario tienen que tener en cuenta lo que señalan las Normas Internacionales de Información financiera con la finalidad de obtener información real y un idioma global.

El personal que labora en las instituciones del sector bancario tanto en el área administrativa y financiera no se encuentra preparado ni capacitado para la aplicación de estos estándares internacionales como lo son las Normas Internacionales de Información Financiera por lo que es necesario que se les brinde charlas sobre la aplicación de las NIIF en especial la NIIF 16 Propiedad Planta y Equipo debido a que este rubro es el más descuidado por las instituciones ya que las mismas son solo agencias y toda información financiera generada es enviada directamente a la matriz, y es evidente que el rubro de propiedad planta y equipo no son contabilizadas ya que los mismos funcionarios señalan que siguen trabajando con equipos de cómputo, muebles y Enseres, vehículos entre otros por más de 10 años cuando muchos de estos ya han cumplido con su vida útil, .

La NIC 16, representan los activos tangibles y exige que un elemento de las propiedades, planta y equipo debe ser reconocido como activo cuando sea probable que una institución obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo, y el costo del activo para la institución puede ser medido con suficiente fiabilidad.

Para dar solución a estos problemas se realizó una propuesta en base al Modelo de Valor Razonable. El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o que se pagaría al transferir un pasivo en una transacción regular entre los

participantes del mercado en la fecha de medición. La medición del valor razonable está basada en la medición del mercado y no en la medición de una entidad específica. Por lo tanto, una medición de valor razonable utiliza los supuestos que los participantes del mercado usarían cuando valorizan el activo o el pasivo.

Mediante este Modelo algunas Instituciones del Sector Bancario podrán tener Beneficios en cuanto a la Valorización de la Propiedad Planta y Equipo, debido a que este modelo permite tomar en cuenta el valor actual del activo en el mercado y no lo que señala la contabilización en libros después de su vida útil y sus años de depreciación. Es una oportunidad para poder vender o transferir un activo o pasivo a un precio razonable que beneficie a la institución.

RECOMENDACIONES

En vista de que la aplicación de las NIIF, son obligatorias desde que se promulgaron, las instituciones del sector bancario tienen que aplicarlas obligatoriamente en su totalidad con la finalidad de llevar los estados financieros de manera fiable.

Las instituciones del sector bancario deben tomar en cuenta la importancia que tiene el rubro de Propiedad Planta y Equipo y cómo este influye en los Estados Financieros, es decir deben considerar la forma de registrarlos y presentar estas cuentas en los estados financieros, así como la información a revelar de los mismos, para que se encuentren en lo posible libre de sesgo.

Los funcionarios que laboran en las instituciones del sector bancario deben recibir capacitaciones para obtener los conocimientos sugeridos por un profesional de contabilidad para adaptarse a este ciclo contable en vista de que manifestaron haber terminado hace muchos años atrás su vida académica y no se encuentran al tanto de las nuevas disposiciones. La forma más adecuada de obtener conocimientos referentes a las normas es la práctica continua diaria, para así tener claro qué es lo que se debe hacer en cada uno de los planteamientos exigidos por las normas.

Es de gran importancia aclarar que en todas las instituciones del sector bancario utilizan el método de depreciación “Línea Recta” sin embargo la falta de conocimiento conlleva a que los funcionarios consideren que no es del todo eficiente, para solucionar esto son necesarias capacitaciones ya que este método es además de eficiente es sencillo y fácil de usar.

Siguiendo los principios de la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo, se recomienda a las instituciones del Sector Bancario de la Ciudad de Guaranda lo siguiente:

Elegir una política contable siguiendo el modelo del Costo o el modelo de la Revaluación, la cual deberá ser aplicada a todos los elementos que compongan la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo.

El método de depreciación a los activos deberá revisarse, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si hubiera habido un cambio significativo en el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo, se cambiará para reflejar el nuevo patrón.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bibliografía

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2012). *Constitución de La República del Ecuador*. Quito.
- Ávila López, C. O. (2009). Recuperado el 09 de 08 de 2016, de <https://www.icesi.edu.co/blogs/niffxbrl/2009/02/19/propiedades-planta-y-equipo-nic16/>
- Ayala, J. (2009). *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/2232681.pdf>
- Baena Paz, G. M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Grupo editorial Patria.
- Bautista C, N. P. (2011). *Proceso de la investigación cualitativa: epistemología, metodología y aplicaciones*. Bogotá: El Manual Moderno Colombia.
- Bravo Valdivieso, M. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Editor ESCOBAR Impresores .
- Código Orgánico Monetario y Financiero del Ecuador. (2012). *Diario el telégrafo*. Obtenido de www.eltelegrafo.com
- Díaz Osorio, H. O., & Jaramillo, V. (2009). *Técnicas de Estudio II*. el Cit Editor Apuntes.
- Estupiñán Gaitán, R. (2012). *Estados Financieros Básicos Bajo NIC/NIIF (2a. ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fierro Martínez, A. M. (2009). *Contabilidad de Activos (2a. ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fierro Martínez, A. M. (2016). *Contabilidad de Activos con enfoque NIIF para las PYMES (4a.ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Folgueiras Bertomeu, P. (2009). *Métodos y técnicas de recogida y Análisis de Investigación Cualitativa*. Buenos Aires.
- Guerrero Dávila, G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Patria.
- Horngren, H. O. (2011). *Contabilidad*. México: Editorial Pearson Educación.
- Leza, E., & S.A, A. (15 de marzo de 2014). *lea-global*. Recuperado el 08 de agosto de 2016, de http://www.lea-global.com/uploads/circulares/2015/09/9_ias_16_-_inmovilizado_planta_y_equipo.pdf
- MADOS.A. (Martes de agosto de 2016). *las niffs en el Ecuador*. Obtenido de Ecuaportales: <http://www.ecuaportales.com/mado/index.php/noticias-publicidad/180-niif-ecuador>

Mantilla B, S. A. (2013). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIF)*. Bogotá: Andrea del Pilar Sierra.

Margarita Zanz, J. C. (2009). *Practicum Contable*. España: Lex Nova, S.A.

Mendoza Roca, C., & Ortiz Tobar, O. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: Universidad del Norte.

Revista Líderes. (2009). *Lideres*,
<http://www.revistalideres.ec/CustomerFiles/Lideres/Especiales/2009/septiembre/provincias/9chimborazo/provincias9.html>.

Richard, H. (2009). *Organización: Proceso y Estructura*. Estados Unidos: Dossa S.A.

Ron Amores, R. E. (Febrero de 2015). *Eumet*. Obtenido de <http://www.eumed.net/>

Superintendencia de Bancos . (2014). *Memorias 2014*. Obtenido de www.superintendenciadebancos.com

Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mandragon, M. (2013). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-IFRS)*. Barcelona: Profit Editorial I.,S.L.

Vera Vélez, L. (2008). LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA. *Revista de Investigación*, 1.

Zurita Andino, I. F. (02 de septiembre de 2013). *Repositorio Espe*. Recuperado el 12 de agosto de 2016, de <http://repositorio.espe.edu.ec>

APÉNDICES



El suscrito representante legal en calidad de Gerente general del Banco BanEcuador Agencia Guaranda a petición verbal de parte interesada:

CERTIFICO

Que la Srta. estudiante **Chillo Macas Deicy Cecilia** con CI N° 020228924-5 y el Sr. estudiante **García Guillín Alvaro Jhoney** con CI N° 020234765-4 de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Escuela de Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal de Bolívar se encuentran desarrollando un proyecto de investigación en la Modalidad de titulación para obtener el título de pregrado.

Luego de haber desarrollado el trabajo de investigación en su fase metodológica diseño experimental han concluido con los siguientes resultados: elaboración de un informe final que trata sobre **“Aplicación del Modelo de Valor Razonable como costo atribuido en la Valorización de Propiedad Planta y Equipo (NIIF 16) en el Sector Bancario de La Ciudad de Guaranda año 2016”**.

La misma que fue socializada a todos los funcionarios de ésta institución, el día martes 11 de Octubre del 2016; logrando captar la atención del contenido técnico científico, académico demostrando al mismo tiempo ser factible su aplicación en la institución en la cual represento.

Constituyéndose en una herramienta referencial que será tratada por las instancias superiores del Banco BanEcuador con la finalidad de asumir este importante documento.

Autorizo a los peticionarios darle el uso que más convenga a los intereses académicos e investigativos que se encuentran empeñados en alcanzar.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Guaranda 13 de octubre del 2016

Atentamente

BanEcuador
Lic. Cesar Moncayo
Gerente de Agencia
GERENTE DE SUCURSAL
PROVINCIAL
CIUDADELA

FUENTE: Certificado brindado por el Gerente de la Agencia del Banco BanEcuador
ELABORADO POR: Cecilia Chillo y Alvaro García



El suscrito representante legal en calidad de Gerente general del Banco Pichincha Agencia Guaranda a petición verbal de parte interesada:

CERTIFICO

Que la Srta. estudiante **Chillo Macas Deicy Cecilia** con CI N° 020228924-5 y el Sr. estudiante **García Guillín Álvaro Jhoney** con CI N° 020234765-4 de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Escuela de Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal de Bolívar se encuentran desarrollando por querer propio sin responsabilidad laboral alguna y voluntariamente un proyecto de investigación en la Modalidad de titulación para obtener el título de pregrado.

Luego de haber desarrollado el trabajo de investigación en su fase metodológica diseño experimental han concluido con los siguientes resultados: elaboración de un informe final que trata sobre **"Aplicación del Modelo de Valor Razonable como costo atribuido en la Valorización de Propiedad Planta y Equipo (NIIF 16) en el Sector Bancario de La Ciudad de Guaranda año 2016"**.

La misma que fue socializada a todos los funcionarios de ésta institución, el día miércoles 5 de octubre del 2016; logrando captar la atención del contenido técnico científico, académico demostrando al mismo tiempo ser factible su aplicación en la institución en la cual represento.

Constituyéndose en una herramienta referencial que será tratada por las instancias superiores del Banco Pichincha con la finalidad de asumir este importante documento.

Autorizo a los peticionarios darle el uso que más convenga a los intereses académicos e investigativos que se encuentran empeñados en alcanzar sin fines de lucro alguno. Aclarando que este nada tiene que ver laboralmente.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Guaranda 13 de octubre del 2016

Atentamente

Ing. Diego Jaramillo
Gerente de Agencia

El suscrito representante legal en calidad de Gerente general del Banco Guayaquil Agencia Guaranda a petición verbal de parte interesada:

CERTIFICO

Que la Srta. estudiante **Chillo Macas Deicy Cecilia** con CI N° 020228924-5 y el Sr. estudiante **García Guillín Alvaro Jhoney** con CI N° 020234765-4 de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Escuela de Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal de Bolívar se encuentran desarrollando un proyecto de investigación en la Modalidad de titulación para obtener el título de pregrado.

Luego de haber desarrollado el trabajo de investigación en su fase metodológica diseño experimental han concluido con los siguientes resultados: elaboración de un informe final que trata sobre **“Aplicación del Modelo de Valor Razonable como costo atribuido en la Valorización de Propiedad Planta y Equipo (NIIF 16) en el Sector Bancario de La Ciudad de Guaranda año 2016”**.

La misma que fue socializada a todos los funcionarios de ésta institución, el día lunes 24 de Octubre del 2016; logrando captar la atención del contenido técnico científico, académico demostrando al mismo tiempo ser factible su aplicación en la institución en la cual represento.


Constituyéndose en una herramienta referencial que será tratada por las instancias superiores del Banco Guayaquil con la finalidad de asumir este importante documento.

Autorizo a los peticionarios darle el uso que más convenga a los intereses académicos e investigativos que se encuentran empeñados en alcanzar.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Guaranda 24 de Octubre del 2016

Atentamente


BANCO DE GUAYAQUIL S.A
SUC. GUARANDA
GERENTE SUCURSAL
Ing. Víctor Pailiacho
Gerente de Agencia



El suscrito representante legal en calidad de Gerente general de ProduBanco Agencia Guaranda a petición verbal de parte interesada:

CERTIFICO

Que la Srta. estudiante **Chillo Macas Deicy Cecilia** con CI N° 020228924-5 y el Sr. estudiante **Garcia Guillín Alvaro Jhoney** con CI N° 020234765-4 de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Escuela de Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal de Bolívar se encuentran desarrollando un proyecto de investigación en la Modalidad de titulación para obtener el título de pregrado.

Luego de haber desarrollado el trabajo de investigación en su fase metodológica diseño experimental han concluido con los siguientes resultados: elaboración de un informe final que trata sobre **“Aplicación del Modelo de Valor Razonable como costo atribuido en la Valorización de Propiedad Planta y Equipo (NIIF 16) en el Sector Bancario de La Ciudad de Guaranda año 2016”**.

La misma que fue socializada a todos los funcionarios de ésta institución, el día Lunes 10 de Octubre del 2016; logrando captar la atención del contenido técnico científico, académico demostrando al mismo tiempo ser factible su aplicación en la institución en la cual represento.

Constituyéndose en una herramienta referencial que será tratada por las instancias superiores de ProduBanco con la finalidad de asumir este importante documento.

Autorizo a los peticionarios darle el uso que más convenga a los intereses académicos e investigativos que se encuentran empeñados en alcanzar.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Atentamente



Guaranda 13 de octubre del 2016



Ing. Mario F Quintana
Gerente de Agencia

Guaranda, 20 de octubre de 2016

A petición verbal de la parte interesada, el Ing. Hurtado Aguaguña Fausto Remigio, en calidad de JEFE DE AGENCIA DE banCODESARROLLO AGENCIA GUARANDA.

CERTIFICA

Que los Sres., **CHILLO MACAS DEICY CECILIA, C.I. 0202289245** Y **GARCIA GULLIN ALVARO JHONEY, C.I. 0202347654**, estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Escuela de Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad De Bolívar, se encuentran desarrollando un proyecto de investigación de modalidad de titulación, para obtener el título de pregrado.

Luego de haber desarrollado el trabajo de investigación, en su fase metodológica de diseño experimental, han concluido con los siguientes resultados:

Aplicación del Modelo de Valor Razonable como costo atribuido a la Valorización de Propiedad Planta y Equipo, (NIIF 16), en el sector Bancario de la ciudad de Guaranda año 2016.

La misma que fue socializada a todos los funcionarios de esta Institución, el día miércoles 20 de octubre de 2016, logrando captar la atención, al contenido técnico, científico y académico, y demostrando al mismo tiempo, la factibilidad de sus aplicación en la Institución a la que represento.

Constituyéndose en una herramienta referencial, que será tratada por las instancias superiores de BANCODISARROLLO, con la finalidad de asumir este importante documento.

Autorizo a los peticionarios, dar el uso del presente, de acuerdo a sus intereses académicos e investigativos que se encuentran empeñados alcanzar.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Cordialmente,


Ingeniero,
Hurtado Aguaguña Fausto Remigio
JEFE DE AGENCIA DE banCODESARROLLO.



FUENTE: fotografía tomada el 13 de Octubre del 2016 Banco BanEcuador



FUENTE: Talento Humano del Banco BanEcuador



FUENTE: Talento Humano del Banco BanEcuador



FUENTE: fotografía tomada el 13 de Octubre del 2016 Banco Pichincha



FUENTE: Talento Humano del Banco Pichincha



FUENTE: Talento Humano del Banco Pichincha



FUENTE: fotografía tomada el 24 de Octubre del 2016 Banco Guayaquil



FUENTE: fotografía tomada el 24 de Octubre del 2016 PRODUBANCO



FUENTE: fotografía tomada el 20 de Octubre del 2016 banCODESARROLLO



FUENTE: fotografía tomada el 20 de Octubre del 2016 banCODESARROLLO