

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL
SISTEMA DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CPA.

TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema:

**“Diseño de un Manual para el Manejo, Control y Buen Uso de los Activos Fijos
en la Compañía FIDUECUADOR”**

Autor:

María Elena Jácome Morales

Director:

Ing. Fernando Borja, Msc.

Quito, 2013

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Los criterios vertidos en el Tema presente, son de única y exclusiva responsabilidad de la alumna que investigó, por lo que exime de cualquier consecuencia presente o futura, tanto a la Universidad Equinoccial Tecnológica, UTE como a la Escuela de Auditoría y Finanzas, pero especialmente, al Ing. Fernando Borja quien hizo de Tutor en el presente trabajo investigativo

La alumna

María Elena Jácome Morales
C.I. N° 1719994046

DEDICATORIA

Este trabajo está expresamente dedicado a mi padre, mi madre y mi hermana que con sus actos y palabras de apoyo han sabido ser mi motor para seguir adelante en todo el sentido de la vida, y sobre todo para la realización de mi tesis, medio para continuar mi carrera profesional y ser parte del progreso del país con mi trabajo, basado en los principios y ética moral que han sabido inculcar en mi hogar, y como no, esta noble Institución, la Universidad Tecnológica Equinoccial.

AGRADECIMIENTO

Partiendo de que el presente trabajo se encuentra concluido, no puedo pasar por alto mi profunda y más emotiva gratitud a la UTE, institución que un día con acierto la elegí para mi formación profesional, a mi Escuela de Auditoría y Finanzas, en cuyas aulas generosas, fui recibiendo conocimientos, asistía la forja de mi carácter y tomé posicionamiento y experticia en esta Carrera. Por todo lo que recibí y por todos mis errores y aciertos, agradezco a cada uno de mis docentes que me levantaron en la batalla para alcanzar mi título.

Un reconocimiento especial, a mi Tutor Ing. Fernando Borja, por su paciencia durante las tediosas y largas horas que se pasó leyendo este trabajo, realizando correcciones, guiándome sin egoísmos, dejando en libertad mi pensamiento, ya que quitando el tiempo a sus propias labores, me regaló el que se requería para perfeccionar la investigación. Espero que como ahora, nunca deje su calidad humana y de conocimiento para todos los que posteriormente, lo necesiten.

Gracias

TABLA DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I	1
ANTECEDENTES	1
1.1 INTRODUCCIÓN	1
1.2 PROBLEMATIZACIÓN	3
1.2.1 PLANTEAMIENTO	3
1.2.3 FORMULACIÓN	5
1.2.4 DIRECTRICES	5
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1. GENERAL	5
1.3.2. ESPECÍFICOS	6
1.4. JUSTIFICACIÓN	6
1.5 HIPÓTESIS	8
1.6. VARIABLES	8
1.6.1. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	9
CAPÍTULO II	10
MARCO TEÓRICO	10
2.1 CONCEPTOS CONTABLES RELATIVOS AL REGISTRO DE ACTIVOS FIJOS	10
2.1.1. TÉRMINOS ESPECIFICOS RELACIONADOS CON LA ADMINISTRACION DE ACTIVOS FIJOS	18
2.1.2. PRINCIPIOS CONTABLES RELACIONADOS CON ACTIVOS FIJOS	27
2.1.3 AJUSTES CONTABLES REFERENTES A ACTIVOS FIJOS	32
2.2 CONTROL INTERNO	40
2.2.1 AMBIENTE Y ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO	40

2.2.2 TIPOS DE CONTROL INTERNO _____	40
2.2.3 REGLAMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LA COMPAÑÍA _____	43
2.3 PROPIEDAD DE PLANTA Y EQUIPO _____	45
2.3.1 NIC 16 Y LOS ACTIVOS FIJOS DE FIDUECUADOR _____	47
2.3.2 POLÍTICAS DE ACTIVOS FIJOS _____	48
2.3.3 DETERIORO DE LOS ACTIVOS (NIC-36) _____	51
2.3.5 PROPIEDAD E DE INVERSIÓN (NIC-40) _____	55
2.3.6 DISPONIBILIDAD PARA LA VENTA DE LOS ACTIVOS FIJOS (NIIF 5) _____	58
2.4 MANUALES OPERATIVOS PARA ACTIVOS FIJOS _____	60
<i>CAPÍTULO III</i> _____	63
<i>MARCO METODOLÓGICO</i> _____	63
3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN _____	63
3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN _____	63
3.1.2. MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN _____	64
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA _____	65
Tabla 1: Población y muestra _____	66
3.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN _____	66
3.3.1. OBSERVACIÓN DE CAMPO _____	66
3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN _____	67
3.4.1. ENCUESTAS _____	67
3.4.2. ENTREVISTAS: CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO _____	67
3.5. DISEÑO DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN _____	68
3.5.1. Ficha de Observación _____	68
3.5.2. Cuestionario de preguntas para las entrevistas _____	68
3.5.3. Resultados de preguntas en la aplicación de encuestas: _____	68
<i>CAPÍTULO IV</i> _____	69

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	69
4.1. ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	69
4.1.1. ANÁLISIS DE LA ENCUESTA	70
4.1.1.1 TABLAS Y GRAFICOS	71
4.1.2. ANÁLISIS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	77
4.2 ANÁLISIS FODA	79
4.3 DIAGNÓSTICO DE LOS ACTIVOS FIJOS	80
CAPITULO V	83
PROPUESTA	83
DISEÑO DE UN MANUAL OPERATIVO PARA EL CONTROL INTERNO DE LOS ACTIVOS FIJOS	83
5.1 MANUAL DE CONTROL INTERNO	83
5.1.1 INTRODUCCIÓN	83
5.1.2 ALCANCE	84
5.1.3 OBJETIVOS DEL MANUAL	85
5.1.3.01 OBJETIVOS ESPECIFOS	85
5.1.4 DEFINICIONES	86
5.2 POLÍTICAS	88
5.2.1 ADQUISICIÓN – COMPRA	89
5.2.2 DONACIONES	90
5.2.3 RECEPCIÒN: CANJES - DACIÒN EN PAGO	91
5.2.4 DEPRECIACIÒN – AMORTIZACIÒN	92
5.2.5 DETERIORO, PÉRDIDA Y ROBO	94
5.2.6 VENTA – BAJA	95
5.2.7 DETERMINACIÒN DE VIDA UTIL	97

5.3 PROCEDIMIENTOS	98
5.3.1 ADQUISICIÓN – COMPRA	103
5.3.2 DONACIÓN	107
5.3.3 RECEPCIÓN DE ACTIVOS POR CANJES DACIÓN EN PAGO	109
5.3.4 DEPRECIACIÓN – AMORTIZACIÓN	112
5.3.5 DETERIORO, PÉRDIDA Y ROBO	116
5.3.6 VENTA - BAJA	118
<i>CAPITULO VI</i>	125
<i>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</i>	125
6.1 CONCLUSIONES	125
6.2 RECOMENDACIONES	127
<i>BIBLIOGRAFÍA</i>	129
<i>LEYES NORMAS Y REGLAMENTOS</i>	132
<i>NETGRAFÍA</i>	133
<i>ANEXOS</i>	134
<i>ANEXO N° UNO</i>	1
Cuestionario	1
<i>ANEXO N° 2</i>	2
Entrevista	2
<i>ANEXO N° TRES</i>	5
LA TABULACIÓN Y RESULTADOS OBTENIDOS SOBRE LA ENCUESTA	5

CAPÍTULO I

ANTECEDENTES

1.1 INTRODUCCIÓN

En el año 1994, Casa de Valores “Metrovalores” inicia su actividad establecida bajo el régimen de sociedad anónima, transcurridos alrededor de 14 años de actividad cambia su razón social a FIDUECUADOR, acción que obedece a un incremento patrimonial y a una mayor participación de mercado, penetración que se logra con el citado cambio de denominación, es necesario recalcar que su permanencia en el mercado se marca por su eficiencia en el servicio financiero que desarrolla, lo que le ha permitido no solo afianzarse con sus clientes sino posicionarme con miras a un incremento sostenido de clientes, aspecto que lo logra gracias a la confianza generada por el desempeño técnico en la administración de fondos de inversión; en el entendido de todo acto humano es perfectible, esta entidad requiere perfeccionar la administración de sus bienes que si bien no refieren al giro del negocio son elementos que permiten necesariamente el buen desenvolvimiento financiera de la esta entidad, su adecuada administración es un método que lo vincula adecuadamente con los pasivos con costo, limitando un crecimiento innecesario devenido de una débil administración.

De ahí que el tema a investigarse pretende establecer la necesidad de sugerir la implementación de un manual que permita administrar, manejar, hacer buen uso y controlar en general, todos los bienes que forman los activos fijos.

Este manual delinearía indicadores de gestión operativos, sujetándolos a los principios contables de general aceptación, a las normas legales, tributarias que se encuentran disponibles en la legislación ecuatoriana, además, en este manual se delimitará el aspecto administrativo de los bienes en relación a las exigencias internacionales de transparencia contable-financiera a luz del registro bajo normas NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera-, las mismas que sin duda alguna establecen indicadores de seguridad para los Estados Financieros, en cuanto al manejo de Propiedad Planta y Equipo, reconocido como Activos Fijos.

En la estructuración y diseño del manual para el manejo, control y buen uso de los activos fijos, se ha considerado también, establecer parámetros y directrices bajo políticas de gestión administrativa que conduzcan a la preservación de estos bienes evitando desgaste y deterioro innecesario, conduciendo a los ejecutivos y personal responsable a su uso de forma cotidiana, adecuada fuente de consulta por ejemplo para el registro de la depreciación, alineándola a los requerimiento tributarios y no únicamente al deterioro por desgaste en el tiempo; otro ejemplo radica en la oportuna decisión de realizar un mantenimiento, reposición o detección de

necesidades de equipos nuevos en términos de oportunidad y eficiencia, previniendo un deterioro innecesario de su nivel patrimonial.

1.2 PROBLEMATIZACIÓN

La Compañía FIDUECUADOR, Casa de Valores, que tiene como actividad principal la administración de fondos de inversión y fideicomisos, actividad que se orienta a optimizar los recursos de sus clientes, en este contexto se considera que esta empresa se constituye en el universo a investigar en lo referente a la administración de sus activos fijos, siendo estos uno de los elementos clave tanto de sus cifras financieras como para la ejecución de sus actividades de gestión fiduciaria, de ahí que es imprescindible que esta entidad cuente con una herramienta técnica en la que fundamente los movimientos relativos a los registros de sus activos fijos, la que se ajusta a los términos que se configuran dentro de un manual que guíe los diferentes movimientos, documento que coadyuvaría a una mejor interpretación normativa de este tipo de bienes, nuestro análisis radica por tanto en estructurar este manual específicamente para esta empresa con sus características especiales de gestión.

1.2.1 PLANTEAMIENTO

Descripción del problema

FIDUECUADOR es una empresa que tiene actividad principal la administración de fondos y fideicomisos, su presencia en el mercado es a partir del año 2001, llegando a posicionamiento firme en su gestión con una

participación activa de un promedio de 2000 clientes, si bien su tarea de inversión es su principal actividad como una herramienta básica para su buen desempeño se estima a la posición de sus activos fijos; sin embargo, la administración de estos bienes no obedece a una técnica financiera que permita su óptimo desempeño al carecer de un manual que norma su actividad.

Se señala además que la ausencia del manual que rige la gestión de los activos fijos de FIDUECUADOR produce que sus indicadores de eficiencia administrativa revelen información que podría resultar inadecuada porque dentro de su sistema de información gerencial no se revela con precisión los mecanismos de incorporación, mantenimiento, formas de depreciación, valor razonable, de depreciación y forma de registro de las diferencias de monto entre cifra de balance con los que fija el mercado al momento de valorarlos a precios comerciales, de acuerdo a como lo refieren las Norma de Información Financiera - NIIF – aplicable para PYMES, que es el caso de FIDUECUADOR.

Por lo expuesto, es imprescindible que esta entidad cuente con esta herramienta que no solo fortalecerá sus mecanismo de registro financiero sino que coadyuvará a fortalecer su sistema de control interno, bajo la premisa de que este mecanismo de control tiene como objetivo velar por el buen uso y mantenimiento de los activos institucionales y con ello promover el cabal cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Pregunta de investigación

¿Qué acciones de técnica contable ha implementado FIDUECUADOR para la administración de sus activos fijos y como impactaría el desarrollo de un manual que contemple políticas institucionales para este fin?

1.2.3 FORMULACIÓN

Diseño de un manual para el manejo, control y buen uso de los activos fijos en la Compañía FIDUECUADOR..

1.2.4 DIRECTRICES

¿Cómo opera la gestión administrativa para el manejo, control y buen uso de los activos fijos en esta empresa?

¿Hasta qué punto es confiable su sistema de contabilidad?

¿Hay desviaciones en el control en las cifras que los balances e informes que entregan?

¿Qué hacer para el cambio en la gestión cualitativa del manejo de los activos fijos?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1. GENERAL

Diseñar un manual operativo para la administración, manejo, control y buen uso de los activos fijos que permita mejorar la eficiencia, eficacia y economía de la empresa.

1.3.2. ESPECÍFICOS

- ✓ Realizar un diagnóstico de todos los bienes que se relacionan con activos fijos y analizar su utilidad en la gestión de FIDUECUADOR, con el objeto de que se aplique principios relativos a una eficiente y efectiva administración.
- ✓ Establecer políticas internas que guarden armonía con las exigencias del SRI, la legislación nacional y las normas internacionales de Información Financiera.
- ✓ Diseñar un manual operativo que permita la aplicación correcta de todas las disposiciones nacionales e internacionales referentes al proceso de adquisición, uso, deterioro y desvinculación razonable de los activos fijos propiedad de FIDUECUADOR.

1.4. JUSTIFICACIÓN

Como los ordenamientos contables internos y externos de visión anterior, han cambiado radicalmente puesto que ahora, en el afán de simplificar los sistemas, existen códigos, claves lenguajes e indicadores de gestión que se van globalizando a nivel planetario, constituyendo una exigencia ineludible para las empresas públicas, con mucho más razón, para las privadas, y las NIIF'S, son de directa y necesaria contemplación para transparentar los asientos contables de los activos fijos, de los que este trabajo se ocupa.

Ahora, cualquier operación empresarial, requiere de una reingeniería que diseñe parámetros con arreglo a las Normas de Información contable que ahora obligan a la transparentación de los activos fijos, este trabajo de

investigación se propone diseñar un manual para el manejo, control y buen uso de los activos fijos que en FIDUECUADOR, forman su patrimonio.

En el diseño propuesto, cabe además contemplar la funcionalidad organizativa según indicadores que determinen la complejidad de los procesos y subprocesos de gestión sistémica, permitiendo además que el Departamento de Contabilidad, cuente en cada momento de la gestión operativa, con toda la información documental y numérica necesaria para la transparentación de los activos fijos y para ello, a más de plantearse una reingeniería al sistema operativo actual y al aspecto tecnológico de última instancia, pueda contar con los indicadores de calidad total, sujetándole a las disposiciones legales internas, a los reglamentos exigidos, pero sobre todo, a términos contables de exigencia internacional.

Desde este punto de vista, el tema planteado se propone el diseño aludido, con el fin de evitar errores pasados que impliquen el deterioro de sus activos fijos, los que tienen igual importancia que su flujo de efectivo a más de que al contar con este diseño sugerido, se revierta directamente en mejoras de su estructura contable para ser presentada ante los organismos de control en forma clara, organizada y verídica, ya que de conformidad con los indicadores y estándares establecidos en el presente manual, el trabajo sea más técnico, didáctico y de fácil aplicabilidad, pero que además, permitan la transparentación de las actividades en todo momento y a todo nivel, evitando los subestimaciones o sobrestimaciones que podrían afectar el curso normal de la compañía.

1.5 HIPÓTESIS

El diseño del manual operativo que permita, manejar, controlar y hacer buen uso de los activos fijos que FIDUECUADOR, le dará a la empresa una herramienta útil para lograr la eficiencia, eficacia y economía en el manejo de los mismos.

1.6. VARIABLES

Variables de la investigación

Dependiente

Eficiencia, Eficacia y economía en el manejo, control y buen uso de los activos fijos.

Independiente

Diseño de un Manual operativo de control.

1.6.1. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS/INSTRUMENTOS
Variable dependiente Carencia de indicadores de gestión en los activos fijos Motivación de voluntad e interés para aplicación de NIIF's y NIIF's La seguridad jurídica en las auditorías internas y externas y Necesidad de Manual para manejo de A.F.	Aplicación de los principios legales del Ecuador Gestión y Administración Manejo y control de los Activos Fijos	Creación de mecanismos de alcance Progresividad de la Plusvalía alcanzada	1 1 2 1	Observación Entrevista
Variable Independiente Diseño de un Manual operativo para Comprensión de procesos de gestión en los controles contables de los Activos Fijos Indicadores de los nuevos comportamientos del mercado financiero nacional	Compromiso Articular de todas las dependencias en Fiduecuador La Competitividad agresiva	Relación Socio-económica cliente-Empresa Los Cambios Bruscos del comportamiento de mercado	1 1 1 1 6	Encuestas Discusiones Estudio y análisis de documentos de la gestión

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 CONCEPTOS CONTABLES RELATIVOS AL REGISTRO DE ACTIVOS FIJOS

Es importante antes de referirnos al manual de activo fijos, establecer con claridad los conceptos contables relativos a la temática en rededor de la administración de estos bienes, por ello es pertinente conceptualizar lo siguiente:.

Negocio.- Desde el Campo de la contabilidad, está entendido como una actividad que persigue lucro, y para FIDUECUADOR, ésta es la primera y más importante de las misiones para acrecer el capital determinado como activos en general y como activos fijos específicamente. El vocablo negocio, abarca un ámbito universal referido por lo tanto a cualquier actividad humana a la que una persona natural o jurídica, empresa, compañía, industria, entre otras, empresa, se dedique, mucho más si se trata de mercado de valores, ya que dentro de esta actividad, existen múltiples personas que ingresan como individuos como actividad grupal.

Interpretando al autor Zapata, en una contabilidad debe existir como primera medida, la identificación tributaria estimada en el Registro Único de Contribuyentes, RUC, la emisión de los comprobantes de cada operación que realiza la Compañía en estudio, sin omitir absolutamente nada, es decir, transparentado su actividad. Es importante que de conformidad con la

existencia del patrimonio, se encuentren registrados todos los activos fijos, sus aumentos, mejoras, nuevas adquisiciones, ventas, bajas, entre otras para saber exactamente que posee FIDUECUADOR como garantía de la existencia y permanencia de la Empresa en el mercado en el que se desenvuelve.

La contabilidad también responde por las declaraciones tributarias a tiempo y nítidas, es decir, sin una doble contabilidad, por lo que el trabajo de investigación sugiere la introducción de las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC en miras a no perjudicar a su clientela en la rentabilidad honesta, ni al Estado en la percepción de los tributos correctos. *(Zapata, Sánchez Pedro. (2002). Cuaderno de Prácticas Contables. Contabilidad General 4. McGraw Hill. P. 13-14)*

Los negocios existen desde una visión de lucro y desde una misión social de satisfacer las necesidades del conglomerado, dirigido a un grupo consumidor, el objetivo principal del negocio, obviamente es como empresa o compañía, la de obtener beneficios económicos, por ello, desde la gestión administrativa se imponen sistemas organizacionales que permitan realizar de forma ordenada y operativa toda la centralización del objetivo, la meta y el mercado. *(MOLINA, ANTONIO.(1998). Contabilidad de Costos Teoría y ejercicios Elementos del Costo, Sistemas de Costos, Costos Estándar, Presupuestos Industriales. Tercera Edición. McGraw. Bogotá- Colombia.P.7)*

Desde la visión personal, negocio es cualquier ocupación, actividad, trabajo, dependencia, prestación de un servicio o entrega de un bien con el objeto de crear un campo ocupacional de lucro o de interés, es aquella forma de empleo que va generando utilidad mediante el trato o comercio. Dentro del derecho administrativo, es un acto de una o más voluntades que pretende a más de lucro, causar un efecto jurídico, reconocido por la ley y el entorno social desde el aspecto de la ventaja y del servicio

Empresa.- Esta definición, ajustada al tema que se investiga, está dada desde una visión organizativa y funcional que se orienta al negocio de valores que en definitiva son un tipo de actividad que beneficia tanto a personas naturales como a las jurídicas, y por lo tanto, FIDUECUADOR tiene que cumplir como empresa las siguientes obligaciones:

- a)** Atender las necesidades más elementales como, las de alcance que exigen sus clientes, ofreciendo sus servicios de óptima calidad, además, a precios y ajustes legales como los que prevén las políticas económicas nacionales;

- b)** Procurar en todo momento una generación razonable, de ganancias en primer lugar, para el crecimiento de la Compañía, y en segundo para sus inversionistas.

c) Para el pago de cualquier tipo de remuneración de sus trabajadores, someterse a los estándares salariales que establece el ministerio de relaciones laborales, es decir entregando todos los beneficios de ley;

d) Mantener el posicionamiento y prestigio de FIDUECUADOR, como empresa dentro de los mercados local, nacional e internacional, es decir que la comunidad siempre se encuentre al tanto de ella.(MOLINA, ANTONIO.(1998). *Contabilidad de Costos Teoría y ejercicios Elementos del Costo, Sistemas de Costos, Costos Estándar, Presupuestos Industriales. Tercera Edición. McGraw. Bogotá- Colombia P.8)*

Desde una propia y personal visión, una empresa constituye la figura de emprendimiento, trabajo, empeño, intuición, creatividad, aporte individual y colectivo, intentar y conseguir algo, por ello el vocablo siempre irá asociado a la consecución y producción de bienes o servicios como sociedad comercial o mercantil. También puede definirse como una sociedad que se conforma por capital que bien puede ser en dinero o en elemento humano asociados a la producción o a las acciones de tipo mercantil y comercial que pueden ser de derecho público o privado en el caso investigado, es una empresa de capital totalmente privado. Además puede constituirse como empresa o en varios tipos de compañías anónimas, limitadas, en comandita, por acciones, microempresas, empresas unipersonales, entre otras.

Industria.- Aunque para el caso que atañe al tema central de la investigación, no tiene nada que ver el carácter de industria, pero con fines

didácticos, es importante hacer hincapié en la diferenciación existente entre un negocio, empresa e industria, puesto que esta última contablemente o por su naturaleza es un conjunto de acciones que caracterizan la orientación de sus recursos en una sola actividad productiva, por lo tanto, en este tipo de negocio, su producción final será casi siempre homogénea, así por ejemplo una industria textil, tendrá por finalidad la producción de telas, mientras que la industria automotriz o la de calzado tendrán que producir automotores o zapatos respectivamente.

Por regla general, la industria transforma la materia prima en producto de valor agregado, utilizando para ello factores de producción como dinero, maquinaria, materiales de insumo, mano de obra, conocimientos técnicos o tecnológicos, por ello, FIDUECUADOR no se ajusta en la definición de industria.

Por tratarse de una empresa corporativa como es la Casa de Valores FIDUECUADOR, para insinuar el diseño de un Manual como el tema de la investigación propone, se requerirá dentro de las definiciones precisas, establecer un concepto que abarque fundamentos sobre los incentivos de mercado para el comportamiento ético, ya que se trata de un diseño para la gestión, buen uso, manipulación y control del patrimonio que esta Empresa posee y con el interés de determinar lineamientos acordes a las necesidades de estos activos fijos dentro de los indicadores de gestión, se pretende no olvidar el siguiente fundamento:

“La Ética ha generado un interés creciente en la comunidad de los negocios, especialmente, de valores. Gran parte de esta discusión ha sido conducida por filósofos y se ha centrado en principios morales. En lugar de revisar estos aspectos, es necesario exponer puntos de disputa complementarios (pero frecuentemente ignorados) desde la perspectiva de un economista. Los mercados imponen costos potencialmente sustanciales sobre los individuos y sobre las instituciones que incurren en un comportamiento no ético. De tal modo, estas fuerzas de mercado proporcionan incentivos importantes que fomentan un comportamiento ético en la comunidad de los negocios” (Clifford W. Smith, citado por Ross, Stephen, Westerfield Randolph W., Jordan Bradford D. y otros. (2000). Fundamentos de Finanzas Corporativas. McGrawHill. Mc Irwin y McGraw-Hill. Quinta Edición. México DF-México. P.XIV)

Razón por la que se cita este criterio, es por estimarlo necesario para diseñar correctamente el Manual para la administración, buen uso, manejo y control de los activos fijos que forman el patrimonio de la Compañía FIDUECUADOR, se considere que debe partirse sobre todo, de definiciones de Contabilidad, ya que el trabajo dirige sus esfuerzos precisamente, a la transparentación y nitidez que estos activos requieren respecto a la corresponsabilidad institucional, asunto que depende en forma básica y elemental, del Departamento Contable, sus sistemas operativos de gestión, el control y la legalidad de todo cuanto atañe necesariamente, a los activos fijos. Desde esta visión personal, es importante que se indiquen algunos conceptos sobre los cuales se estructurará el diseño del Manual prometido.

En este orden, es importante que se defina primero desde la expresión idiomática, así el Diccionario Océano Uno, dice del vocablo que:

*“Contabilidad: calidad de constante. Ciencia que se dedica a la captación, representación y medida de los hechos contables (movimientos de fondos, operaciones mercantiles, transacciones comerciales, etc.), en un período dado, con el fin de obtener un estado general de cuentas. Conjunto de cuentas de una empresa, sociedad u organismo público. Definición **de costes**. Rama de la ciencia cuyo objetivo es determinar los costes totales de un proceso de producción. **Nacional**. Sistema de representación macroeconómica de las transacciones entre los sectores de una economía nacional en un período determinado. (Diccionario Enciclopédico Ilustrado Océano Uno. ((2007). Grupo Editorial Océano. Undécima Edición. Bogotá Colombia.- P. 793*

Considerando el concepto transcrito en relación con el tema que aborda esta investigación, se destacan para el diseño del Manual, los siguientes elementos que no pueden apartarse:

a.- Que el vocablo se refiere a la captación, representación y medida de los hechos contables, de tal suerte quien la diseñar el mentado Manual, esta acción, no puede escaparse de sus parámetros;

b.- La importancia de la contabilidad radica en el control que hace exhaustivamente sobre los movimientos de fondos, operaciones mercantiles, transacciones comerciales,, compra, venta, inventarios documentados y bajas de los activos fijos o bienes que pertenecen al patrimonio de la Compañía FIDUECUADOR

c.- Para este trabajo investigativo, el acierto más grande radica en la definición acerca de que la contabilidad es el conjunto de cuentas de una empresa, sociedad u organismo público, lo cual es cierto e innegable, Estos tres elementos, constituye la base fundamental sobre la que se asienta el diseño de este Manual contemplado dentro de los procesos y subprocesos de desarrollo investigativo.

Para iniciar el estudio analítico e investigativo con fines de construir el diseño de un Manual que permita delinear todas las acciones relativas a la gestión administrativa, manejo, buen uso y control de los activos fijos que posee en su patrimonio, la Compañía FIDUECUADOR, es importante primero en el estilo del marco teórico fundamental, tomando por elemento esencial, el sistema contable, del que además, se desprenda el aspecto financiero, ya

que uno y otro, van de la mano, de tal manera que el trabajo permita esclarecer las interrogantes planteadas sobre el beneficio que a la nombrada Compañía, le daría el pretendido diseño del Manual.

Desde el punto de vista personal de su investigadora, se pretende destacar en el Manual, sobre todo los indicadores de gestión referidos al sistema contable en sus procesos y subprocesos de desarrollo y la vinculación directa que sus estados, balances, inventarios, precisiones, indicadores de gestión administrativa y demás detalles existan en el manejo, buen uso, control y demás operaciones que se llevan a cabo sobre los activos fijos que la compañía mencionada posee, determinando que la introducción de las Normas Internacionales de Información Financiera, no solo constituyen una exigencia de rigor, sino, una ayuda indispensable para establecer con éxito la gestión de los bienes patrimoniales, determinando las jerarquías de responsabilidad y la transparentación de todo el sistema operativo-contable desde los procesos de adquisición de cada uno de los bienes singularizados, el cumplimiento de normas y reglamentos exigidos por el Estado ecuatoriano, los reglamentos internos de la Compañía, hasta cuando una vez que estos bienes cumplen su vida útil, son dados de baja, vendidos o permutados.

Desde este punto de vista contable, el diseño del Manual, pretende sugerir los lineamientos y políticas apropiadas que se ajusten plenamente a la gestión atinada y transparente de los mencionados activos fijos.

2.1.1. TÉRMINOS ESPECÍFICOS RELACIONADOS CON LA ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Con la intención de entregar un manual diseñado conforme a las necesidades más urgentes de la Compañía seleccionada como universo de estudio, se estiman de importancia, las siguientes definiciones que ayuden al arribo de criterios personales de quien propone el presente tema de investigación.

Concepto de Activo Fijo

Como activo fijo se entiende aquellos bienes, generalmente inmuebles, como: casas edificios, terrenos, instalaciones inamovibles, naves y aeronaves que una empresa posee, en todo caso son bienes que no pueden constituirse en liquidez para FIDUECUADOR, por ello, se diferencian de los activos en general, porque los primeros no están a la venta, sino en muy raras ocasiones, no obstante, sirven para consolidar el patrimonio, puesto que representan físicamente el capital invertido, mucho más si son administrados correctamente.

Los activos fijos a diferencia de los demás, tienen permanencia en tiempo y en espacio garantizando cualquier operación de valores que realiza la compañía en análisis. Los bienes patrimoniales que ésta posee, brindan servicio, comodidad, seguridad financiera, entre otras cualidades del patrimonio, ya que además permiten realizar transacciones comerciales o mercantiles que se quieran emprender, ya que representan además la

esencia de la capacidad operativa que pueda brindarse en el mercado de valores, constituyendo sobre los activos fijos todo tipo de inversiones, acciones, bonos valores emitidos por las empresas afiliadas y por la propia FIDUECUADOR.

A propósito, una cita extraída de internet dice que:) el “activo fijo” denota una fijeza de propósito o intención de continuar en el uso, posesión de bienes inmovilizados que prestan varios tipos de servicios a la actividad de valores de esta compañía, ya que permiten su venta, su baja o su garantía, pudiendo ser reemplazados obviamente por otros bienes de mejor calidad o instalaciones que superen a los anteriores conceptos de patrimonio.
(www.definicion.org/activofijo.17/04/2013)

Es una relación nocional de garantía mediante un conjunto de bienes sobre todo, inmuebles los que sirve de respaldo frente a la misma empresa y frente a terceros, teniendo relación de pertenencia, ya que se ubican en el sitio donde se les destina y se encuentran fijos, y por la misma liquidez que en valores debe tener la empresa, es normal que los bienes perduren durante mucho tiempo soportando la sustentabilidad de la CIA FIDUECUADOR de Quito cumpliendo la función de respaldo contable y financiero, pudiendo venderlos, repararlos para que aumente su plusvalía, permutarlos o garantizar cualquier operación que la empresa realiza y que ayudan a producir los réditos necesarios.

(<http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoClasificacionActivoFijo>)

Tiempo de Duración de los Activos Fijos

Aunque la condición patrimonial no significa que siempre deben tener una larga y prolongada vida, la que toda contabilidad obliga a su depreciación que es la forma operativa de aumentar el patrimonio en beneficio de la empresa y en medida que el tiempo transcurre, y por lo mismo, existe un compromiso institucional para mantener estos Activos en las mejores condiciones posibles, por eso, el diseño del Manual, es más que imperativo, categórico necesario en la gestión administrativa.

Se entiende que para la valoración de los Activos Fijos, la Compañía FIDUECUADOR, debe someterse a normas estrictas de orden administrativo-contable y considerando que existen tablas y métodos de depreciación a seguirse rigurosamente, para el diseño del Manual se partirá necesariamente desde este sistema de amortización, el que se sustenta en el capital poseído y los réditos que éstos activos fijos van generando con el paso del tiempo, el buen uso y manejo razonable.

La depreciación, es una forma de concebir el bien en su valor real, apegado al proceso de desvalorización o pérdida de calidad que ocurre con el tiempo y que puede constituirse en procesos negativos si los bienes no son conservados con la responsabilidad requerida, produciendo una devaluación constante. Al tratarse de bienes inmuebles, el fenómeno natural de la plusvalía es favorable por las mismas políticas económico-financieras nacionales e internacionales que deprecian todo tipo de bienes o servicios que se encuentran en los mercados locales, nacionales o internacionales. De ahí que la plusvalía, obliga a la elaboración de Reglamentos, Manuales,

métodos, estrategias, mecanismos y sistemas organizacionales que mantengan los Activos Fijos, en forma tal que alcancen cada día una mayor valoración económica. De ahí que aplicar a éstos, las Normas Internacionales de Información Financiera, es una obligación ineludible esta compañía FIDUECUADOR.

Dentro de la gestión administrativa para el manejo, buen uso, control y destino de los bienes del activo fijo, este trabajo parte de un concepto que se estima de importancia el que se encuentra expuesto en el libro “Los Nuevos Empresarios” manifiesta sobre la insistencia de la calidad, lo que sigue:

“La calidad ha importado siempre, pero actualmente hay un énfasis especial, dado que la administración o gestión de calidad ha sido elevada a la condición de asunto importante, a menudo con el título de Administración de Gestión de Calidad Total. Esto no es nada malo, ya que cualquier cosa que destaque un aspecto tan importante del trabajo corporativo es para bien”. (Varios, compiladores. (2003)). Los Nuevos Empresarios. Diccionario Océano/Centrum. Océano Gedisa, S.A. Barcelona-España)

De conformidad con la cita, se pretende arribar a criterios personales sobre el análisis de la calidad total en la Empresa tomada como muestra o universo de estudio, estableciendo parámetros del cumplimiento de su visión y misión en Ecuador, con el fin de elaborar un manual operativo que ayude a organizar la gestión administrativa en relación al manejo, buen uso y control de los activos fijos.

Para sustentar según la exigencia científica y el rigor académico propios de este tipo de trabajo investigativo, se han tomado como fundamentos, criterios de tratadistas aceptados por su seriedad en el Ecuador y el entorno, tal es el caso de la obra “Principios de Auditoría”, cuando se remite

específicamente a la auditoría de los estados financieros a fin de comparar la oferta de rentabilidad que FIDUECUADOR ofrece, basándose en el siguiente pensamiento:

“La auditoría de los estados financieros abarca el balance general y los estados conexos de resultados, de utilidades retenidas y del flujo de efectivo. La finalidad es determinar si han sido preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados...” (Arrieta, Juan Pablo, cita a Pany, Whittington. (“s/f.”). Principios de Auditoría. McGraw Hill. 14 Edición. Bogotá-Colombia. P. 37).

Este fundamento servirá para invadir campos específicos de resultados en referencia a la actividad de Compañía en relación a todo el sistema operativo-contable que se refiera a la administración del patrimonio y su afianzamiento con las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera, como principio irreductible de la transparencia, es importante determinar que para el desarrollo de procesos y subprocesos de investigación, serán útiles los criterios que se destacan del tratado relativo a “Contabilidad Superior” y en relación a los objetivos que el tratadista propone, será preciso partir de uno de ellos que a criterio personal, se establece como el más importante para el tema planteado, ya que insiste en los siguiente:

“1. Proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y de crédito” (Romero, López Álvaro Javier. (2000). Contabilidad Superior. Premio Nacional de Contaduría. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla. Puebla-México)

De lo transcrito se desprende que el papel de la gestión empresarial en un mundo agresivamente competitivo, hace que el patrimonio de la misma, no vaya en detrimento, por el contrario, obtenga réditos a través del manejo transparente de los activos fijos que posee, le permita a la Compañía FIDUECUADOR seleccionada, comprometer el patrimonio en inversiones de acierto y de buen y útil negocio, para que además, pueda hacer con los bienes que forman los activos fijos de ésta, todo lo que es permitido por las leyes y los reglamentos internos de la misma, sujetándose a derecho y a constatación de su existencia presente y futura

También es importante que para las fundamentaciones documentales y las bases críticas del tema investigado, en relación a determinar los lineamientos que deben constar dentro del diseño del manual operativo prometido, el trabajo se refiera además, al Código de Ética del Contador, sobre todo, en el enunciados siguiente:

5. a) INTEGRIDAD.- Un contador debe ser recto, honesto y sincero al realizar su trabajo profesional.

b) OBJETIVIDAD.- Un contador debe ser imparcial y no debe permitir que el prejuicio o la predisposición contrarresten su objetividad cuando emita su opinión profesional respecto de los estados financieros revisados por él, deberá mantener una actitud imparcial” (Código De Ética del Contador: Postulados Generales Correspondientes. P. 1)

De la norma citada, el trabajo determinará dentro del diseño al que esta investigación se refiere, las prohibiciones para un contador de acuerdo a lo que se haya pautado en el aludido Manual, considerando que de su criterio personal dependen la vida presente o futura de la Compañía FIDUECUADOR. Por lo que además, se pretende hacer un análisis profundo sobre la corrección, moral personal, formación profesional y otros valores inherentes a la persona como la idoneidad, probidad, competencia

entre otros elementos indispensables del análisis, ya que un contador/ora, es la piedra sillar de esta Compañía y sus errores o aciertos, permitirán el auge, el poder de competencia, su capacidad de endeudamiento, solvencia, prestigio en el entorno y el alcance de sus metas a futuro.

Esta rentabilidad para FIDUECUADOR, significa que se refleje en sus asientos contables “*La diferencia entre los ingresos por ventas y el costo de los bienes vendidos*” de tal manera que para que la Compañía obtenga un nivel de rendimiento o rentabilidad propicia, sus ingresos siempre deben cubrir el costo frente a un margen aceptable de ganancia o rentabilidad que permita cubrir el resto de los costos operativos e inclusive de los sueldos del personal. (Horngren, Charles T., Sundem Gary L. y Elliott John A. (2000). *Introducción a la Contabilidad Financiera. Séptima Edición Prentice Hall. Pearson Educación. México DF.- México. P.2-22*)

Se sobreentiende como utilidad bruta provocada por el patrimonio a aquella operación de valores que va dejando un margen de ganancia que además incluya en su cifra contable las coberturas de riesgos o imprevistos; es por ello, que el Manual establecerá en sus definiciones principios que acojan tanto las normas y reglamentaciones internacionales, como las normas y exigencias de las NIIF's en general, pero especialmente la referida a la NIIF A-5, como también las disposiciones de transparentación contable y financiera determinadas en las NIC's 16, 36, 39 y 40, ya que éstas se han considerado como las más imprescindibles para definir la gestión administrativa referida a la administración, buen uso y control de los activos fijos en FIDUECUADOR, para que éstos, como patrimonio garanticen la

gestión de valores en si desde el punto de vista administrativo de calidad total.

No se puede negar que la compra-venta de muebles, inmuebles o de aquellos bienes como maquinarias pesadas de mucho valor, los mismos que siendo muebles se reputan inmuebles, deben desde el sistema contable reflejar la forma transparente con las que éstos son adquiridos mediante procesos de licitaciones previamente calificadas y autorizadas por los personeros que están revestidos de esta calidad.

FIDUECUADOR requiere que en su manual se establezcan sistemas operativos sobre la contabilidad relativa a inventarios, la misma que en apariencia como dicen los autores citados en el tema es muy sencilla pero en la práctica, deben reflejar la legitimidad de los concursos o los procesos licitatorios, la forma de adquirirlos, disponibilidad presupuestaria sin riesgos entre otros indicadores precisos que además permitan llevar inventarios nítidos y transparentes, documentados, nítidos y sin maquillaje ni omisiones que pueden desvirtuar la calidad en la gestión y poner en duda inclusive la honestidad de quienes tienen que ver con la adquisición, con la venta, con los inventarios o con las bajas que se dieran a algunos de estos bienes patrimoniales.

El manual propone sistemas técnicos y operativos que permitan diseñar gestiones administrativas consecuentes con la naturaleza de los activos fijos,

gestión en valores, y posicionamiento de FIDUECUADOR por la seriedad con la que responda a sus clientes.

El inventario que deba hacer la compañía mencionada por estos bienes debe contener, los siguientes ítems,

a) Cálculo contable exacto sobre el valor de los bienes que forman el inventario disponible;

b) Conteo minucioso y detallado de todas las existencias que quedan al final de años, toda vez que los activos fijos no solo se remiten a los bienes inmuebles sino a equipos de gran valor, lo que corresponde a la constatación física de su existencia;

c) Dentro del sistema contable, además el inventario debe efectuar valoraciones de costos a partir de costos históricos, es decir lo que en términos de bienes inmuebles sería lo que se adquirió y la plusvalía que va aumentándose año tras año por efectos lógicos de la economía nacional y las repercusiones internacionales, valoraciones que tienen que ser individualizadas por el inventario y más aún, con respaldo documental;

d) El sistema contable de los bienes inventariados debe reflejar el monto o la cifra contable final de los valores existentes o totales que resultan de la cuantificación de cada bien individualizado;

e) Si de transparentación se trata, en el inventario deben reflejarse los bienes que van a darse de baja, con la explicación numérica de la depreciación o la terminación de su vida útil, lo contrario sería exponer a FIDUECUADOR a pérdidas negligentes o irresponsables,

f) La compañía está obligada a determinar en su manual operativo un modelo de sistemas de inventario perpetuo y periódico, el mismo que le permita llevar un registro de los bienes con toda la información sobre la gestión administrativa, buen uso y control de los mismos, inventario, que cada año vaya dejando huellas que determine la contabilidad financiera, los aciertos para tomar en cuenta dentro de la calidad total, o los errores en el uso o en el control de los mismos, para mejorar el sistema, si éste adolece de fallas técnicas que impidan un inventario perfecto, de ahí que el conteo físico para los activos en general y los activos fijos específicamente, son necesarios, si se quiere aducir a una buena administración que permita transparentar cada año, el ritmo del a rentabilidad positiva de los mismos. *(Varios, autores.(2000). Introducción a la contabilidad Financiera. Séptima Edición. Pearson Educación. México DF-México. P. 223-225)*

2.1.2. PRINCIPIOS CONTABLES RELACIONADOS CON ACTIVOS FIJOS

Al analizar el sistema organizativo contable de la Compañía situada para la presente investigación como muestra o universo de estudio, es importante determinar que aún sin que se introduzcan las Normas Internacionales de

Contabilidad NIC y las Normas Internacionales de Información Financiera, el sistema, si es operativo y determina un buen recaudo en el manejo, control y buen uso de los activos fijos, determinando además, que no solo es el edificio y los equipos propiamente de pertenencia a FIDUECUADOR, sino que además, por los contratos de Fideicomiso, tiene a su cargo, todo un sistema inmobiliario a través de títulos valores como las escrituras públicas relativas a la propiedad de los bienes, los contratos de fideicomiso, promesas de compraventa entre otros documentos homogéneos que le permiten comercializar y valorarlos en formas diversas dentro del mercado de valores ecuatoriano, jugándolos inclusive, con cautela, en la bolsa de Valores.

En teoría, los inventarios perpetuo y periódico fueron diseñados para proporcionar a los gerentes generales y a todas la personas que tienen que ver con el presupuesto de una empresa, todos los datos de su patrimonio en existencia contable real, a fin de que sobre sus valores objetivos puedan canalizarse una serie de operaciones crediticias, adquisitivas o comprometedoras que signifiquen aumento de capital de la empresa tal como es el caso de FIDUECUADOR.

Los Activos Fijos y Principios Contables en FIDUECADOR

Una de las mayores estabilizaciones de toda Empresa, es la de contar con un Reglamento de Funcionamiento interno, más todavía, al tratarse de mercado de valores en donde el elemento constitutivo, es el mayor de los bienes cifrado en la confianza que los inversionistas ponen en ella, tal es el caso de FIDUECUADOR, que traslada a su clientela, ese hábito de seguridad que consigue con las buenas inversiones.

Reglamentar la actividad diaria, mensual, trimestral, semestral y anual de los Activos Fijos como patrimonio empresarial, es una necesidad urgente que debe considerar la empresa en análisis, ya que al momento, carece de este reglamento orgánico funcional, aunque de la investigación realizada a sus libros, por las entrevistas y encuestas, se colige un orden y transparencia en la gestión operativa y administrativa que realiza, puesto que no existe doble contabilidad y la eficiencia de sus directivos, es lo que más se destaca, pero, contar con un reglamento, significa realizar sus operaciones de valores, bajo parámetros previamente establecidos para el manejo, control conservación, buen uso, aumento, disminución y bajas e inventarios en general de todos los bienes que respaldan el patrimonio empresarial, cuidando que debe realizarse de manera permanente y oportuna para el aumento constante de la rentabilidad que en sus objetivos y metas, se propone FIDUECUADOR dentro del mercado de valores nacional, el que algún día y a corto tiempo, pueda cruzar fronteras en lógica expansión y

frente a otras monedas de los países vecinos que son inferiores a los dólares que Ecuador mantienen como moneda nacional.

Dentro de este análisis, su investigadora propone que en la reglamentación de todas sus operaciones, radica es el secreto que debe primar para que la empresa responda no solo ante el Estado y las personas que confían sus grandes, medianos o pequeños capitales, sino, para el propio crecimiento empresarial de de la empresa universo del presente estudio y análisis, ya que se requiere una visión reglamentada sobre el aparato burocrático de la misma y una gestión administrativa organizada que garantice el alcance de una rentabilidad mayor cada día.

Dentro de los principios contables, no puede esta Compañía, descuidar la introducción de las Normas internacionales de Contabilidad, NIC, como tampoco, las Normas Internacionales de Información Financiera, NIFF, ya que solo la transparentación constante, dará frutos y buenas cuentas sobre el manejo, control y buen uso del patrimonio en el que se asienta la confianza y seguridad de sus operaciones dentro del mercado de valores, y la primera fundamentación del éxito, es incluir en cada acción diaria, las normas pertinentes de la Ley del Mercado de Valores vigente en el territorio nacional como la adecuación interna de toda disposición que emana del Consejo nacional de Valores. *(Varios, autores.(2000). Introducción a la contabilidad Financiera. Séptima Edición. Pearson Educación. México DF-México. P. 223-225)*

El trabajo recomendará en el diseño del manual propuesto, que en relación a los activos fijos y los principios contables en FIDUECUADOR, el fin mayor, se reglamente en el sentido de obtener un sistema de rentabilidad lógica contable que alcance un rendimiento competitivo en el mercado de valores local y nacional, situándose por la confianza de sus carteras clientelares, en una ubicación de prestigio que solo se alcanza por la reglamentación sistémica y organizativa de su contabilidad respecto al patrimonio que le garantiza como compañía de valores, atendiendo las típicas irregularidades que presenta el mercado de valores ecuatoriano en cuanto a los aspectos monetario y de capital en sí, sorteando las crisis de la economía nacional, sus desequilibrios y su legislación un tanto inadecuada para enfrentar dichas crisis de la economía estatal que va de ensayo en ensayo, de tumbo en tumbo, situación que impide a toda empresa de valores y de otras naturalezas, desplegar las alas del éxito total como ha alcanzado el Estado chileno, con sus Administradoras de Fondos de Pensiones que ahora se encuentra sosteniendo por ejemplo, la economía nacional de España fortaleciendo algunas economías de los países del entorno latinoamericano.

De acuerdo a estas sugerencias, es importante que FIDUECUADOR, construya un reglamento que abarque elementos indispensables para la gestión administrativa de sus activos fijos, ya que en el aumento constante y seguridad de su patrimonio, se basa el crecimiento de ésta como Compañía, el alcance de una mayor rentabilidad, su posicionamiento en el país, prestigio, seguridad y transparencia.

2.1.3 AJUSTES CONTABLES REFERENTES A ACTIVOS FIJOS

En el tema, se consideran las sugerencias que deben realizar para el manejo, control, buen uso y asientos de los activos fijos como primer y más importante criterio empresarial en relación a los ajustes contables de los Activos Fijos que se sugieren en el Manual.

Entre los ajustes contables que se vienen sugiriendo, en primer lugar, se consideran la introducción de las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC y las Normas Internacionales de información financiera que ahora exige la legislación ecuatoriana desde el año 2009.

La compañía debe cumplir a satisfacción con los ajustes contables y necesarios respecto de los valores inscritos en el Registro del Mercado de Valores, a los valores crediticios de las obligaciones numerarias que se encuentran a cargo del Estado ecuatoriano como forma de aseguramiento de los intereses de terceros inversionistas en su escala empresarial, los ajustes contables, también se refieren a los depósitos a la vista y a plazo fijo realizados en las instituciones que legalmente se encuentran dentro del sistema financiero controladas, desde luego, por la superintendencia de Bancos.

Romero López, autor con el que coincide la presente investigación, manifiesta que uno de los más claves objetivos, es el de proporcionar al sistema de contabilidad, una información útil para los actuales y posibles inversionistas y/o acreedores, como también, para otro tipo de usuarios en el mercado de valores que deben tomar decisiones respecto a ingresar o

seguir en la Compañía analizada, preparando una información veraz, transparente, confiable, fidedigna que ayude a los clientes a determinar los montos, la oportunidad, la incertidumbre. *(Romero, López Javier. Premio Nacional de Contaduría. (2000). Contabilidad Superior. Benemérita Universidad de Puebla. Puebla-México.1-2)*

El tema alude también, a la obligación que tiene FIDUECUADOR, respecto de sus inversionistas grandes medianos o pequeños que forman su cartera o portafolio dentro del mercado de valores expresados en las obligaciones numerarias a su cargo, garantizadas por ellas mismas que tienen además que ver con el traslado de los valores hacia otros mercados nacionales o extranjeros con fines de alcances de una mayor y más efectiva rentabilidad, para lo que los activos fijos, son el mecanismo idóneo de dichas garantías, capitales nacionales que son trasladados a las bolsas de valores de terceras compañías o terceros países, siempre que se encuentren bajo el control de la autoridad reguladora que para el caso, es la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

Los ajustes contables, como se insiste, deben primero introducir las NIC y las NIIF en su sistema unificado, dependiente de la gestión administrativo-contable y de la organización sistémica interna de los valores captados a su clientela. En general, la sugerencia es que cualquier operación bursátil o de otro tipo que se refiera a los riesgos del patrimonio de la compañía formado por sus activos fijos, deberá primero ser autorizado y controlado legítimamente por el Consejo Nacional de Valores, razón por la que los

ajustes contables, deben ser constante, legítimos y de acuerdo a las exigencias de las legislaciones nacional e internacional.

Los depósitos en cuentas corrientes o de ahorros que pasan a las instituciones del sistema controlado por el Estado a través de su organismo de control.

Ajustes Contables en FIDUECUADOR

Antes de iniciar este análisis, es importante poner en consideración algunas sugerencias realizadas por el sistema contable, así, el hecho de que en el sistema se determine respecto a los activos fijos, todo facta necesario para la contabilidad exitosa, determinando las ventajas y desventajas de los componentes del sistema de manejo, control y buen uso de los bienes, es decir, considerando dentro de la contabilidad, la administración por Objetivos, lo que en siglas internacionales se determina como Factores APO. (www.portafolio.co/opinion/blogs/buenas-paracticas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones.9 julio 2013)

El Ecuador, más que otros países de América Latina, vive en estas tres últimas décadas, un crisis económica que ha venido acarreado también una inseguridad a la gran mayoría de ciudadanos frente al saqueo arbitrario de fondos estatales y la quiebra continua de bancos, mutualistas, financieras, cooperativas de ahorro y crédito, empresas fantasmas como “Flores y Miel”, constructoras, entre otras organizaciones que pusieron en evidencia la impunidad y la falta de interés del gobierno por evitar la fuga de capitales y de sus responsables.

Estos dineros captados ilegalmente por la falta de control estatal a las empresas públicas y sobre todo a las privadas como los bancos, mutualistas y financieras en general, debieron cambiar el rumbo de todos los indicadores de gestión para los gobiernos posteriores, pero, por el contrario, estos dineros que los nuevos ricos desde el exterior, manejan a la luz del día, no han tenido la exigencia de su repatriación, como tampoco se han reparado daños a las víctimas, puesto que nadie ha movido un hilo en este sentido durante los demás gobiernos que le sucedieron al feriado, al saqueo bancario, cierre misterioso de financieras que se llevaron fácilmente los ahorros y sacrificios de muchas familias que se quedaron sin nada, por el contrario, son dineros que también financian desde el exterior, las millonarias campañas políticas, mientras que otros, bajo empresas de distintos nombres, siguen haciendo su agosto en el Ecuador, ligadas indirecta y clandestinamente a los capitales que fueron saqueados atentando a la economía nacional.

Frente a la memoria colectiva de estos hechos que dejaron coletazos de extrema pobreza y desconfianza, la lección nacional, no fue asimilada puesto que aun se siguen llevando los pocos ahorros sobre todo, de familias de clase media y pobre ante la indiferencia de los gobernantes, por lo que, un pequeño sector de la población, puso su mirada en el mercado de valores que como FIDUECUADOR, es la última esperanza de poder confiar una vez más en empresas que den buena cuenta de la rentabilidad de sus ahorros, de tal manera que la citada compañía, se encuentra considerada como una alternativa diferente y segura para quienes quieren disponer de sus dineros los mismos que se encuentren a buen recaudo.

Ante esta confianza ciudadana, es importante que el Estado y las propias empresas, inserten a sus sistemas contables, las normas internacionales de control contable y financiero NIC y NIIF que en la actualidad, son de uso obligatorio para todo tipo de activos, no se diga sobre todo, para los activos fijos del Estado y de las personas naturales o jurídicas de carácter privado, sin embargo, habiéndose publicado las mismas desde el año 2009 en el Ecuador mediante el único órgano de competencia legal poner en conocimiento a la ciudadanía, el Registro Oficial, resulta que el mismo Estado, no sabe cómo planificar su aplicación directa, es por esta razón, el trabajo sugirió formular un manual operativo para que la Compañía tomada como muestra o universo de estudio, aplicando las normas internacionales de contabilidad y las de información financiera, ya que ambas marchan parejas, cuente con un sistema de gestión transparente respecto al sistema contable de sus activos fijos considerando el manejo, buen uso y control de los mismos, ya que necesita por lógica, realizar ajustes de sus registros e inventarios.

En este caso, los ajustes contables de FIDUECUADOR, tienen relación directa con la inversión de los fondos que le han sido confiados por sus clientes, dentro del mercado de valores local y nacional, fondos que se encuentran determinados en los títulos valores de conformidad con la Ley correspondiente y con todo el sistema legal imperante en el territorio nacional, de acuerdo también, a las restricciones que tenga su reglamento interno y con ajuste como ya se dijo a las exigencias internacionales de

control contable y financiero, respondiendo por cada rendimiento o por cada título valor a fin de que toda su gestión administrativa en relación a los activos fijos, transparente la confiabilidad y los buenos oficios de sus personeros responsables en el manejo, buen uso, conservación rentable, inventariado, adquisición, ventas, bajas entre otras gestiones operativas del sistema contable que establezcan buenos réditos , pero sobre todo, que permitan cada momento transparentar los hechos realizados con fines de aumentar el poder de la empresa, la rentabilidad de los títulos valores y otros efectos en el aumento del capital empresarial y el beneficio de su clientela, es decir, para el propio crecimiento y para el beneficio individual de sus personas naturales o jurídicas que han confiado en FIDUECUADOR.

En el manual operativo que se sugiere, es importante que se haga constar la exigencia de la Compañía respecto de su deber primordial, es decir, el de administrar los activos fijos, en forma prudente, con total diligencia, haciendo que la rentabilidad aumente cada trimestre, la que a cada instante se vea reflejada de manera segura, en el sistema contable, pero además, en el sistema financiero, por eso, se determina como primera esencia del manual operativo, que este determine como condición necesaria e irreductible, el ingreso de las NIC y las NIIF`s a la gestión relacionada con el manejo, buen uso y control de activos fijos que ella posee.

La responsabilidad del manejo de títulos en el mercado de valores, requiere de la capacidad humana, inclusive, para el acierto en las adquisiciones de bienes a buenos precios, mejores condiciones y calidad, pero sobre todo, de

la implementación de un sistema contable seguro y transparente con la finalidad de que FIDUECUADOR entregue a sus aportantes lo que haya generado de rentabilidad, sabiendo que en un mercado competitivo, su gestión, decide sobre los competidores desleales e inseguros, pero además, por las cifras de ganancia que ostente tanto la Compañía como el beneficio provocado a su clientela.

Para la consecución de réditos o rentabilidad progresiva, es importante realizar ajustes cada vez que sea posible, sin desestabilizar el sistema operativo contable que viene llevándose al interior de la Empresa. (Fiduecuador. (2010). Administradora de Fondos de Pensiones. Reglamento Interno para Fondo de Inversión. P. s/n.)

Las Fallas contables que deben considerarse para sus Ajustes

Aunque FIDUECUADOR maneja con suficiente habilidad profesional tanto las inversiones como los fideicomisos, es importante que dentro de sus ajustes contables, la transparentación y el sistema de optimización, cuente con normas propias e internas para el manejo de su liquidez, para las restricciones inversionistas, porcentajes máximos de participación por persona, plazos de vigencia de los fideicomisos respecto a los fondos administrados de los mismos.

Es importante además, que dentro de los ajustes contables, elabore un sistema propio que se encuentra desde luego sugerido en el diseñado del manual operativo, a fin de que pueda contar con normas para la valoración de las unidades de cálculo de rendimiento de los fideicomisos en los que

formen parte activos fijos o patrimonios de los inversionistas que confiaron sus réditos en FIDUECUADOR. (*Varios, Autores. ("S/F."). Reglamento Interno del Fondo Administrado de Inversión Renta Plus. Administradora de Fondos de Pensiones,*)

Se sugiere que dentro de los ajustes contables, también la Compañía debe contar con un análisis del plan de cuentas y codificaciones respecto de los activos fijos que maneja, tanto propios, como los que integran fideicomisos, ya que en estos, se sustentan los mayores valores de mercado y para que la competencia no sea desleal, debe consultar constantemente con otras empresas locales, nacionales e internacionales sobre las innovaciones al sistema operativo de control contable, obteniendo a través de mecanismos estratégicos, copias de sus planes de cuentas, sistemas de gestión y demás detalles que siempre es bueno conocer para fijar bien la confianza de sus clientes en general y fideicomisarios específicamente, cuyas inversiones constituyan el acrecentamiento del patrimonio propio de FIDUECUADOR como primera y más importante meta, como el crecimiento y mejora de los activos fijos de sus inversionistas, pero sobre todo, desde los ajustes contables, lograr cada día, cada año, una rentabilidad que alcance a toso por igual, en el sentido de la optimización financiero-contable, ya que la percepción de ganancia, es el fin mayor y la permanencia de la empresa en el medio, tanto como el bienestar de sus inversionistas. (*Zapata, Sánchez Pedro. (2002). Cuaderno de Prácticas Contables. Contabilidad General 4. McGraw Hill. P.26-29*)

2.2 CONTROL INTERNO

El control interno en cualquier organización es de vital importancia, tanto en la conducción de la organización como en el control e información de las operaciones, puesto que permite el manejo adecuado de los bienes y procura o coadyuva en el cumplimiento de los objetivos de una empresa determinada, por tanto ayuda a que los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles sean utilizados en forma eficiente y efectiva, bajo criterios técnicos que permitan asegurar su integridad, su custodia y registro oportuno, en los sistemas respectivos.

2.2.1 AMBIENTE Y ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales. Su implementación es consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, el staff ejecutivo de la entidad y los demás integrantes de la entidad en la que se encuentra en ejecución.

2.2.2 TIPOS DE CONTROL INTERNO

A. CONTROL PREVIO

Son los mecanismos implementados antes de la ejecución completa de una

operación económica o un acto administrativo; verifica el cumplimiento de las normas que lo regulan y los hechos que las respaldan y asegura su conveniencia y oportunidad en función de los fines y programas de la organización.

Es muy importante que se definan y se desarrollen los procedimientos de los distintos momentos del control previo de manera que su efecto produzca una paralización oportuna de hechos que no se ajustan a las políticas internas.

No existen unidades administrativas que se encarguen por separado de este tipo de controles, estos están incorporados a los procesos normales que siguen las operaciones, de ahí que los controles previos hacen referencia a todas las actividades, tal como preguntarse antes de autorizar la compra de mercaderías, su nivel de existencias, la calificación de montos mínimos y crítico, su sistema de compra ligado a la llegada para producción, entre otros factores.

Los controles previos son los que mejor implementados deben estar debido a que, desde una perspectiva de riesgos, limita que un riesgo financiero produzca pérdidas significativas que afecten en patrimonio institucional. Las decisiones gerenciales entonces se vuelven más convenientes, oportunas, dinámicas y enmarcadas en términos de eficiencia y economía. Influye también en la cultura de la organización ya que todos sus integrantes activan el control previo, impiden las posibilidades de desperdicio y corrupción, imposibilita en los más altos niveles la colusión, entre otros beneficios.

CONTROL CONCOMITANTE O CONCURRENTE

Son mecanismos o procedimientos de control complementarios al control previo, que se producen al momento de ejecutarse la operación o hecho financiero o administrativo, en su orden, de manera que permiten verificar y evaluar las acciones en el mismo momento de su ejecución, lo cual esta relacionado básicamente con el control de calidad.

CONTROL POSTERIOR

Es el examen posterior de las operaciones financieras y administrativas y se practica por medio de la Auditoría, esta puede ser ejercida por auditores externos, cuando examinen los estados financieros; y, por los supervisores de organismos superiores de control.

DOCUMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO

El control interno se encuentra en todos los niveles y en todas las acciones y funciones, por tanto, debe estar respaldado por toda la legislación, sistemas, documentación de soporte, información y demás criterios utilizados en las operaciones, creando los archivos que las necesidades ameriten, de acuerdo a la tecnología existente.

Las funciones de los empleados y todos los procedimientos operativos, deben constar en documentos que sirva de partida para evaluar y documentar las acciones llevadas a cabo por cada persona.

2.2.3 REGLAMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LA COMPAÑÍA

En los controles inventariados, se determina la existencia de los contratos de fideicomiso, elaborados con garantía de bienes inmuebles como también de otros bienes, pero al tema le conviene adentrarse en los activos fijos que viene analizando.

En el Control Contable, además, se establece las operaciones que han resultado de los fideicomisos efectuados con bienes raíces con la intermediación del fiduciario y la certeza de que las condiciones de la negociación, se cumplan exactamente como consta en el pacto y registra el sistema de contabilidad imperante. Sin embargo, la existencia de un reglamento interno y el diseño de un manual operativo, daría mayor confianza a las operaciones que diariamente o en forma mensual, trimestral, semestral o anual realiza FIDUECUADOR, detectándose en este sentido un vacío enorme que puede ayudar a la optimización del sistema contable de los activos fijos.

Respecto al control interno, la Compañía destaca que en cuanto al fideicomiso inmobiliario, su objetivo es desarrollar proyectos de construcción y administrar los recursos que para dicha finalidad se reciban, basados en aportes de promotores, reservas, promesas de compraventa, ventas, créditos, contratos de administración de bienes raíces, y/o en general de cualquier otro concepto vinculado al proyecto inmobiliario, lo que significa un

amplio espectro a futuro mediato e inmediato para la consecución de rentabilidades superiores en el mercado nacional de valores. Textualmente, respecto de los controles contables indica:

“El constituyente transfiere al fideicomiso un bien inmueble (exento de impuestos) con el fin de que éste lo administre y desarrolle el proyecto de construcción, para posteriormente transferir las unidades construidas a los beneficiarios o a los compradores.

El fideicomiso administra tanto los recursos como el desarrollo de la obra, bajo el esquema de Punto de Equilibrio y bajo la dirección del Comité Fiduciario, contratando a los profesionales necesarios para su ejecución: Constructor, Gerente del proyecto, Fiscalizador, Comercializador, etc” *FIDUECUADOR, S.A.- Administradora de Fondos de & Fideicomisos. Mediando entre Mutuos Intereses. Folleto de los Indicadores de Gestión.*

De la cita se desprende que FIDUECUADOR, S.A., trabaja directa e indirectamente con activos fijos, razón que exige tener a su disposición un Reglamento interno, siendo relevante, un manual operativo que delimite, organice, controle y disponga todo movimiento contable que efectúe a fin de que no se perjudique la Compañía, tampoco ninguno de los fideicomisarios o clientes que en ella confían.

El Comité Fiduciario, en este caso, debe proponer y exigir un sistema transparente de la gestión contable, archivos de ventas, pagos, inventarios, inmuebles y su comportamiento, resaltando que en el registro contable deben constar las firmas de responsabilidad de los intervinientes, además del representante de la Compañía.

2.3 PROPIEDAD DE PLANTA Y EQUIPO

Como se determinó en las visitas de observación FIDUECUADOR, maneja una multitud de proyectos de construcción en todo el territorio nacional, inversiones de activos fijos, movilización de capitales provenientes de estos en el mercado de valores y su rentabilidad, por lo que es más complejo el sistema operativo en relación a las gestiones contables multiplicadas, no obstante, lleva un registro pormenorizado que ayuda a organizar los datos, los controles, ventas, deudas, desventajas o ventajas obtenidas, sin embargo, el tema sigue insistiendo en que carece de un manual operativo que le ayude a sistematizar con mayor profesionalismo lo que actualmente tiene en sus manos, que son verdaderas fortunas a administrarse bajo la forma de fideicomisos.

Sobre la propiedad de la planta, puede manifestarse que el edificio ubicado en REPUBLICA DEL SALVADOR Y PORTUGAL. Quito- Ecuador, es propio de la Compañía y es desde esta planta central, de donde opera, dirige y controla toda la funcionalidad organizativa de la gestión administradora de los fideicomisos y de los fideicomisarios, pero la propiedad total de la planta, es casi imposible de definirla, porque de acuerdo a los fideicomisos, es dueña de los inmuebles, o mejor dicho percibe réditos en las proporciones en que se hubieren redactado los términos del contrato de fideicomiso y de acuerdo a la rentabilidad que los bienes vendidos obtengan en el mercado de valores del país, ya que a decir de la misma Compañía, el fideicomiso administra tanto los recursos como el

desarrollo de la obra de cada uno de los proyectos que han ingresado a sus cuentas para el mercado de valores.

Finalidad del control sobre la Propiedad de Planta y Equipo

FIDUECUADOR, es dueña de su planta general o edificio de donde opera cumpliendo con los objetivos, metas e intereses de sus clientes, que por lo general, son fideicomisarios, lo increíble, es determinar a ciencia cierta, la capacidad misma o el incremento real de sus activos fijos porque como se estableció, ya , la compañía toma a cargo los inmuebles mediante proyectos de desarrollo de obras de construcción, sobre las cuales debe responder, por ello, en sus contabilidad, no siempre se registra al día, los valores invertidos en materiales de construcción, sueldos y salarios que se pagan a la mano de obra, a los Gerentes, fiscalizadores, contadores, entre otros, sin embargo, las cifras son de diez dígitos, lo que significa que pasan de miles encomendados a ella para su cuidado, manejo, control y buen uso de los activos fijos.

Esta indefinición de la propiedad sobre planta y equipo, llevó a investigar la existencia de miles de fideicomisos a través de los cuales FIDUECUADOR controla los bienes que estando bajo este sistema de valores, aún le pertenecen mientras no termine el proceso de independización total y cumplimiento del contrato de fideicomiso, que desde todo punto de vista, deja buenas rentabilidades en este mercado de valores que lleva.

2.3.1 NIC 16 Y LOS ACTIVOS FIJOS DE FIDUECUADOR

Esta norma internacional de contabilidad, nace para ser aplicada en los ejercicios económicos de cada año, es decir, considerando el ejercicio económico que en Ecuador se encuentra diseñado en doce meses calendario contados de enero a diciembre, razón por la que su operatividad radica en la aplicación anticipada, es decir, cuando inicia el ejercicio económico.

El objetivo de la norma dice textualmente que ella se formuló para:

“prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material de tal manera que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información a cerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hay producido en dicha inversión. Los principales problemas que presentan el reconocimiento contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse en relación a los mismos ”. (www.fccpv.org/://nic-16 -2010. 18/04/2013)

En todo caso, para el manual operativo proyectado, es importante que Fiduecuador, aplique esta norma en relación a la existencia de proyecciones de construcción futura para uso de la compañía como inversión inmobiliaria que permita acrecer el patrimonio y aunque se encuentre en proyecto por lo mismo aún no se encuentra satisfecha la necesidad o la expectativa, en el sistema contable debe reflejar esta intención de aumento de su patrimonio inmobiliario, ya que solo de esta forma puede conectarse con la NIC40 que también tiene que ver con las inversiones que están en proceso de nuevos desarrollos y desafíos en la compañía, relacionando en forma directa con sus activos fijos.

Respecto de la NIC16, el Manual Operativo pretende establecer un modelo de coste que permita sistematizar los procesos de gestión y las proyecciones

futuras, porque solo el aumento de patrimonio, es la base de la durabilidad en espacio y tiempo que esta compañía consiga en el mercado local, nacional e internacional, siendo el caudal alcanzado mayor para la confianza de su clientela basada en la riqueza conseguida con transparencia y buena gestión contable-financiera

2.3.2 POLÍTICAS DE ACTIVOS FIJOS

Dentro de las políticas empresariales, la compañía cuenta con Fideicomisos de Titularización que constituyen un tipo de fideicomiso con administración de activos fijos diferente, cuyo objetivo principal, a decir de la misma empresa, es la de “respaldar con los bienes del patrimonio autónomo, un proceso de titularización” patrimonio que se conforma por papeles o documentos homogéneos, derechos que poseen las personas naturales o jurídicas sobre uno o varios inmuebles, sometidos a esta política de titularización fideicomisante, bienes documentados que sirven de respaldo genuino al propósito del mercado de valores donde se comercializan a través de FIDUECUADOR, tal el caso de las escrituras públicas, las promesas de compraventa, entre otros.

Dentro de las políticas adoptadas por la empresa, este tipo de fideicomisos que responden a procesos de titularización, permiten con amplitud administrativa y contable, viabilizar los procesos de sustitución de activos no líquidos, por activos líquidos, pero sobre todo, por activos fijos que son los que más profunda y contablemente, respaldan el sistema operativo del

mercado de valores. En general, estos activos fijos, para la negociación ante la bolsa de Valores, se convierten en bienes monetarios, que permiten desde todo punto de vista que los inversionistas participen de la futura utilidad o la expectativa de la rentabilidad que puedan obtener mediante sus títulos valores o cambiándolos por una suma fija de dinero percibido a plazos que ellos mismos hubieren decidido, es decir, mensual, trimestral, semestral, anual o hasta quinquenios o más. (*FIDUECUADOR, S.A.- Administradora de Fondos de & Fideicomisos. Mediando entre Mutuos Intereses. Folleto de los Indicadores de Gestión*).

Dentro del sistema operativo, las políticas que FIDUECUADOR, se encuentran determinadas sobre todo, en su misión y visión cuando dice que la “experiencia permite asesorar a sus clientes en la constitución de fideicomisos mercantiles o encargos fiduciarios, que mejor se ajusten a sus diferentes necesidades”, lo que significa que trabaja enteramente dentro del mercado de valores con activos fijos expresados en papeles como es el sistema del fideicomiso. Políticamente, el más alto objetivo de la empresa radica como dijo su Gerente en la entrevista realizada el día 23 de abril del 2013, brindar a cada uno de los clientes seguridad y transparencia en sus operaciones fiduciarias, por estas razones, el tema investigado, viene insistiendo a través de cada unidad didáctica o capítulos que la introducción de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, son de inmediata necesidad para cumplir con el objetivo mayor, es decir, garantizar al cliente una transparencia total y efectiva en el sistema contable de los activos fijos,

incluyéndose dentro de las políticas de la Compañía, los beneficios comerciales y mercantiles siguientes:

- Preservación de Activos, especialmente, los activos fijos.
- Flexibilidad en las operaciones del Mercado de Valores local y nacional y en la Bolsa de Valores
- Independencia de cada operación contable de tal manera que cada cliente, sea persona natural o jurídica, sepa el destino de sus valores fiduciarios y los rentabilidades que va alcanzado en su favor e inclusive, de FIDUECUADOR
- Inenvargabilidad de los activos fijos representados en los documentos homogéneos que constan en el contrato de fideicomiso
- Indelegabilidad, principio que por el riesgo que significa presentar los valores nominales en el Mercado de Valores y en la misma Bolsa de Valores, no puede delegarse sino, al Comité Fiduciario por estar representado por personas de alto conocimiento en este rango de negocios.

Solemnidad, principio que el mismo sistema de fideicomiso, exige someterse a un sistema legal imperante, determinado por la Ley de Mercado de Valores, Código de Comercio, Código Civil, Ley Notarial y Ley de Registro, pero que además, dentro de las políticas de seguridad en el manejo de documentos que expresan valores de activos fijos, deben también constar en el sistema contable de los activos fijos, las NIC y las NIIF, estas últimas, sobre todo, las que en el tema, se han considerado como las más ajustadas a la actividad comercial y mercantil de FIDUECUADOR, toda vez que la empresa opera en el Mercado de Valores ecuatoriano. (*FIDUECUADOR*,

S.A.- Administradora de Fondos de & Fideicomisos. Mediando entre Mutuos Intereses. Folleto de los Indicadores de Gestión)

Dentro de las políticas, la compañía se ha propuesto ser la Fiduciaria, independiente del sistema financiero, número uno del país en ventas y rentabilidad, proporcionando a sus fideicomisarios, el mejor esquema fiduciario para cubrir sus necesidades, proporcionar a los empleados un ambiente de trabajo adecuado que les permita desarrollarse profesional y personalmente en condiciones de calidad humana total, además proporcionar a los accionistas, clientela en general y compañía en particular, una rentabilidad creciente, sostenible y sustentable.

2.3.3 DETERIORO DE LOS ACTIVOS (NIC-36)

Dentro de la contabilidad internacional, esta norma fue sustituida en 1998 y se refiere en forma exclusiva al deterioro del valor de los activos fijos o patrimoniales que una empresa posee para lo cual, se ha tomado en cuenta dos funciones principales:

a) La contabilidad relativa a las adquisiciones de fondo de comercio y activos intangibles mediante combinaciones de negocios cuya fecha de acuerdo sea a partir de marzo del 2004. En esta relación por ejemplo, el Ecuador introdujo en su legislación estas normas desde el año 2009 y como el carácter de la ley no es retroactivo la relación de cinco años atrás, no viene al caso si por alguna razón hubiere exigencias de tipo internacional para su contemplación desde el 2004. Esta norma de transparentación y unificación dentro del enlace interno y externo, es imprescindible que acate

FIDUECUADOR en sus sistemas de fideicomiso para garantizar de manera objetiva y sin maquillaje, el sistema contable de los activos fijos, más aún, porque a ella le confían sus clientes, títulos valores de suprema importancia.

b) En las acciones y adquisiciones realizadas en todos los demás activos que no tienen nada que ver con los patrimoniales, conforme al ejercicio económico ecuatoriano y no obstante, al tratarse de la compañía en estudio, forman parte de todo el patrimonio que incluye valores monetarios y bienes raíces, estos últimos, como activos fijos y permanentes en los proyectos de desarrollo de vivienda y otros sistemas de emprendimiento que realiza FIDUECUADOR.

Los documentos internacionales relativos a esta NIC36, aconsejan su aplicación anticipada, lo que significa, hacerlo antes de llegar al mes de enero.

En referencia al objetivo o propósito de esta disposición, su texto dice:

“El objetivo de esta Norma consiste en establecer los procedimientos que una entidad aplicará para asegurarse de que todos sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado y la Norma exige que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo. En la Norma también se especifica cuándo la entidad revertirá la pérdida por deterioro del valor, así como la información a revelar”
(www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC36)

De la cita se desprende la exigencia de esta norma en cuanto a que una empresa tal el caso de FIDUECUADOR, establezca procedimientos para asegurar que sus activos se encuentren debidamente contabilizados y debidamente representados por los títulos valores entregados a ella mediante el contrato de fideicomiso, y siempre que su importe o valor no

supere al rubro recuperable y cuando se excediere, permita contablemente recuperar este excedente a través de la venta positiva de uno o más bienes, por lo que es importante que dentro del sistema de gestión organizacional y contable, según la Norma la empresa reconozca en el inventario, la pérdida valorizada por el valor deteriorado en el activo.

La norma también prevé que la hábil negociación de un inmueble, incrementando el valor comercial que sería para Ecuador, significa rentabilidad para la compañía de tal manera que pese a la depreciación propia por el uso, el fenómeno de la plusvalía en ellos se da en forma creciente por la misma crisis económica nacional y mundial que se está viviendo.

Si en el mercado el bien no fuere cotizado de acuerdo al valor comercial, es importante que las personas a cuyo cargo se encuentre el patrimonio, conduzcan la enajenación de éstos por el mejor de los caminos, procurando como dice la NIC 36 su revalorización, lo que depende la habilidad de quienes intervienen en la venta o en la negociación.

Dentro del Sistema contable operativo de FIDUECUADOR, el comité Fiduciario, es quien se encarga de todo el proceso de cuidado, manejo, control y buen uso de los activos fijos, ya que, el sistema fiduciario no radica en tener a la vista el inmueble, por el contrario, son los papeles, como escrituras contratos de fideicomiso y otros documentos homogéneos, los que permiten realizar operaciones bursátiles en beneficio de si misma y de sus inversionistas fideicomisarios.

Valor razonable

Las NIIF definen la razón por la cual es necesario valorar los activos de las empresas a su precio de mercado, llamando a este proceso VALOR RAZONABLE, configurado en los siguientes términos:

“La cantidad por la que puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua”. (Norma Internacional de Contabilidad N°39 (NIC39). (2005).

www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC39.pdf18/04/2013

De la cita se infiere claramente que cualquiera sea la forma como se lleve la gestión administrativa en FIDUECUADOR, su accionar financiero, y sus administrativos responsables, tienen la obligación de transparentar este tipo de gestiones pendientes a que no haya ocultamiento alguno que la misma empresa atienda dentro del mercado de valores, evitando perjudicar al Estado, a las personas naturales o jurídicas, como tampoco en el caso de que hayan adquirido bienes con préstamos nacionales o internacionales que obliguen al control de toda la gestión contable, es decir desde su inicio hasta el pago de dichos endeudamientos, levantamiento de hipotecas o prendas mercantiles que se constituyan sobre sus equipos, y en general, sobre todo el patrimonio constituido por sus activos fijos.

Con la aplicación de la NIC39, en los bienes intangibles, es decir en las cuentas referidas al patrimonio, es importante que se dejen constancias puntuales y exactas sobre pérdidas o ganancias acumuladas, las mismas que hubieren sido reconocidas directamente dentro del patrimonio neto, de

tal manera que contable y transparentemente se distribuya con equilibrio entre la parte que sigue reconociéndose y aquella parte patrimonial dada de baja, equilibrio que según el manual, se determinará en función de los valores razonables y relativos de ambas partes.

2.3.5 PROPIEDAD E DE INVERSIÓN (NIC-40)

Al contrario de lo que vigila la NIC 39 referida a los bienes intangibles, esta NIC controla los bienes inmobiliarios o tangibles asociados a pagos por compensación de terceros y a cualquier compra construcción actual o posterior, tanto como a los activos sustituidos con hechos económicos independientes, razón por la que el tratamiento contable debe reflejar dicha independencia.

Esta NIC, está presente en los siguientes indicadores de gestión:

- a) En las pérdidas por desgaste o deterioro que el bien inmueble sufre en su valor de adquisición o de mejora, casos en los que además la contabilidad para el manual operativo que se sugiere, debe sujetarse también a la NIC36
- b) A los retiros, enajenaciones, libre disposición que se hicieren contablemente por otra vía de inversiones inmobiliarias que nos sea la normal.
- c) También ingresa esta norma de control contable en los asientos relativos a pago de compensaciones a terceros por la inversión inmobiliaria siempre

que el bien patrimonial hubiere sufrido deterioro o experimentado pérdida, también cuando el inmueble hubiere sido objeto de otra disposición reconocida en el resultado en el ejercicio económico en el que dicha compensación sea exigible.

d) La mencionada norma de control también permite transparentar los asientos contables referidos a costes de todo activo que hubiere sido rehabilitado, comprado o construido pudiendo ser sustituido de acuerdo a la misma norma internacional NIC40.

Objetivo de la Norma, dentro del papel controlador que estos términos y siglas internacionales establecen, la NIC40 sirve dentro del manual que se sugerirá para establecer parámetros respecto al tratamiento contable de las inversiones relativas a activos fijos tangibles o bienes patrimoniales materializados, asunto que es de incumbencia internacional, ya que se refiere a las diversas exigencias de revaloración de informaciones correspondientes, las que FIDUECUADOR está obligada a contemplar, por ello, la valoración y revalorización tiene que por leyes nacionales y exigencias internacionales transparentarse a cada momento y en cada ejercicio económico que realice periódicamente esta compañía.

En caso de que FIDUECUADOR tenga activos biológicos, como cementeras, sembradíos en general en sus terrenos, la norma también transparenta estos cultivos por lo que el manual se adhiere a estos sistemas de contabilidad transparente.

Con el fin de relacionar la NIC40 con la información contable de la empresa en análisis, es importante como dice la misma norma definir los siguientes vocablos.

Coste, es el importe efectivo o medios líquidos equivalentes a efectivos pagados o valor razonable de una contraprestación

Importe en libros, es el asiento o reporte contable mediante el cual se refleja el activo que ingresa en el balance

Inversiones inmobiliarias, son todos los bienes raíces como terrenos, casas, departamentos, locales comerciales, oficinas, edificios, entre otros, pero además, aquellos equipos que siendo muebles por destino o por el valor se reputan inmuebles, mismos que pueden alquilarse, constituir contratos de arrendamiento, prendas industriales o hipotecas de acuerdo a las necesidades de la empresa en el mercado de valores. En este vocablo es importante además distinguir que los inmuebles ocupados por la dueña o sea FIDUECUADOR, aún no constituyendo ganancia por arrendamiento o alquiler, los asientos contables, libros e inventarios, deben reflejar el ahorro como ganancia indirecta que sostenga la garantía de vida de esta empresa. Cabe perfectamente dentro de esta norma, el sistema de fideicomiso que maneja la Compañía, ya que los títulos valores como las escrituras de compraventa, las promesas, hipotecas, etc., forman parte inseparable e imprescindible de la comercialización y mercantilización dentro de las

operaciones autorizadas por la Ley de Mercado de Valores, ajustándose perfectamente al tipo de negocio que lleva FIDUECUADOR

2.3.6 DISPONIBILIDAD PARA LA VENTA DE LOS ACTIVOS FIJOS (NIIF 5)

Con la finalidad de sugerir el Manual Operativo que este trabajo propone, es importante determinar que la NIIF A-5, sirve para que los directivos de la empresa FIDUECUADOR, tomen decisiones positiva, inequívocas, propositivas y sobretodo útiles para la vida de la empresa, su calidad total y su posicionamiento en el mercado, decisiones para las cuales debe haber una amplia gama de alternativas frente a los usuarios o cartera de clientes en valores, de tal suerte que la información contable y financiera, siempre esté a la mano de quienes nace el control del mando y para este cumplimiento, la información debe provenir de los estados financieros reales y sin maquillaje, capaz de que la base del dato permita operar razonablemente, evitando la quiebra o el fracaso.

De acuerdo a la NIIF A-5, deben cumplirse con estándares exigidos tanto en el plano nacional como en el Internacional, y entre ellos lo más importante, es la “uniformidad de criterios para el reconocimiento contable de las transacciones y *transformaciones internas que ha llevado a cabo la entidad, así como de otro eventos que han afectado económicamente*” (*www.normasinternacionalesdecontabilidad/www.fcvpv.org.../NIIF-5 2010 18 de abril 2013*)

De conformidad con estas disposiciones, el Manual tomará en cuenta de acuerdo a la NIIF A-5 los siguientes elementos de sus estados Financieros:

- a)** Cifra contable del patrimonio y los cambios contables que éste sufre, estableciendo sus estados Financieros como entidad con ánimo de lucro
- b)** Detalles sobre movimiento de propietarios si es que la empresa tiene, reservas, rentabilidad, pérdidas por diferentes motivaciones depreciaciones, vida útil, bajas y todo estado contable que por razones del activo Fijo hubiere sufrido un estado;
- c)** Entrada y salida de recursos por movimientos contables operados en el patrimonio de la empresa
- d)** Reflejo del capital que fue consecuencia de contribuciones determinadas como donación, siempre que la Compañía FIDUECUADOR hubiere percibido este beneficio de la donación, cuyo ingreso se encuentre reflejado en el informe contable y financiero; y,
- e)** Enfoque actual de los estados financieros relativos a los bienes que conforman el patrimonio de la empresa analizada y de acuerdo a las normas internacionales de información financiera.

2.4 MANUALES OPERATIVOS PARA ACTIVOS FIJOS

Todos los elementos analizados en este marco conceptual, nos llevan a orientar, programar, elaborar e implementar manuales, para el caso de nuestro trabajo de investigación es aquel referente a la administración de activos fijos de FIDUECUADOR, para su correcta definición es pertinente señalar el significado y clasificación de esta herramienta administrativa – financiera, en los siguientes términos:

Manuales administrativos: constituyen herramientas con que cuentan las organizaciones para facilitar el desarrollo de sus funciones administrativas y operativas. Su objetivo fundamental es constituirse en un instrumento de comunicación idóneo para que se cumplan las políticas institucionales, en adición tiene como finalidad definir las funciones y responsabilidades de cada posición dentro de la organización. Si bien existen diferentes tipos de manuales, que satisfacen distintos tipos de necesidades, estos pueden clasificarse en:

- ✓ Manual de Organización.
- ✓ Manual de Políticas.
- ✓ Manual de procedimientos y normas.
- ✓ Manual del especialista.
- ✓ Manual del empleado.
- ✓ Manual de Propósito múltiple

Las partes, componentes o elementos que más se resaltan como integrantes de un manual, en orden de importancia, son aquellos que son

objeto de consulta y que se encontrarán ubicados en lo que se denomina “cuerpo principal”, que integra: funciones, políticas, normas, instrucciones, procedimientos, lineamientos. Le sigue en importancia el índice temático, en el que los temas se presentan ordenados alfabéticamente. La tercera sección en importancia es la “introducción” en la que se explica el propósito del manual e incluye comentarios que orientan al lector a clarificar su contenido.

Las ventajas más significativas de los manuales hacen referencia a:

- 1.- Compendio de la totalidad de funciones y procedimientos que se desarrolla en una organización y/o del área o elemento específico que trate.
- 2.- La gestión administrativa y la toma de decisiones no quedan supeditadas a improvisaciones o criterios personales del funcionario actuante.
- 3.- clarifican la acción a seguir o la responsabilidad a asumir en aquellas situaciones en las que pueden surgir dudas respecto a qué áreas debe actuar o a que nivel alcanza la decisión o ejecución.
- 4.- Mantienen la homogeneidad en cuanto a la ejecución de la gestión administrativa – financiera y evitan la formulación de la excusa del desconocimiento de las normas vigentes.
- 5.- Ayudar a que la organización se aproxime al cumplimiento de las condiciones que configuran un sistema.
- 6.- Su contenido se enriquece con el transcurso del tiempo.
- 7.-Facilitan el control por parte de los supervisores internos o externos.
- 8.- Son elementos informativos para entrenar o capacitar al personal que se inicia en funciones a las que hasta ese momento no habían accedido.

9.- Economizan tiempo al estimar soluciones a situaciones que de otra manera deberían ser analizadas, evaluadas y resueltas cada vez que se presentan.

10.- Ubican la participación de cada componente de la organización en el lugar que le corresponde, a efectos del cumplimiento de los objetivos empresariales.

11.- Constituyen un elemento que posibilita la evaluación objetiva de la actuación de cada empleado a través del cotejo entre su asignación de responsabilidades según el manual y la forma en que las mismas se desarrollan.

12.- Permiten la determinación de los estándares más efectivos, ya que estos se basan en procedimientos homogéneos y metódicos.

Como limitaciones de estos instrumentos se cita los siguientes:

1.- Existe un costo en su redacción y confección que, indudablemente, debe afrontarse.

2.- Exigen una permanente actualización, dado que la pérdida de vigencia de su contenido conlleva a su inutilidad.

3.- No incorporan los elementos propios de la organización informal, la que evidentemente existe pero no es reconocida en los manuales.

4.- Resulta difícil definir el nivel óptimo de síntesis o de detalle a efectos de que sean útiles y suficientemente flexibles.

5.- Su utilidad se ve limitada o es nula cuando la organización se compone de un número reducido de personas y, por lo tanto, la comunicación es muy fluida y el volumen de tareas reducido.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación aborda precisamente una propuesta de diseño de un manual que delimite y pauté el comportamiento administrativo sobre el manejo, buen uso y control de los activos fijos en la Compañía FIDUECUADOR considerando que los mismos, por intervenir en el Mercado de Valores del Ecuador, está constituido por contratos de fideicomisos, es decir, que no se trata de un bien raíz que esté físicamente en manos de la Compañía, sino, que sus títulos o escrituras legalizadas, pueden ser vendidas, revendidas y jugadas en la Bolsa de Valores

3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación, es de carácter propositivo ya que pretende sugerir in diseño de Manual para la gestión administrativa, manejo y control de los activos fijos en la Compañía FIDUECUADOR

Limitaciones

Temporal

El tiempo previsto para el desarrollo del presente trabajo investigativo, es de seis meses salvo algún imprevisto, y una vez que ya se han recolectado y clasificado los documentos e información necesaria, el desarrollo iniciará a partir de marzo del 2013 con los primeros avances del trabajo, de tal manera que según la proyección establecida, concluyendo en agosto del 2013

Espacial

La ubicación del objeto investigado, Compañía. FIDUECUADOR, se determina en la forma que sigue:

Macro: Provincia de Pichincha

Mezo: Distrito Metropolitano de Quito⁹

Micro: Matriz de la Administradora de Fondos de Pensiones, zona Parque de La Carolina

3.1.2. MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de la investigación propuesta y a criterio de la proponente del tema, se estima necesaria la utilización correcta de los métodos siguientes:

Método de casos por Análisis.- Esta guía didáctica, hará posible demostrar de manera objetiva la existencia de un maquillaje o de un nivel de transparencia en la organización sistémica contable de la Empresa

Método Analítico.-De acuerdo a éste, se podrían formular conclusiones que permitan a la estudiante, actuar con responsabilidad frente a la documentación obtenida en esta Empresa.

Método Inductivo.- Para el tema planteado, consistirá en llevar el análisis hacia la mira de un estudio profundo que permita encontrar las falencias de las que adolece el sistema actual de contabilidad en relación a los activos fijos que la empresa posee.

Método Deductivo.- Dentro de los objetivos que plantea este trabajo, es imprescindible formar criterios personales provenientes de la observación y el estudio en relación a las formas operativas que se manejan en relación a la responsabilidad en el manejo control y buen uso de los activos fijos

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

Por las dificultades de acceso a la información cuyos datos no están enteramente disponibles por la delicadeza de la gestión contable en el Mercado de Valores del Ecuador y como sobre todo, estos valores se encuentran representados por títulos escriturarios desprendidos o formando parte de los contratos de fideicomisos y como FIDUECUADOR cuenta en el Distrito metropolitano de Quito, con un personal muy reducido, aparte de los altos ejecutivos que conforma el Comité Fiduciario a quienes no se tuvo alcance, la muestra para el estudio se reduce a diez personas, de las cuales, se obtuvo acceso tan solo a una entrevista que oportunamente, fue al Gerente General,

Mientras que la totalidad del Talento Humano con el que cuenta la Compañía, es como se dijo, dentro de un universo de nueve empleados, al que también se sumó la encuesta a su Gerente

Tabla 1: Población y muestra

CARGO	Nº
Gerente	1
Contador	1
Funcionarios	4
Financistas	4
TOTAL	10

Fuente: Fiduecuador
Elaborado por: María Elena Jácome

3.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Para dar cumplimiento a los ítems de este Plan Investigativo, se contó con las técnicas tradicionales, debido a que las mismas, por su importancia, perviven a nivel mundial, de tal manera que el trabajo señala las siguientes:

3.3.1. OBSERVACIÓN DE CAMPO

Cabe destacar al respecto, que se efectuaron diez visitas constantes durante el lapso de dos semanas integrales de trabajo, es decir, de lunes a viernes, con una hora diaria permitida, en las que se rescataron valiosos datos como el hecho de que nadie trabaja separadamente, todos forman un solo equipo de continuidad y enlace permanente, por lo que la información contable en

relación a los activos fijos, es tamizada como si se tratara de un solo filtro en el que se encuentran presentes los títulos valores y contratos de fideicomiso de todo el país, ya que FIDUECUADOR, opera en el mercado de valores ecuatoriano, significando que su confianza ha crecido a nivel nacional.

3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para la presente investigación se desarrollaron las técnicas de encuesta a la muestra seleccionada en la Tabla N° 1 y entrevista al Gerente General.

3.4.1. ENCUESTAS

De acuerdo al contenido del cuestionario previamente elaborado, el mismo que consta en el Anexo 1, se alcanzó el permiso necesario para aplicarlo tanto en la persona del Gerente General, como en los nueve empleados y funcionarios que accedieron debido a que fue el mismo Gerente quien les propuso responder (Ver Anexo 2).

3.4.2. ENTREVISTAS: CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Conforme al cuestionario de control Interno, la única entrevista permitida por la Compañía, sobre todo, porque la actividad de ella, es casi imposible en relación a la disponibilidad de tiempo, la investigadora del tema en estudio, valiéndose de mecanismos estratégicos, pudo alcanzar el enlace con el Gerente General, quien tuvo la gentileza de dejarse investigar por casi dos horas consecutivas, presentado documentos, exponiendo contratos de fideicomiso y haciendo notorio el hecho de que cada día, ingresan a su

confianza cientos de personas que se ubican en las distintas provincias del país, con lo que quedó manifiesta, la confianza y la seguridad que FIDUECUADOR, ha ido alcanzando en su clientela, gracias a la buena gestión administrativa de sus activos fijos representados en títulos valores que se Comercializan y mercantilizan a través de la Bolsa de Valores

3.5. DISEÑO DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Es trascendente que para el tratamiento y análisis de los datos obtenidos mediante las técnicas descritas, la aplicación de la fórmula indicada y en la muestra o universo de estudio seleccionado, se utilicen los instrumentos siguientes:

3.5.1. Ficha de Observación

Ver anexo N°1 [#Cuestionario](#)

3.5.2. Cuestionario de preguntas para las entrevistas

Ver anexo N°2 [#Entrevista](#)

3.5.3. Resultados de preguntas en la aplicación de encuestas:

Ver anexo N°3 [#LA TABULACIÓN Y RESULTADOS OBTENIDOS SOBRE LA ENCUESTA](#)

CAPÍTULO IV

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

4.1. ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

De las observaciones iniciales realizadas en la Compañía FIDUECUADOR, se han detectado algunas falencias, cuyos correctivos, este trabajo pretende establecerlos mediante el diseño del manual operativo para determinar lineamientos que sirvan de ayuda en la gestión administrativa para el manejo, buen uso y control de los activos fijos que posee la mencionada empresa. De acuerdo a la tabulación, las fallas más significativas, son:

- a)** Carencia de un reglamento interno relativo al manejo, control y buen uso de los activos fijos dentro del sistema contable
- b)** Ausencia de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y la falta de las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, sobre las cuales, el trabajo analizó las que de acuerdo a la naturaleza comercial y mercantil de FIDUECUADOR, se estiman convenientes y ajustadas a su tipo de negocio fiduciario y a su rentabilidad en cuanto a los activos fijos
- c)** Como es lógico, la carencia de un manual operativo que permita optimizar, agilizar e incluir en el sistema contable, mecanismos idóneos para que la Compañía, en su gestión administrativa, no pierda las nociones esenciales del manejo, control y buen uso del patrimonio que posee y del que ha sido depositado mediante títulos valores por fideicomiso tanto por las

personas naturales, como por las jurídicas, sean estas últimas, pequeñas o grandes empresas, sobre todo, las constructoras que vienen desarrollando con FIDUECUADOR, programas de desarrollo de viviendas, oficinas, locales comerciales, entre otros proyectos inmobiliarios

4.1.1. ANÁLISIS DE LA ENCUESTA

Bajo el propósito de rescatar datos reales, objetivos y verídicos, se elaboró un cuestionario de preguntas exclusivamente cerradas a fin de que la tabulación de los resultados, sea eficaz y arroje datos verídicos.

Con el objetivo de determinar los problemas en el manejo de los activos fijos, las deficiencias de control y establecer necesidad del manual de control para el manejo y buen uso de los activos fijos de la empresa Fiduecuador. Los resultados se muestran a continuación:

4.1.1.1 TABLAS Y GRÁFICOS

Pregunta N° 1

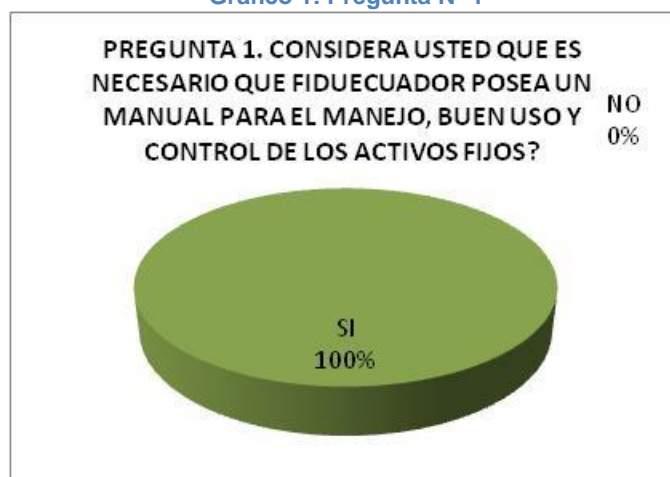
¿Considera usted qué es necesario que FIDUECUADOR posea un manual para el manejo, buen uso y control de los activos fijos?

Tabla 2: Tabulación Pregunta N°1

Respuesta	Frecuencia	
	Absoluta	Relativa
Si	10	100,0%
No	0	0,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Gráfico 1: Pregunta N° 1



Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Interpretación:

Para la pregunta uno, el 100% de los encuestados manifiestan estar de acuerdo con que es necesario que FIDUECUADOR tenga un manual para el manejo, buen uso y control de sus activos fijos.

Pregunta N° 2

¿El tener un manual ayudaría a mejorar la gestión con los activos de propiedad planta y equipo de la empresa FIDUECUADOR?

Tabla 3: Tabulación Pregunta N°2

Respuesta	Frecuencia	
	Absoluta	Relativa
Si	9	90,0%
No	1	10,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Gráfico 2: Pregunta N° 2



Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Interpretación:

Para la pregunta dos, el 90% de los encuestados manifiestan el manual sí ayudaría a mejorar la gestión con los activos de propiedad planta y equipo en FIDUECUADOR.

Pregunta N° 3

¿FIDUECUADOR posee un manual operativo para el control de activos fijos?

Tabla 4: Tabulación pregunta N° 3

Respuesta	Frecuencia	
	Absoluta	Relativa
Si	0	0,0%
No	10	100,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Gráfico 3: Pregunta N° 3



Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Interpretación:

Para la pregunta tres, el 100% de los encuestados manifiestan que FIDUECUADOR no posee un manual operativo para el control de activos Fijos.

Pregunta N° 4

¿Considera usted que existen fallas en el manejo actual de los activos fijos?

Tabla 5: Pregunta N° 4

Respuesta	Frecuencia	
	Absoluta	Relativa
Si	9	90,0%
No	1	10,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Gráfico 4: Pregunta 4



Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Interpretación:

Para la pregunta cuatro, el 90% de los encuestados consideran que sí existen fallas en el manejo actual de los Activos Fijos de FIDUECUADOR.

Pregunta N° 5

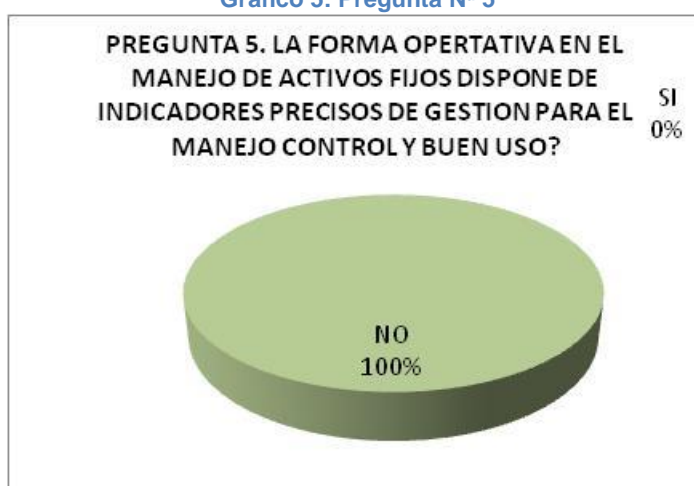
¿La forma operativa en el manejo de activos fijos dispone de indicadores precisos de gestión para el manejo control y buen uso?

Tabla 6: Pregunta N°5

Respuesta	Frecuencia	
	Absoluta	Relativa
Si	0	0,0%
No	10	100,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Gráfico 5: Pregunta N° 5



Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Interpretación:

Para la pregunta cinco, el 100% de los encuestados respondieron que la forma operativa en el manejo de los activos fijos no dispone de indicadores precisos para el manejo control y buen uso de los activos fijos en FIDUECUADOR.

Pregunta N° 6

¿Conoce usted si existe algún reglamento para el manejo , buen uso y control de los activos fijos?

Tabla 7: Pregunta N.º 6

Respuesta	Frecuencia	
	Absoluta	Relativa
Si	0	0,0%
No	10	100,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Gráfico 6: Pregunta N°6



Fuente: Encuesta
Elaborado por: María Elena Jácome

Interpretación:

Para la pregunta seis, el 100% de los encuestados desconoce si existe un reglamento para el manejo, buen uso y control de los activos fijos en FIDUECUADOR.

Conclusión general de la encuesta

Como se observa en el análisis de las preguntas los mismos que objetivizan la tabulación estadística de los resultados, existe una respuesta categórica respecto a la necesidad que FIDUECUADOR tiene de contar con un manual que le ayude a organizar de mejor manera sus activos fijos, y sean el soporte de los negocios de la compañía.

De igual manera, la encuesta confirma lo que en la observación se verificó, que la compañía cuenta con un equipo humano de excelencia, sobre todo, multiprofesional para las finanzas y la contabilidad, lo que constituye un punto indispensable a favor de su crecimiento.

4.1.2. ANÁLISIS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Se dijo que la manera más directa de obtener los datos necesarios para diseñar el manual, constituye la entrevista, por lo tanto, ésta fue controlada mediante el mismo método estadístico de tabulación

Dice el Gerente General que la empresa ha resistido la inestabilidad económica y la crisis política, no obstante se ha ido fortaleciendo por la confianza de la clientela y sobretodo, por los proyectos de construcción que participan del mercado de valores, bajo el sistema de Fideicomiso, de tal manera que ha soportado el coletazo de la crisis económica mundial y el comportamiento irregular del mercado de la región como la inestabilidad y fluctuaciones que sufre a diario el mercado nacional.

Indica además, que el mercado de valores es un negocio rentable pero muy delicado cuando se trabaja con fiducias, es decir que los valores, se

encuentran representados en los documentos tales como, contratos de ejecución de obras, escrituras de compraventa, hipotecas, prendas industriales, entre otras que se juegan a la suerte en la bolsa de valores, y que gracias a la experticia de los fideicomisantes, jamás los clientes, personas naturales o jurídicas, han sufrido pérdidas.

De su experiencia el Gerente General expresa que aunque hace falta crecer en personal dentro de la planta matriz ubicada en el distrito metropolitano de Quito, más bien tiene temores de que este aumento desmotive al personal que labora bajo su dependencia, ya que es un equipo parejo, estable, con iniciativas individuales y de grupo, responsable, cumplido y que cree que es una suerte que FIDUECUADOR, cuente con el talento humano que ahora se ocupa de centralizar en la capital del Ecuador todas las operaciones bursátiles y del mercado de valores que la compañía lleva.

Adujo en la entrevista, que para él como Gerente estima como una suerte del destino contar con un equipo sólido, comunicativo, experto y solidario, ya que puede delegar responsabilidades sin temor. Añade que lógicamente el grupo humano es producto de una constante capacitación y que por eso está seguro que la mejor inversión de capital realizada ha constituido el dinero que la empresa viene invirtiendo en la especialización de su personal pudiendo contar con éste hasta en los momentos más difíciles de la crisis económica nacional como ya ha sucedido con el aumento exagerado de impuestos o carga tributaria que soporta que soporta cada miembro de esta sociedad nacional.

Es cierto que la debilidad más grande de la empresa es no contar con un manual operativo que permita sistematizar y organizar el manejo, control,

buen uso, innovaciones, ingresos, egresos y bajas de los bienes que forman el verdadero patrimonio de FIDUECUADOR, ya que los activos fijos son la base de todo Fideicomiso con el que se mueve la compañía, los mismos que en un 80% se encuentran representados en los títulos valores para generar ganancias tanto para la empresa como para su clientela en cada sección del mercado local ecuatoriano, en el que se desplazan los fideicomisos para presentarse en la bolsa de valores. (Alvear, Ulises.(2013). Gerente General de FIDUECUADOR. Entrevista realizada el 25 de abril)

4.2 ANÁLISIS FODA

Dentro de las **fortalezas** encontradas tanto en la observación de campo a la empresa, como en la entrevista y en encuestas aplicadas al personal que labora en la Compañía que ha servido como muestra o universo de estudio, a criterio personal de quien propone el tema, se pudo establecer que el talento humano del que dispone y los expertos del consejo fideicomisante, son la base primordial del éxito que FIDUECUADOR ha conseguido en los pocos años de vida que como persona jurídica dedicada al mercado de valores dentro del territorio nacional.

La mayor de sus **oportunidades**, radica en la organización de un manual operativo y de un reglamento que permita controlar debidamente los activos fijos, toda vez que contando con expertos de calidad, puede perfectamente acoplarse a las exigencias del mercado de valores.

Entre las debilidades mayores que el trabajo detectó, es que hay determinadas confusiones relativas al verdadero inventario y registro de los bienes que forman el patrimonio de la compañía, toda vez que por la inexistencia del manual y el reglamento interno, no quedan esclarecidos los porcentajes reales de los bienes inmuebles que pertenecen a FIDUECUADOR y aquellos que garantizan con títulos valores, la existencia de los activos fijos que siendo de los clientes le pertenecen en el manejo a la mencionada compañía.

La mayor de las amenazas de acuerdo al método FODA, constituye sin duda alguna la inestabilidad económica del país, la falta de políticas públicas que permitan el verdadero desarrollo empresarial, y sobre todo, el exceso de carga tributaria que debe pagar cada ecuatoriano, sea persona natural o jurídica, nacional o extranjera.

4.3 DIAGNÓSTICO DE LOS ACTIVOS FIJOS

En general, el trabajo puede diagnosticar que los proyectos de vivienda, oficinas y en general inmuebles bajo etapas de construcción, han asegurado el beneficio constante para FIDUECUADOR y para los clientes que en ella han depositado su confianza bajo el sistema de FIDEICOMISO a través de títulos valores, de tal manera que ha criterio del presente trabajo para que la empresa alcance la optimización propuesta, es imperativo categórico que prueben el manual operativo que este trabajo sugiere, a fin de que los activos fijos o bienes patrimoniales, encuentren una garantía total para su manejo, control buen uso y administración de los activos en general, pero

sobretudo, de aquellos que forman el verdadero patrimonio de esta compañía, manual que operativo que como ya se sugiere, debe contar fundamentarse en las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC y también con las Normas Internacionales de Información Financiera NIF, para que de esta manera, pueda algún día expandirse hacia los países vecinos, internacionalizando su actividad.

Para el caso que nos ocupa en este trabajo de investigación la matriz de análisis FODA, expuesta en el cuadro siguiente, nos revela que las fortalezas y oportunidades marcan una orientación con la que se puede definir estrategias para superar con holgura sus debilidades y amenazas, las que sin duda pueden ser incorporadas en el Manual de Activos Fijos para FIDUECUADOR.

**FIDUECUADOR
MATRIZ FODA**

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
1	Adecuada imagen institucional	1	Las NIIF requieren valor razonable de activos fijos
2	Gobierno corporativo bien posicionado	2	Existen facilidades para financiar la adquisición de activos fijos
3	Mercado objetivo bien posicionado	3	Las herramientas financieras pueden volver productivos a los activos fijos
4	Cartera de clientes de acuerdo a mercado objetivo		
5	Activos fijos no pignorados		
6	Staff ejecutivo profesional		
DEBILIDADES		AMENAZAS	
1	No se planifica las compras de activos fijos	1	Las regulaciones gubernamentales exigen mayor pago contributivo
2	No se implementan indicadores para medir rentabilidad en activos fijos		
3	Los activos fijos no constituyen la parte esencial del negocio		
4	No se ha definido políticas para administrar activos fijos		

TIPO DE ACTIVO	DESCRIPCION DE ACTIVOS	MODELO	CARGO	CUSTODIO	ESTADO	FECHA ADQUISICION	ANT.	VALOR REFERENCIAL
EDIFICIOS	DEPARTAMENTO					20/08/2009	4	\$ 120.000,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Portatil	SONY	GERENCIA GENERAL	ULISES ALVEAR	BUENO	10/07/2008	5	\$ 1.800,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Portatil	SONY	GERENCIA DE OPERACIONES	SEBASTIAN ALMEIDA	BUENO	10/07/2008	5	\$ 1.800,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Desktop	SONY	GERENCIA GENERAL	ULISES ALVEAR	BUENO	17/07/2008	5	\$ 950,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Impresora	LEXMARK	GERENCIA GENERAL	ULISES ALVEAR	BUENO	17/07/2008	5	\$ 550,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencia Office		2007 JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	10/07/2008	5	\$ 350,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencia Office		2007 JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	21/07/2008	5	\$ 350,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Software Contable		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	01/08/2008	5	\$ 1.500,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Impresora	LEXMARK	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	23/10/2008	5	\$ 950,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Portatil	TOSHIBA	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	13/01/2009	4	\$ 890,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Disco Duro		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	26/03/2009	4	\$ 420,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Projector	TOSHIBA	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	20/05/2009	4	\$ 650,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Desktop		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	22/06/2009	4	\$ 675,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Impresora	LEXMARK	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	03/07/2009	4	\$ 1.000,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Portatil	TOSHIBA	TESORERA	ANDREA RENGEL	BUENO	27/07/2010	3	\$ 920,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencias Windows		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	26/10/2010	3	\$ 450,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Portatil Dell		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	10/11/2010	3	\$ 1.200,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Notebook	SONY	JEFE COMERCIAL	YURIC RAMOS	BUENO	19/11/2010	3	\$ 650,00
EQUIPO DE COMPUTACION	ACCESS POINT (DLINK WIRELESS)		JEFE MARKETING	ALEXANDRA HIDALGO	BUENO	16/06/2011	2	\$ 240,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencia Office catalana		RECEPCIONISTA	CATALINA CRUZ	BUENO	05/07/2011	2	\$ 280,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencia Office		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	03/08/2011	2	\$ 280,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencia Win		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	03/08/2011	2	\$ 280,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Licencia Office		JEFE MARKETING	ALEXANDRA HIDALGO	BUENO	16/08/2011	2	\$ 280,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Servidor		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	01/09/2011	2	\$ 4.200,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Servidor		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	01/09/2011	2	\$ 4.200,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Servidor		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	01/09/2011	2	\$ 4.200,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Notebook SONY	SONY	ASESOR	DANIEL HERMOSA	BUENO	05/08/2011	2	\$ 1.600,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Notebook HP	HP	ASESOR	CARLOSROJAS	BUENO	21/11/2011	2	\$ 1.200,00
EQUIPO DE COMPUTACION	Projector	HP	JEFE RECURSOS HUMANOS	ANGY MOLINA	BUENO	01/12/2011	2	\$ 750,00
EQUIPO DE COMPUTACION	APIOHIN A K9		JEFE RECURSOS HUMANOS	ANGY MOLINA	BUENO	15/03/2012	1	\$ 460,00
EQUIPO DE COMPUTACION	RACK BEACOLUP		JEFE RECURSOS HUMANOS	ANGY MOLINA	BUENO	01/06/2012	1	\$ 300,00
EQUIPO DE COMPUTACION	NOTEBOOK DELL	HP	JEFE RECURSOS HUMANOS	ANGY MOLINA	BUENO	05/07/2012	1	\$ 550,00
EQUIPO DE COMPUTACION	IMPRESARA EPSON LX-300-II	EPSON	JEFE RECURSOS HUMANOS	ANGY MOLINA	BUENO	14/11/2012	1	\$ 400,00
EQUIPO DE COMPUTACION	HP ELITE BOOK	HP	JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	22/03/2013	1	\$ 580,00
EQUIPO DE COMPUTACION	LIC OFFICE GV		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	22/03/2013	1	\$ 280,00
EQUIPO DE COMPUTACION	UPS FORZA/PRINT SERVER		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	13/03/2013	1	\$ 450,00
EQUIPO DE OFICINA	Central Telefonica		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	09/07/2008	5	\$ 550,00
EQUIPO DE OFICINA	Balanza		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	24/11/2009	4	\$ 900,00
EQUIPO DE OFICINA	Copiadora N° 1	LEXMARK	JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	21/07/2010	3	\$ 1.200,00
EQUIPO DE OFICINA	Copiadora N° 2	LEXMARK	JEFE RECURSOS HUMANOS	ANGY MOLINA	BUENO	09/07/2008	5	\$ 1.200,00
EQUIPO DE OFICINA	Copiadora N° 3	LEXMARK	CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	24/11/2009	4	\$ 1.200,00
EQUIPO DE OFICINA	Fax N° 1	LEXMARK	CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	24/11/2009	4	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	SNANNER	LEXMARK	JEFE COMERCIAL	YURIC RAMOS	BUENO	24/11/2009	4	\$ 500,00
EQUIPO DE OFICINA	Copiadora N°4	LEXMARK	JEFE COMERCIAL	YURIC RAMOS	BUENO	21/07/2010	3	\$ 1.200,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 1	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 2	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 3	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 4	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 5	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 6	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
EQUIPO DE OFICINA	CAMARA N° 7	LG	JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	02/02/2011	2	\$ 1.000,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N° 1	LS0xA35XP50	CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N° 2		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N°3		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N°4		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N°5		TESORERA	ANDREA RENGEL	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N°6		TESORERA	ANDREA RENGEL	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivadores N° 7		TESORERA	ANDREA RENGEL	BUENO	01/08/2008	5	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Contenedor		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	20/05/2009	4	\$ 300,00
MUEBLES Y ENSERES	Muebles Bodega		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	20/05/2009	4	\$ 2.000,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivador		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	22/06/2009	4	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Extintores		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	01/07/2009	4	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Extintores		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	31/12/2009	4	\$ 600,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla Gerencia		GERENCIA GENERAL	ULISES ALVEAR	BUENO	28/02/2010	3	\$ 350,00
MUEBLES Y ENSERES	Caja Fuerte		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	28/02/2010	3	\$ 500,00
MUEBLES Y ENSERES	Archivador		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	12/04/2010	3	\$ 3.200,00
MUEBLES Y ENSERES	Nevera		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	19/04/2010	3	\$ 400,00
MUEBLES Y ENSERES	Muebles		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	04/10/2010	3	\$ 350,00
MUEBLES Y ENSERES	Muebles		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	13/07/2011	2	\$ 400,00
MUEBLES Y ENSERES	Muebles		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	03/08/2011	2	\$ 9.000,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente n1		JEFE ADMINISTRATIVO	VERONICA ALVEAR	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N2		CANTADOR GENERAL	VICTOR BENALCAZAR	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N3		JEFE SISTEMAS	JIMMY JOUVIN	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N4		GERENCIA DE OPERACIONES	SEBASTIAN ALMEIDA	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N5		ASESOR	DANIEL HERMOSA	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N6		ASESOR	CARLOSROJAS	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N7		JEFE MARKETING	ALEXANDRA HIDALGO	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Silla de asistente N8		TESORERA	ANDREA RENGEL	BUENO	20/05/2009	4	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Sillon De espera		ASESOR	DANIEL HERMOSA	BUENO	28/02/2010	3	\$ 300,00
MUEBLES Y ENSERES	Sillon De espera		ASESOR	CARLOSROJAS	BUENO	12/04/2010	3	\$ 300,00
MUEBLES Y ENSERES	Mesa de Centro		RECEPCIONISTA	CATALINA CRUZ	BUENO	12/04/2010	3	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Sillon De sala		RECEPCIONISTA	CATALINA CRUZ	BUENO	12/04/2010	3	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Sillon De sala N° 2		RECEPCIONISTA	CATALINA CRUZ	BUENO	12/04/2010	3	\$ 150,00
MUEBLES Y ENSERES	Sillon De sala N° 3		RECEPCIONISTA	CATALINA CRUZ	BUENO	12/04/2010	3	\$ 150,00
VEHICULOS	Vehiculo de operaciones	CHEVROLET OPTRA	GERENTE DE OPERACIONES	SEBASTIAN ALMEIDA	BUENO	20/04/2009	4	\$ 17.000,00
VEHICULOS	Vehiculo de Gerencia	TOYOTA FORTUNER	GERENTE GENERAL	ULISES ALVEAR	MUY BUENO	19/04/2010	3	\$ 60.000,00

CAPITULO V

PROPUESTA

DISEÑO DE UN MANUAL OPERATIVO PARA EL CONTROL INTERNO DE LOS ACTIVOS FIJOS

5.1 MANUAL DE CONTROL INTERNO

5.1.1 INTRODUCCIÓN

El presente Manual Operativo, se encuentra diseñado con finalidades de parametrizar las necesidades que FIDUECUADOR requiere solventar en el alcance de la calidad total y posicionamiento como empresa confiable, dentro del Mercado de Valores del Ecuador, de tal manera que requiere una adecuada gestión administrativa, contable y financiera que transparente cada movimiento realizado en cuento a los títulos valores que recibe de su clientela como respaldo a la ejecución de los contratos fiduciarios y las operaciones bursátiles que con ellos, se gestionan, Manual Operativo que dentro de su diseño contempla la sujeción a las normas constitucionales respectivas, Ley del Mercado de Valores, Código de Comercio, Código Civil y Ley de Compañía, como también, la necesidad de no desviarse de las exigencias internacionales que se encuentran delineadas en las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC y en las Normas Internacionales de Información financiera, NIIF, las que en tratándose del patrimonio especulativo que forma el patrimonio propio y el de responsabilidad, requiere

de una correcta y transparente gestión contable y financiera que evite riesgos innecesarios dentro del manejo, control y buen uso de los activos fijos

5.1.2 ALCANCE

El presente Manual se aplicará a todos los activos fijos de la compañía entendiéndose como tal todos los bienes con duración mayor a un año cuyo monto supera los 500, y es de obligatorio cumplimiento para todos los procesos relacionados con los mismos, compra, adquisición, venta o disposición final del activo. Los custodios serán los responsables del manejo eficiente de los activos

Se establece como parte del sistema contable respecto al manejo, control y buen uso del patrimonio las Normas Internacionales de Contabilidad que de acuerdo al Mercado de Valores del Ecuador, son aparentes a los títulos valores, entre ellas, las NIC 16, 36, 39, 40 y las NIIF 5 como disposiciones internacionales que permiten la transparentación de los archivos, inventarios, ingresos, egresos, venta, reventa, compra, mejoramiento, estado de conservación, bajas y otros detalles estimados en los procesos y subprocesos contables de los activos fijos en FIDUECUADOR

En breves rasgos, se estima que el diseño de este manual operativo, tiene la intención de sugerir correctivos a las fallas del sistema fiduciario relativo a los títulos valores que representan los activos fijos tanto de la Compañía

FIDUECUADOR, S.A. como las de aquellas empresas que están bajo su cargo y por las que tiene que responder en caso de pérdidas dentro de la Bolsa de Valores y del Mercado de Valores del Ecuador, por lo tanto, el diseño se refiere a su propio patrimonio y su responsabilidad frente a los accionistas y clientes en relación a otros bienes patrimoniales que se encuentran bajo su custodia en espera de los beneficios y de la obtención de rentabilidades cada día mayores por el hecho de sus buenas y acertadas gestiones comerciales y mercantiles que le han sido encomendadas por la confianza depositada en la Compañía, por parte de sus accionistas y de su clientela.

5.1.3 OBJETIVOS DEL MANUAL

El propósito de este procedimiento es establecer un sistema de información real, útil y confiable que contenga las políticas y normas que permitan un adecuado, ágil y eficiente control de los ingresos, modificaciones, trasposos y egresos de los activos fijos de FIDUECUADOR

5.1.3.01 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Entre los objetivos del presente manual, se determinan los siguientes:

- a) Viabilizar los sistemas contable y financiero hacia el alcance de la transparentación de los mismos dentro de los actos y contratos fiduciarios que realiza a diario esta Compañía comprometiendo sus activos fijos.

- b) Considerar la NIC 36 como una forma de determinar los mecanismos propicios para la disponibilidad contable del patrimonio que posee la compañía, como también aquellos activos fijos que le han sido encomendados a través de los contratos fiduciarios

En general, el objetivo mayor de este Manual, es la de promover la participación genuina de los inversionistas, manteniendo condiciones que permitan una confianza total de sus inversiones, en el Mercado de Valores del Ecuador a través de las Buenas Prácticas de Gestión administrativa contable y financiera que ayude al alcance de una magnífica y no dudosa rentabilidad individual y colectiva a base de la constante transparencia en el sistema de manejo, control y buen uso de los activos fijos.

5.1.4 DEFINICIONES

Lo que el Manual Operativo entiende por Amortización

La amortización, es, una forma de concebir el bien en su valor real, apegado al proceso de desvalorización o pérdida de calidad que ocurre con el tiempo y que puede constituirse en procesos negativos si los bienes no son conservados con el buen uso, cuidados diligentes, manejo apropiado y gestión administrativa de calidad, es decir, involucrando una actividad responsable, eficaz y eficiente de las personas a cargo de los activos fijos.

Al tratarse de bienes inmuebles, el fenómeno natural de la plusvalía es favorable por las mismas políticas económico-financieras nacionales e internacionales que deprecian todo tipo de bienes o servicios que se encuentran en los mercados locales, nacionales o internacionales. De ahí

que la plusvalía, obliga a la elaboración de reglamentos, manuales, métodos, estrategias, mecanismos y sistemas organizacionales que mantengan los activos fijos, en forma tal que alcancen cada día una mayor valoración económica.

De ahí que como la Compañía FIDUECUADOR, debe adoptar la sugerencia de este manual Operativo para la administración, buen uso, manipulación de inventarios e ingresos, siniestros y bajasen cuanto a los activos fijos, a criterio de su carencia en este aspecto, que cuente con él ya que se estima necesario enmarcarse dentro de la siguiente definición:

La proporción del activo fijo con relación al capital no es el mismo en todas las empresas comerciales, mientras unas necesitan emplear la mayor parte del mismo en maquinarias, instalaciones, herramientas, etc. (empresas industriales, de servicios, etc.) otras apenas precisan activos fijos para definir sus actividades (empresas distribuidoras) por cuyo motivo antes de decir si el activo fijo es grande o pequeño debemos conocer las características y el objeto fundamental de la empresa.

Bienes Tangibles o Materiales

Representan la inversión que tiene la empresa en bienes con materia corpórea, como son: maquinarias, instalaciones, muebles y enseres, terrenos, edificios, equipos, etc.

La contabilización y control del activo fijo lo trataremos en la siguiente forma:

1. Compra
2. Control
3. Depreciación
4. Venta o Desincorporación

Adquisición de Activos Fijos

Acto o hecho en virtud del cual una persona obtiene el dominio o propiedades de un bien o servicio o algún derecho real sobre éstos. Puede tener efecto a título oneroso o gratuito; a título singular o universal, por cesión o herencia.

5.2 POLÍTICAS

FIDUECUADOR, fundamentará sus políticas en diferentes mecanismos estratégicos de buena gestión administrativa en general, pero sobre todo, en el resguardo de la integridad de su patrimonio compuesto por activos distintos y numerarios, pero sobre todo, respecto de los activos fijos que posee por sí misma como empresas y de aquellos que se le encomiendan a través de los títulos valores entregados por sus clientes dentro del contrato de fideicomiso, de tal manera que sus políticas se expresen en:

5.2.1 ADQUISICIÓN – COMPRA

Necesidad: detectar adecuadamente los bienes que deben ser calificados como necesarios, con vida o uso mayor a un año, para que sean incorporados o remodelados en el rubro de activo fijos del FIDUECUADOR para facilitar su gestión en uso productivo directo, como paso previo a proceder a activar el procedimiento de adquisición o compra.

Montos: los valores de los activos fijos se relacionan con: i) Costo de alta: suma de los valores históricos directos inherentes a la adquisición, construcción o recepción, hasta que este apto para su funcionamiento, ii) desembolsos que alargan la vida útil se registran como parte del activo, iii) el costo de adquisición o remodelación debe superar la base de US\$500, iv) periódicamente (entre tres a cinco años) se debe establecer de manera técnica el valor razonable del bien, ello puede originar un incremento al capital neto o una afectación a resultados: inmuebles con base en el valor de mercado, equipo a valor de reposición menos el valor depreciado.

Tipos Activos: son considerados activos fijos todos aquellos bienes que son de uso de FIDUECUADOR, su permanencia dependerá del tipo de activo fijo, sin que pueda ser en ningún caso inferior a un año, por tanto no podrán ser registrados en el concepto de disponibles para la venta.

Normas: Se deben a las disposiciones, normativas emitidas por el Servicio de Rentas Internas, las contables internacionales y nacionales y sus relacionadas con las de información financiera internacional, desde su

origen, incorporación o renovación, pasando por el mantenimiento, desvalorización por deterioro, baja, venta.

De forma específica se establece la aplicación de la norma internacional de contabilidad NIC 36, ello significa que a partir de la aprobación de este manual, la norma debe constar en el sistema como requisito imprescindible de transparentación contable.

5.2.2 DONACIONES

Necesidad: Cuando un activo fijo de FIDUECUADOR haya llegado al límite de su vida útil, sea por uso o por deterioro físico o tecnológico, debidamente sustentado con documentos técnicos

Montos: el monto o valor de los activos a transferir por la vía de la donación dependerá del valor registrado en libros de los activos calificados dentro de esta categoría, pero en ningún caso podrá superar el 20% anual del total del rubro revelado en cifras de balance al cierre del ejercicio económico previo a su ejecución.

Tipos Activos: Los activos que pudieran ser donados se ubican en la categoría de bienes o activos fijos de FIDUECUADOR, que cumplan los requisitos o enunciados en la calificación de necesidades.

Normas: se observará las disposiciones del Servicio de Rentas Internas, las contables internacionales y naciones relacionadas con la donación de activos fijos.

5.2.3 RECEPCIÓN: CANJES - DACIÓN EN PAGO

Necesidad: FIDUECUADOR a través de sus directivos tomará decisiones para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la institución.

Montos: Los dos casos señalados obligarán a la entidad a establecer límites para este tipo de transacciones, de manera que los bienes recibidos en dación en pago o canjeados oscilen por los montos de las deudas a favor o por obligación pendiente de pago, con el objeto de que su realización no genere la posibilidad de que este tipo de operaciones lleguen a tener un carácter permanente.

Tipos Activos: Los tipos de activos a ser recibidos en dación, en pago o canjeados, si bien financieramente cumplen el objetivo de mejorar la posición financiera de la entidad y su revelación en el balance patrimonial, previo a su registro contable deben ser calificados por el Directorio.

Normas: se observará de forma irrestricta las disposiciones del Servicio de Rentas Internas, las contables internacionales y naciones relacionadas con la recepción de bienes en dación en pago o su canje.

5.2.4 DEPRECIACIÓN – AMORTIZACIÓN

Necesidad: La depreciación de los bienes se produce por desgaste sistemático, uso directo o indirecto y obsolescencia.

En lo relativo a la deterioro de los activos fijos FIDUECUADOR considerará, en términos generales, que deterioro refiere a la degeneración o empeoramiento gradual que observa algo, ya sea un objeto, una situación, entre otros.

En lo referente a la duración de los Activos Fijos, no significa que deben ser necesariamente duraderos o intocables en sus estructuras, razón por la que toda contabilidad obliga por hecho y por derecho a su amortización a medida que transcurre el tiempo y por lo mismo, existe un compromiso en mantener estos Activos de manera intacta, en buen estado de conservación bajo estrictas normas de responsabilidad inventarial, de tal manera que estos bienes, sirvan en todo tiempo, como un respaldo del capital con el que toda empresa cuenta en el presente o a futuro y conforme transcurre su vida normal, de forma que se refleje su valor lo más ajustado posible a la realidad económica y financiera de cada momento histórico.

El concepto de Amortización refiere que es una forma de concebir el bien en su valor real, apegado al proceso de desvalorización o pérdida de calidad que ocurre con el tiempo y que puede constituirse en procesos negativos si los bienes no son conservados con el buen uso, cuidados diligentes, manejo apropiado y gestión administrativa de calidad, es decir, involucrando una actividad responsable, eficaz y eficiente de las personas a cargo de los activos fijos.

Al tratarse de bienes inmuebles, el fenómeno natural de la plusvalía es favorable por las mismas políticas económico-financieras nacionales e internacionales que deprecian todo tipo de bienes o servicios que se encuentran en los mercados locales, nacionales o internacionales. De ahí que la plusvalía, obliga a la elaboración de reglamentos, manuales, métodos, estrategias, mecanismos y sistemas organizacionales que mantengan los activos fijos, en forma tal que alcancen cada día una mayor valoración económica.

De ahí que como la Compañía FIDUECUADOR, debe adoptar la sugerencia de este manual Operativo para la administración, buen uso, manipulación de inventarios e ingresos, siniestros y bajasen cuanto a los activos fijos, a criterio de su carencia en este aspecto, que cuente con él ya que se estima necesario enmarcarse dentro de la siguiente definición:

Montos: Luego de aplicar la fórmula para depreciar el activo fijo en el método de línea recta, el valor o monto que se registrará mensualmente de cada uno de los bienes a favor de FIDUECUADOR.

Tipos Activos: Todos los activos fijos deben ser susceptibles de depreciación, no se toma en cuenta ningún tipo de discrimen por su uso, ubicación o tratamiento tributario, conforme corresponde al principio contable de consistencia.

Normas: Los valores tanto de depreciación como de amortización observarán los montos establecidos y permitidos por la Ley de Régimen Tributario Interno.

5.2.5 DETERIORO, PÉRDIDA Y ROBO

Necesidad: Los activos fijos de FIDUECUADOR eventualmente pueden perder:

- competitividad
- prestigio y presencia como marca
- perder fuerza y resistencia por deterioro de sus materiales
- volverse vulnerable
- tornarse obsoleto debido a la presencia de otros productos similares o sustitutos con tecnología de punta.

Cualquiera de estos acontecimientos dará lugar a reconocer pérdidas por deterioros que afectan a resultados y al valor original del activo fijo.

El reconocimiento del deterioro se evidencia cuando el valor en libros es mayor que el valor recuperable.

El valor del deterioro se sujeta a procedimientos técnicos algo complejos y en estimaciones razonables.

Montos: Los valores de los registros por pérdida, deterioro o robo se los realizará por el monto de cada activo fijo en el que se localizó o se evidenció este hecho, reconociendo en el estado de pérdidas y ganancias exclusivamente el valor correspondiente al deterioro o robo, según corresponda.

Tipos Activos: El deterioro o robo se aplica a los activos fijos en los que se ponga de manifiesto el deterioro robo, de propiedad de FIDUECUADOR.

Normas: se observará de forma irrestricta las disposiciones del Servicio de Rentas Internas, Ley de Régimen Tributario Interno y las normas contables internacionales y naciones relacionadas con el robo o deterioro de activos fijos.

5.2.6 VENTA - BAJA

Necesidades: Las ventas de Activo Fijo o baja por desincorporación de la compañía FIDUECUADOR se realiza bajo el esquema de que al comprar un Activo fijo, le asignamos, un número predeterminado de meses o años de vida útil probable para desarrollar la función para la cual fue adquirido y la empresa puede cambiarlo o venderlo antes o después de cumplirse dicho tiempo.

Venta con pérdida: Se considera que existe venta con pérdida cuando se vende un producto a un precio inferior al de adquisición según factura, deducida la parte proporcional de los descuentos que figuren en la misma, o al de reposición si éste fuese inferior a aquél o al coste efectivo de producción si el artículo hubiese sido fabricado por el propio comerciante, incrementados, en las cuotas de los impuestos indirectos que graven la operación. Sin computarse a los efectos de la deducción en el precio las retribuciones o las bonificaciones.

Baja de un activo: La baja de un activo fijo es la eliminación de un activo fijo o parte de un activo fijo procedente del patrimonio de activos fijos. Esta

eliminación de un activo fijo (o de parte de un activo fijo) se contabiliza desde un punto de vista contable como una baja de activo fijo.

Para determinar dentro del Manual los principios contables de importancia, es necesario partir desde el ítem de costos, puesto que el término involucra una serie de elementos que dominan el mercado local, nacional o internacional, sus comportamientos, características y otros indicadores de gestión, tanto como la posibilidad de compra o de venta.

En el sentido de mercado de valores, en ascendente costos, se caracteriza por variaciones especiales y en cierto modo más difíciles que las ofertas que realizan las empresas en otro estilo de mercadería, de tal suerte que sólo los activos fijos pueden servir en operaciones de riesgo, por ello el manual propuesto definirá inclusive las condiciones profesionales, psicológicas y de experticia que debe tener tanto los miembros del alto mando como aquellos funcionarios que se ubican en los mandos medios y en las bases, puesto que la oferta de valores tiene en costos significado contables diferentes a los de cualquier otra naturaleza de mercancías ofertadas por la competencia.

El costo para el manual, se entiende que debe establecer la utilidad bruta y la cifra contable que represente los bienes del patrimonio que se encuentran vendidos con fines de introducir en estos procesos y subprocesos las normas internacionales de información financiera que ahora exigen los mercados internacionales modernos, por lo tanto, este manual sugiere se debe establecer los sistemas operativos para evaluar la rentabilidad que no es más que el cálculo de la rentabilidad bruta que producen los activos fijos, reconocidos en términos contables como margen de utilidad bruta.

Dentro de los principios contables y en razón de que el trabajo pretende diseñar un manual operativo para la Compañía que sirve de universo de estudio en la presente investigación, es importante que se tenga en cuenta, los siguientes indicadores de gestión contable:

- ✓ La importancia que los objetivos o el propósito de la Compañía pueda tener a corto y largo tiempo
- ✓ Una guía administrativa para la toma de decisiones
- ✓ Otra guía para la coherencia de la organización sistémico-administrativa en relación a los activos fijos
- ✓ Guía para la evaluación del desempeño
- ✓ Aparte, deben constar los objetivos organizacionales y los individuales
- ✓ La integración de metas
- ✓ Administración de internet
- ✓ Análisis de las tendencias del mercado de valores

Normas: se observará de forma irrestricta las disposiciones del Servicio de Rentas Internas, Ley de Régimen Tributario Interno y las normas contables internacionales y naciones relacionadas con venta o baja de activos fijos de FIDUECUADOR.

5.2.7 DETERMINACIÓN DE VIDA ÚTIL

Necesidad: En la asignación de vidas útiles a activos fijos de FIDUECUADOR, dicho de otra manera la determinación de los cargos por depreciación que tendrán que afectarse a resultados en el transcurso de

cada periodo económico, se basan en los porcentajes establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno, de acuerdo con esta ley fiscal se determinará la cuota de amortización bajo el método de línea recta aplicado en el número de años que se establecen en el reglamento. La estimación de la vida útil de cada uno de los activos fijos de FIDUECUADOR, siendo un asunto de criterio, se fundamenta en la experiencia de vida por cada tipo de activos.

La vida útil de los activos fijos debe ser revisada periódicamente, debido a que algunos de estos factores pueden haber variado significativamente respecto a la estimación inicial, en ese caso, la depreciación del período actual y períodos futuros debe ser ajustada.

Normas: se observará de forma irrestricta las disposiciones del Servicio de Rentas Internas, Ley de Régimen Tributario Interno y las normas contables internacionales y naciones relacionadas con el establecimiento de la vida útil de los activos registrados como propiedad de FIDUECUADOR.

5.3 PROCEDIMIENTOS

Definiciones: Dentro de los procedimientos, la Compañía debe actuar contable y financieramente con sujeción a todo el sistema legal nacional, regional e internacional vigentes en relación al Mercado de Valores, la Bolsa de Valores y la gestión administrativo-contable y financiera aparente a cada situación de riesgo, colaborando desde todo punto de vista con la existencia de una sólida y transparente contabilidad en la que el maquillaje no exista, que los fiscalizadores estatales y los recaudadores de impuesto, no tengan

ninguna causa para establecer sanciones de acuerdo a las leyes del sistema tributario ecuatoriano.

Dentro del Manual, se contempla la prohibición de utilizar la información en beneficio solo de la Compañía, sobre todo, en relación a su transparencia total en forma no privilegiada o confidencial para que no represente solo el crecimiento económico del patrimonio de FIDUECUADOR, sino de su cartera de clientes que en ella confían.

Dentro de los procedimientos, este Manual categoriza que tampoco está permitido que los funcionarios del equipo multiprofesional o el Consejo Fiduciario, puedan retenerse información confidencial en razón de su cargo, rango o posición jerárquica, ya que todo esto involucra desentender que son procesos contables y financieros que benefician a todo el sistema que incluye a la Compañía, a los títulos valores y a los dueños desde luego, de esos valores nominales que en documentación de respaldo, le fueron por efectos del Contrato de Fideicomiso, entregados a FIDUECUADOR.

El procedimiento para el registro, mantenimiento y exclusión de activos fijos de propiedad de FIDUECUADOR responden a la detección de un macroproceso gobernante, en el que el responsable es el gerencia general , dejando el criterio contable al área contable.

Tanto la política como el macroproceso definido para los activos fijos debe ser conocido y aprobado por la máxima autoridad de la entidad, su Directorio.

En el macroproceso se definen los parámetros para: i) compras o incorporaciones, ii) donaciones, iii) canjes o daciones en pago, iv) depreciación y amortización, v) pérdida o robo, vi) venta o baja, vii) determinación de la vida útil.

El referido macroproceso hace referencia a:

- ✓ Mantener auxiliares por cada bien
- ✓ Tomas físicas: Con el propósito de verificar existencia, uso debido, calidad de registros y estado físico de los bienes
- ✓ Identificación mediante distintivos: Colocación de ciertas marcas, códigos u otra forma de facilitar la ubicación
- ✓ Levantamiento de información básica para la definición de políticas: Sobre adquisiciones, entregas, altas, bajas, donaciones, venta traspasos, préstamos, etc., a fin de que todos conozcan y observen en estos procesos
- ✓ Seguros: Que permitan recuperar al menos en parte, los bienes (o su valor) que han sido destruidos o sustraídos
- ✓ Transferir a activos corrientes bajo el nombre de “bienes dispuestos a la venta”

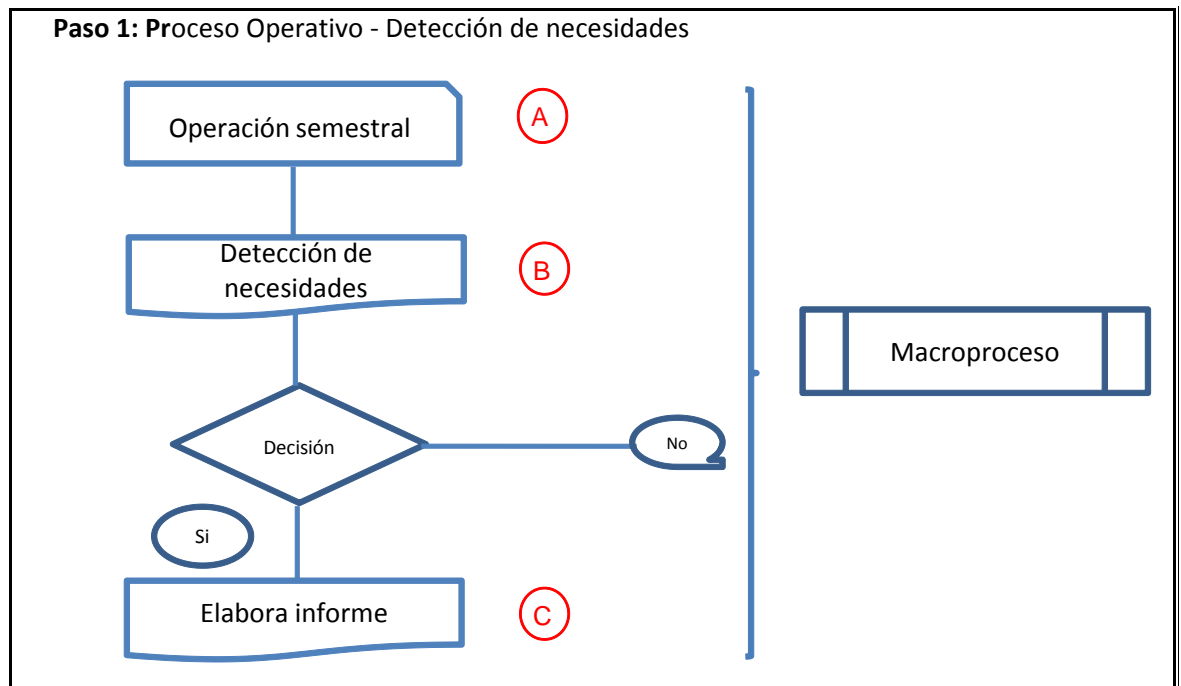
- ✓ Cuantificar la transferencia a valor neto en libros (costo menos depreciación acumulada menos deterioros acumulados y revaluar si fuera necesario)
- ✓ Concretar la operación de la adquisición buscando el mejor precio
- ✓ Facturar dejando evidencia del IVA percibido
- ✓ Registrar cerrando las cuentas y reconocer cualquier diferencia que puede generar gasto o utilidad que tendrán efectos tributarios
- ✓ Transferencias realizadas gratuitamente a entidades del sector público o privado
- ✓ Identificación del bien y la entidad beneficiaria
- ✓ Elaboración del acta de donación o factura más IVA, siempre que tenga valor en libro
- ✓ Legalización de la donación
- ✓ Registro contable de la operación: puede dar lugar a reconocer un gasto no deducible cuando ésta se direcciona a entidades del sector privado con fines de lucro

La característica fundamental de la definición del macroproceso de activos fijos es resaltar la uniformidad de registrar cada una de los parámetros descritos relativo las compras o incorporaciones, donaciones, canjes o daciones en pago, depreciación y amortización, pérdida o robo, venta o baja, determinación de la vida útil, sin que se pierda la esencia de los requerimientos especiales definidos para cada uno de ellos, en los que se incorpora los niveles de control interno que garantizan su mantenimiento y

que a su vez coadyuvan en su mantenimiento como propiedad de FIDUECUADOR.

FIDUECUADOR
ADMINISTRACION DE ACTIVOS FIJOS
DIAGRAMACIÓN DE PROCESOS

Diagrama de Macroproceso general para la Administración de Activos:



5.3.1 ADQUISICIÓN – COMPRA

Necesidad.- En lo que se refiere a la revalorización de activos este se produce cuando existe un aumento en el valor de un activo para reflejar su valor de mercado actual.

Una revaluación es necesaria cuando se produce un incremento del valor de los activos en el mercado. Si el activo fuera a disminuir en valor, de lo que se necesita para llevar a cabo una devaluación.

Una revalorización por lo tanto es la diferencia positiva entre el valor justo de mercado de un activo y su coste original, menos la depreciación. Revalorizaciones se reconocen directamente en el patrimonio neto y por lo tanto no afectará a la cuenta de resultados.

Todos los documentos relativos la adquisición o revalorización de activos fijos deben ser reconocidos y documentados.

Montos: Al adquirir el activo fijo, se registrará en nuestros libros su valor de costo, según factura de compras más los desembolsos realizados (transporte, seguros, derechos de aduana etc.). Es decir cargamos directamente a la cuenta que representa el bien adquirido todos los desembolsos realizados correspondientes a su compra.

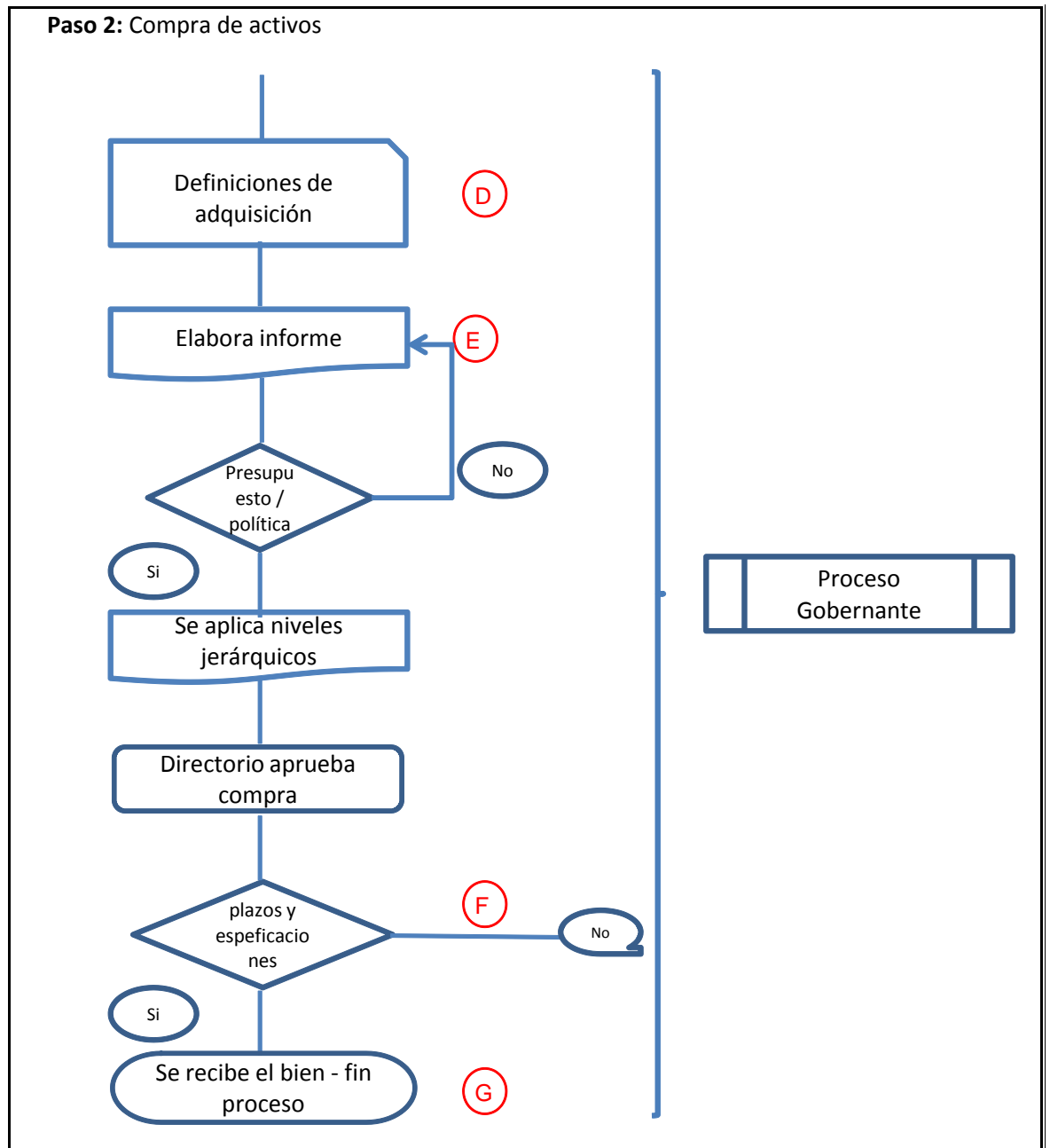
Los montos para ser considerados como activos fijos deben superar los \$1.500, por valores menores se los considerará directamente en el estado económico.

Ejemplo: El asiento contable al comprar un equipo para oficina incluyendo transporte, seguros, aduanas y diversos hasta el momento de instalado en la compañía sería:

Mes	Día	Descripción	Debe	Haber
Ene.	10	Equipo de Oficina	Xxxx	
		IVA compras	*1	
		Retención en la fuente		*1
		Bancos		Xxxx

*1 Según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en la adquisición de activos fijos - inmuebles no se genera el impuesto indirecto del valor agregado IVA, lo propio sucede con la retención en la fuente para este tipo de activos al no registrarse este tipo de operaciones.

Diagrama de procesos para "Compra de Activos"



- (A) El área de organización y métodos realiza una encuesta semestral para analizar el estado de administración de Activos Fijos.
- (B) Se transmite (a todas las áreas de la entidad) el formulario "Detección Necesidades Servicio Activos Fijos, a fin de conocer requerimientos de: adquisición, donación, canje, dación en pago, depreciación, pérdida, venta o baja, determinación vida útil.
- (C) El Comité de Activos Fijos decide la acción a tomar sobre la base del análisis del formulario de detección de necesidad del servicio de Activos Fijos
- (D) Para la compra de Activos Fijos el Comité de Activos Fijos sigue los lineamientos de la política dentro del proceso gobernante respecto a: presupuesto, financiamiento, ubicación.
- (E) Cumplidas, verificadas y revisadas las normas internas para adquisición de Activos Fijos, el Comité de Activos Fijos elabora el informe para la aprobación del Directorio.
- (F) Con la aprobación del Directorio, el Comité de Activos Fijos se encarga de verificar el cumplimiento de los plazos y especificaciones del activo adquirido, previo a su recepción final
- (G) La recepción final pasa por la revisión y aprobación del departamento legal para verificar que se aplique a cabalidad todos los requisitos legales al respecto. Si faltara cumplir con algún requisito se devuelve el trámite al Comité de Activos y Pasivos.

5.3.2 DONACIÓN

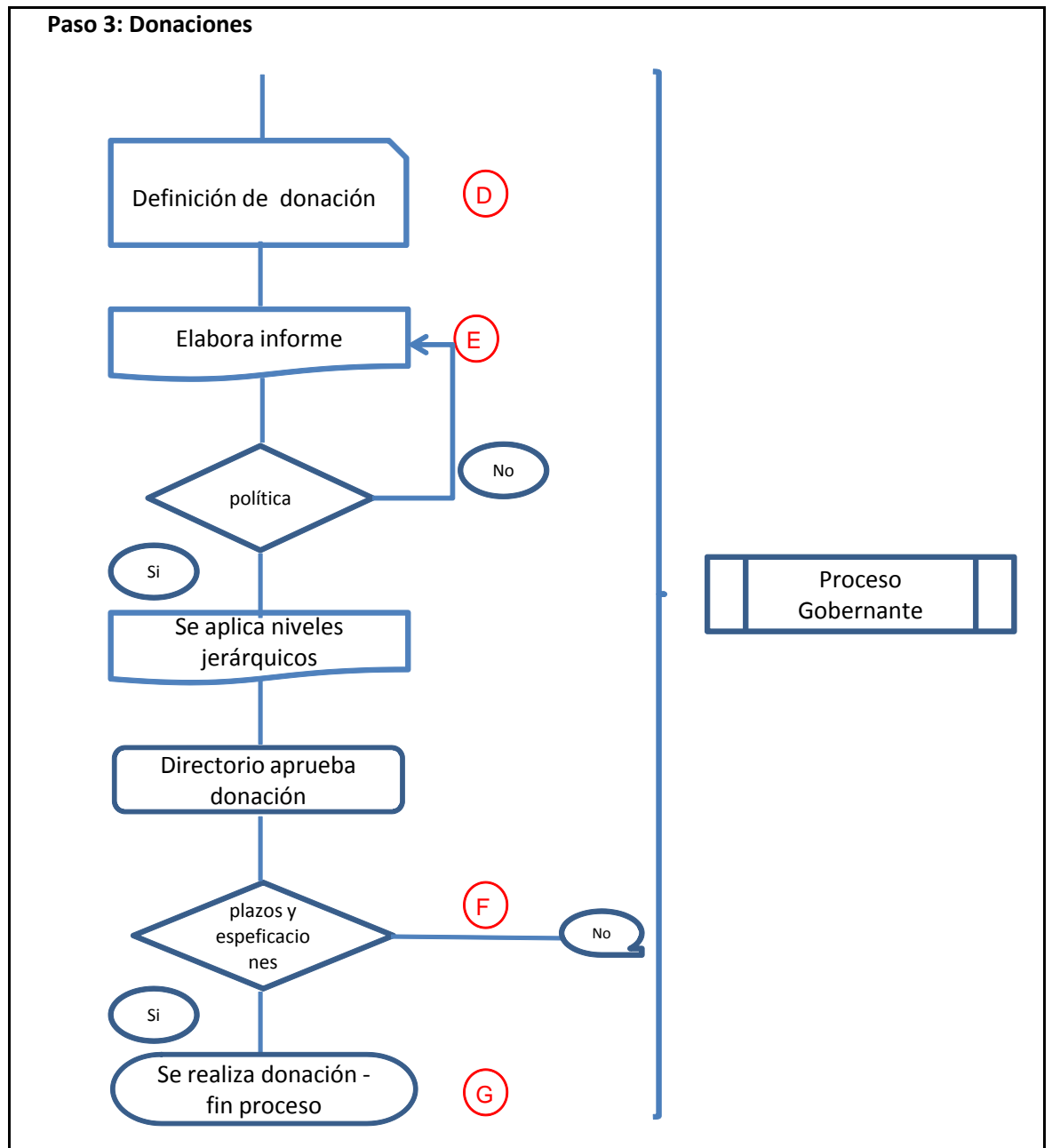
El Directorio de la entidad podrá autorizar la donación de sus activos fijos, destinados a entidades previamente calificados al menos considerando el siguiente orden de prioridad: i) casas de asistencia a niños huérfanos, ii) establecimientos públicos o privados destinados al cuidado del adulto mayor, iii) centros de rehabilitación para niños y adolescentes con capacidades especiales.

Ejemplo: El asiento contable para la donación de activos fijos presenta la siguiente opción:

Mes	Día	Descripción	Debe	Haber
Ene.	10	<u>Entre de donación:</u> Patrimonio – Donaciones Activos Fijos V/ para registrar una donación entregada	xxx	xxx
Ene.	10	<u>Recepción de donación:</u> Activos Fijos Patrimonio - Donaciones V/ para registrar la recepción de una donación	xxx	xxx

* Según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en la donación de activos fijos - inmuebles no se generan tanto el impuesto de retención en la fuente como al valor agregado.

Diagrama de procesos para "Donaciones"



D

Para la donación de Activos Fijos el Comité de Activos Fijos sigue los lineamientos de la política dentro del proceso gobernante respecto a: límite de su vida útil, sea por uso o por deterioro físico o tecnológico.

E

Cumplidas, verificadas y revisadas las normas internas para donación de Activos Fijos, el Comité de Activos Fijos elabora el informe para la aprobación del Directorio.

F

Con la aprobación del Directorio, el Comité de Activos Fijos se encarga de verificar el cumplimiento de los plazos y especificaciones para la donación del activo fijo.

G

La donación del activo fijo pasa por la revisión y aprobación del departamento legal para verificar que se aplique a cabalidad los requisitos legales. Si faltara cumplir con algún requisito se devuelve el trámite al Comité de Activos y Pasivos.

5.3.3 RECEPCIÓN DE ACTIVOS POR CANJE DACIÓN EN PAGO

Dichos bienes se contabilizarán por la suma de remate o cesión.

El canje de bienes inmuebles deberá tener la misma finalidad, es decir servir para resarcir deudas a favor de la institución o para la cancelación de obligaciones pendientes de pago.

Se procederá a registrar el monto de los bienes entregados a la entidad en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciales.

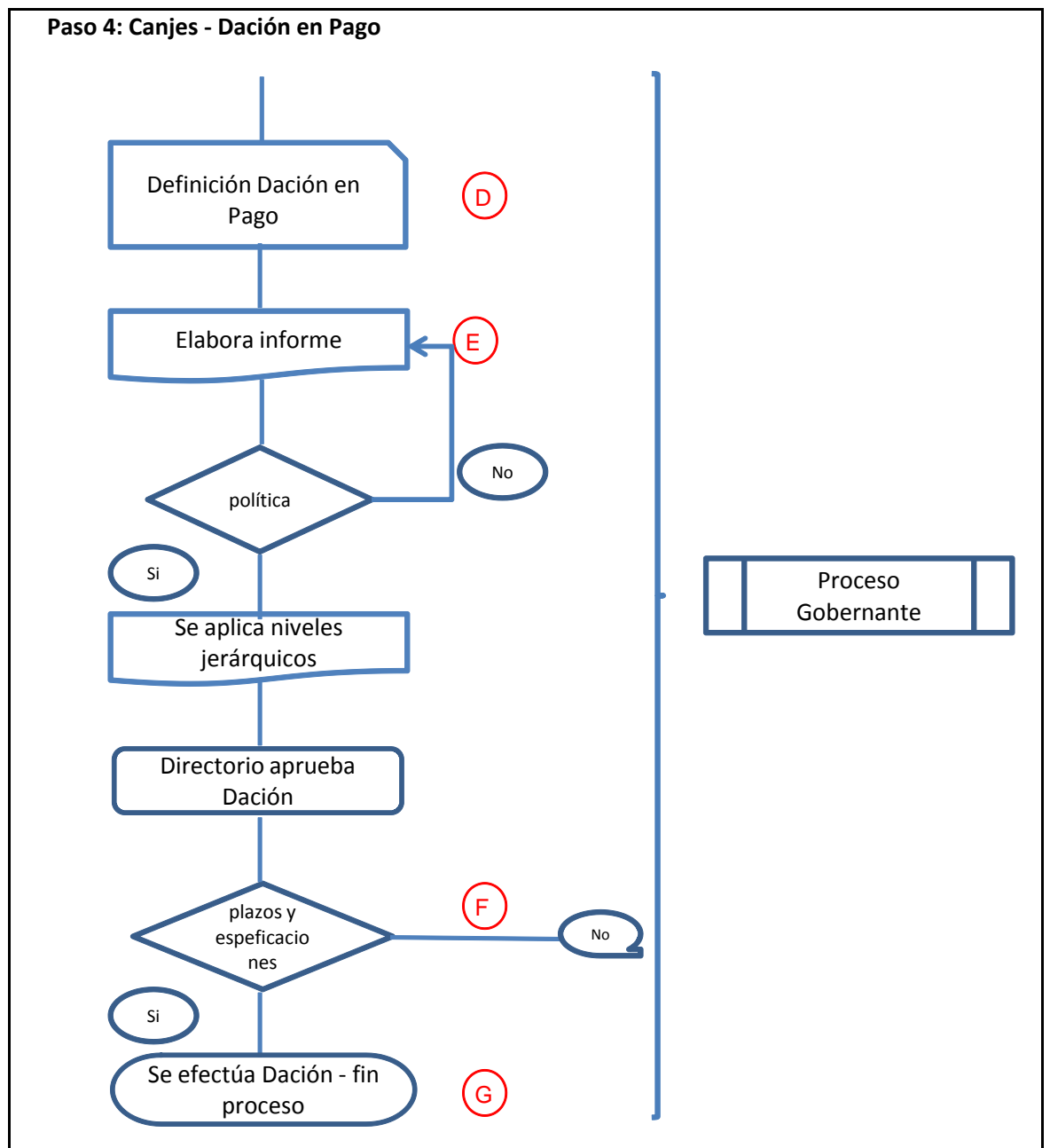
El directorio determinará que los activos en dación en pago sean considerados según estas características: i) facilidad de realización posterior del bien, bajo cualquier modalidad: venta, remate, otros, ii) eventual uso de la entidad dependiendo de sus necesidades previamente calificadas, iii) permanencia no mayor a doce meses en caso de requerir su enajenación inmediata.

Ejemplo: El asiento contable para las daciones por pago con activos fijos presenta la siguiente opción:

Mes	Día	Descripción	Debe	Haber
Ene.	10	<u>Entrega de dación en pago:</u> Cuentas o Documentos por Pagar Activos Fijos V/ para registrar la entrega de un bien como pago de una obligación	xxx	xxx
Ene.	10	<u>Recepción de dación en pago:</u> Bienes Recibidos en Pago Cuentas o Documentos por Cobrar V/ para registrar la recepción de bien como pago de una deuda	xxx	xxx

* Según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en la dación en pago con activos fijos - inmuebles no se genera tanto el impuesto de retención en la fuente como al valor agregado.

Diagrama de procesos para "Dación en Pago"



D Comité Activos Fijos realiza dación en pago con Activos Fijos de acuerdo a política respecto a: cancelación de deudas o canje de activos para resarcir deudas a favor de la entidad.

E Cumplidas, verificadas y revisadas las normas internas para recibir bienes en Dación en Pago, Comité de Activos Fijos elabora informe para la aprobación del Directorio.

F Con la aprobación del Directorio, el Comité de Activos Fijos se encarga de verificar el cumplimiento de los plazos y especificaciones para la Dación en Pago.

G La Dación en Pago (pago o canje de deudas) pasa por la revisión y aprobación del departamento legal en cuanto a cumplir con requisitos legales, si faltara algún procedimiento legal se devuelve el trámite al Comité de Activos y Pasivos.

5.3.4 DEPRECIACIÓN – AMORTIZACIÓN

El método del desgaste por depreciación que utilizará FIDUECUADOR es el denominado de línea recta = $(\text{Valor activo} - \text{valor residual}) / \text{Vida útil estimada}$.

El valor residual y vida útil serán revisados periódicamente, al menos cada tres años. No se podrán utilizar métodos diferentes.

La depreciación podemos considerarla por dos causas diferentes:

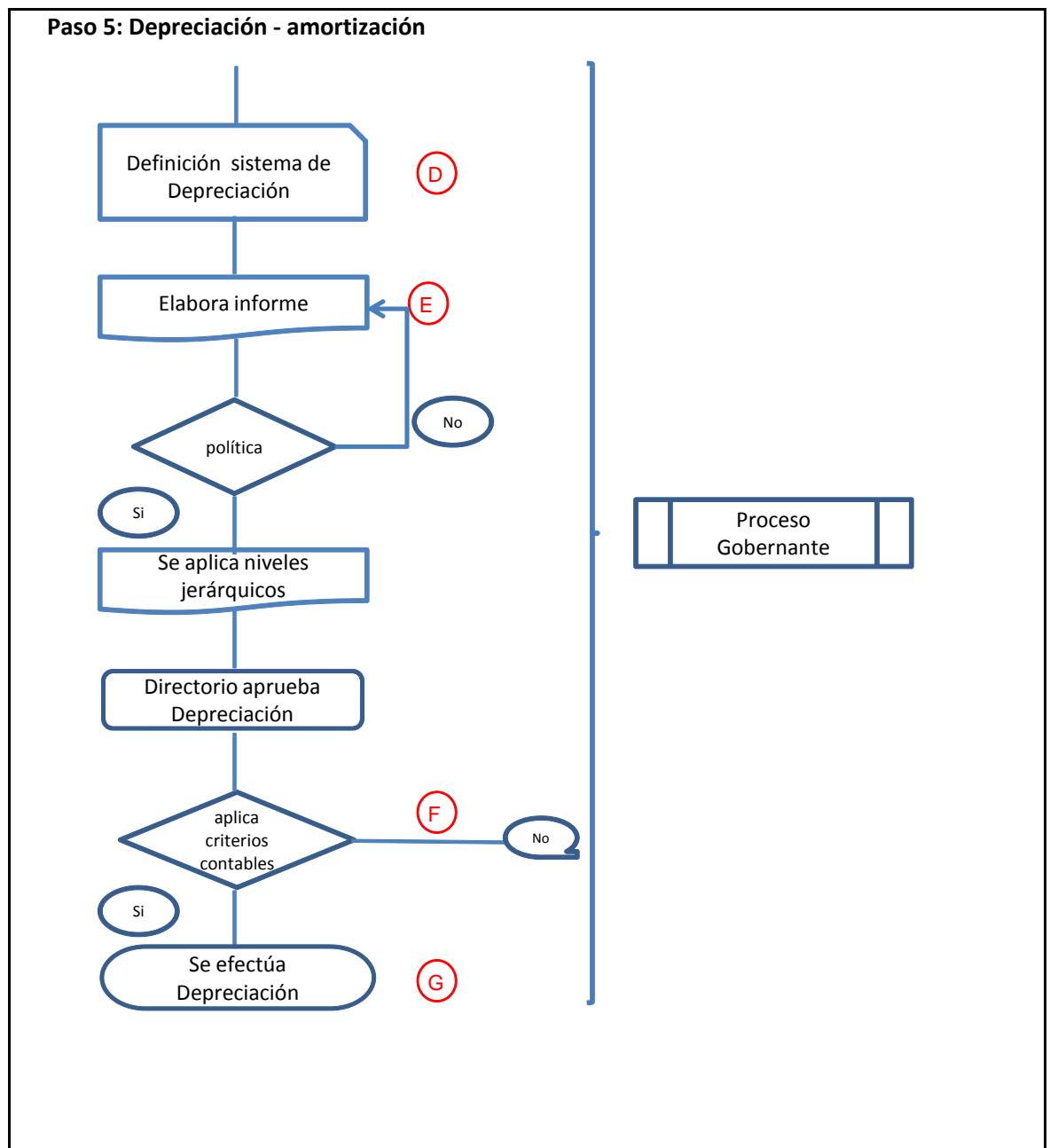
Normales: Son las que realizamos como consecuencia de su uso funcional y tiempo.

Anormales o Eventuales: Son las que nos veremos precisados a realizar en forma eventual, como consecuencia de contingencias económicas u obsolescencia prematura de parte de nuestros activos depreciables como consecuencia de adelantos técnicos o científicos no previstos.

Para la valoración de los Activos Fijos, debe someterse a normas estrictas de orden administrativo-financieras y considerando que existen tablas y métodos de amortización que deben seguirse rigurosamente, más todavía cuando se trata de una empresa de capital forjado en partes, por su propio patrimonio de Activos y por los servicios que entrega la mencionada Compañía en cuanto a valores a la colectividad del cantón Quito, servicio que se sustenta en su capital formado por todos los activos en general y por los activos fijos particularmente, es decir del propio patrimonio que ha generado durante los años en que sigue sustentable y sosteniblemente, defendiendo su gestión administrativa, contable y financiera con indicadores de modernización.

El procedimiento para aplicar la fórmula de línea recta corresponde a la cuota anual de depreciación y podremos conocer la cuota mensual dividiendo la primera entre 12. Esta forma de cálculo se alinea con las disposiciones normativas de depreciación.

Diagrama de procesos para "Depreciación"



D Comité Activos Fijos realiza análisis de sistema de depreciación aplicado a sus Activos Fijos de acuerdo a política interna y normativa contable.

E Verificado la correspondencia entre sus activos fijos y normativa contable, el Comité de Activos Fijos elabora informe para definir el sistema de depreciación a aplicar con la aprobación del Directorio.

F Con la aprobación del Directorio, el Comité de Activos Fijos se encarga de verificar la aplicación contable de la depreciación de sus activos fijos, acorde con disposiciones normativas.

G La Depreciación pasa por la revisión y aprobación del departamento legal en cuanto a cumplir con requisitos normativos contables y tributarios, si se incumpliera algún procedimiento legal se devuelve el trámite al Comité de Activos y Pasivos.

5.3.5 DETERIORO, PÉRDIDA Y ROBO

Debe entenderse por valor recuperable: i) valor neto de venta es aquel precio establecido en base del valor de mercado menos los costos necesarios para venderlo, ii) valor de uso es valor presente de los flujos futuros de efectivo que se obtendría de su explotación, incluido su valor residual,

Es importante señalar que el deterioro afecta a resultados (gasto) y crea en contrapartida una provisión.

Los indicadores de deterioro interno que considera FIDUECUADOR son:

Internos.

1. Eliminación de ciertas actividades que conlleven a inactividad del activo
3. Cambio real de la vida de los activos, de vida indefinida a vida definida
4. Obsolescencia o daño físico que afecta al activo
5. Proyección de resultados que pronostiquen baja en el rendimiento del activo

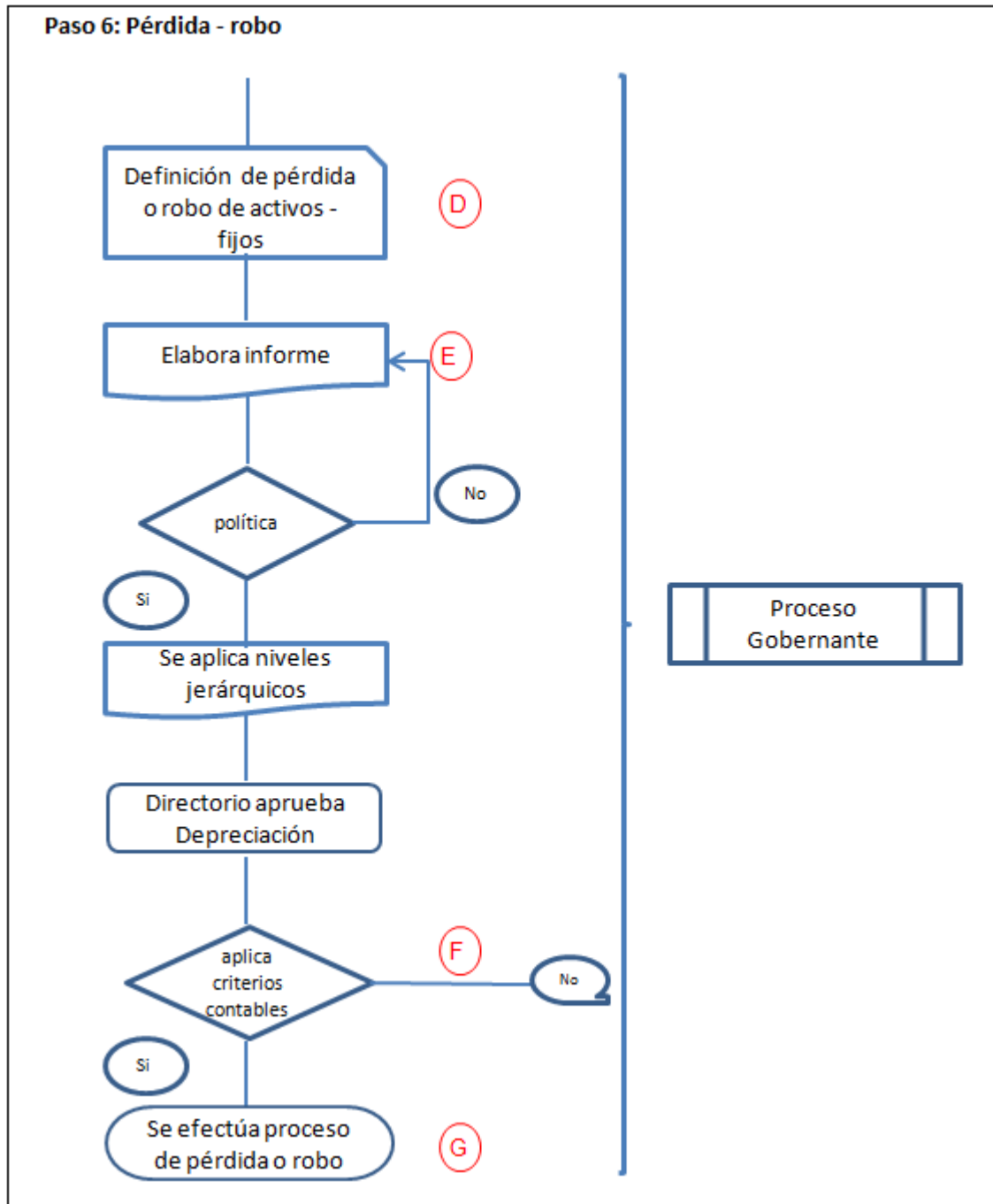
Externos

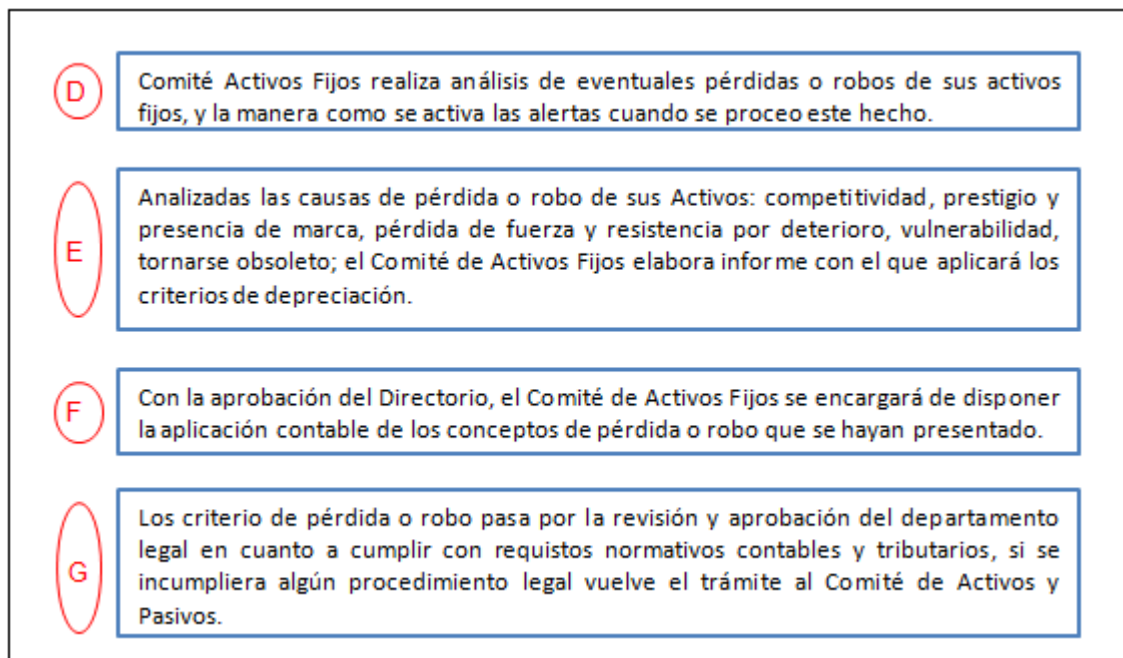
1. Disminución significativa del valor de mercado del activo
2. Cambio significativo tecnológico, económico o legal adverso
3. Incremento de las tasas de interés que afecten significativamente al tipo de descuento utilizado para calcular el valor de uso

Los momentos de reconocimiento de los deterioros son:

- Al finalizar el año económico
- En cualquier momento que se evidencie el deterioro del activo

Diagrama de procesos para “Pérdida – Robo”





5.3.6 VENTA - BAJA

La venta o baja de un activo fijo Al efectuar esta operación puede ocurrir tres casos:

1. El Valor Contable es igual al Valor Real
2. El Valor Contable es mayor que el Valor Real.

El Valor Contable es menor que el Valor Real

El valor de la venta con utilidad: esta venta de activos fijos es igual al valor de la venta menos el costo de dicho activo, costo que puede ser el contable o el fiscal, según sea la necesidad puntual de la información.

Considerando que el aspecto fiscal prima sobre lo contable, determinaremos la utilidad suponiendo un costo fiscal, lo cual nos arroja una utilidad que bien puede ser ganancia ocasional o renta líquida.

Ventas por el valor contable: Para este tipo de venta los pasos que deberá seguir son los siguientes:

1. Consiga la Ficha que controla el activo que estamos vendiendo.
2. En el caso que la depreciación no esté al día, calcúlela desde la última fecha, hasta el día de su venta. Regístrela en su ficha y en los libros Generales (Diario y Mayor).
3. Halle el Valor Contable y compárelo con el Valor Real obtenido en la venta y comprobará si hubo o no las correspondientes pérdidas o ganancias por este concepto.
4. Cierre la cuenta de Depreciación Acumulada, correspondiente al activo que estamos vendiendo.
5. Por su Valor Contable, al activo que estamos vendiendo. Si hubiese diferencia entre éste y el Valor Real, regístrela en la Cuenta de Pérdidas o Ganancias en Ventas de Activos Fijos.

Ejemplo:

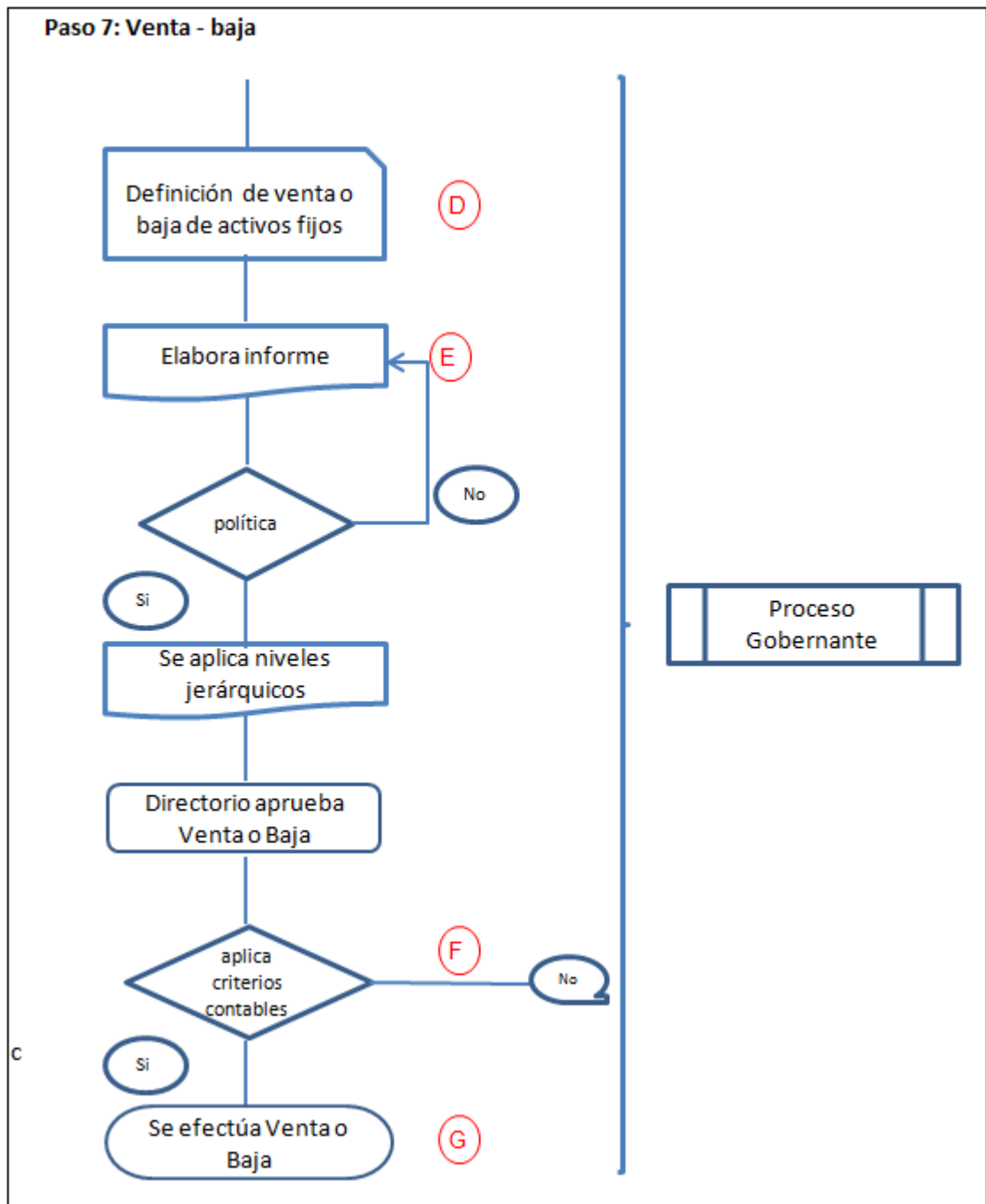
Vendemos un vehículo cuyas características son las siguientes:
COSTO 60.000, Cantidad depreciada \$ 40.000 y Valor de venta \$ 25.000.

Mes	Día	Descripción	Debe	Haber
Enero	6	Depreciación acumulada vehículo	40.000	
		Vehículo		40.000
			
		Caja	27.200	
		Retención en la Fuente	200	
		Vehículo		20.000.00
		Iva en Ventas		2.400.00
		Ganancia venta de activo fijo		5.000.00
			
		O bien en un solo asiento, que sería:	40.000	
		Depreciación acumulada equipo de reparto	25.000	
		Caja		
		Equipo de reparto		60.000,00
		Ganancia venta de activo fijo		5.000,00
.....				

En este caso, podemos apreciar que el activo se encontraba Sub-valorado como consecuencia de una cuota de depreciación elevada. Esto nos indica que los periodos anteriores han soportado unas depreciaciones superiores a las pérdidas reales del activo depreciado.

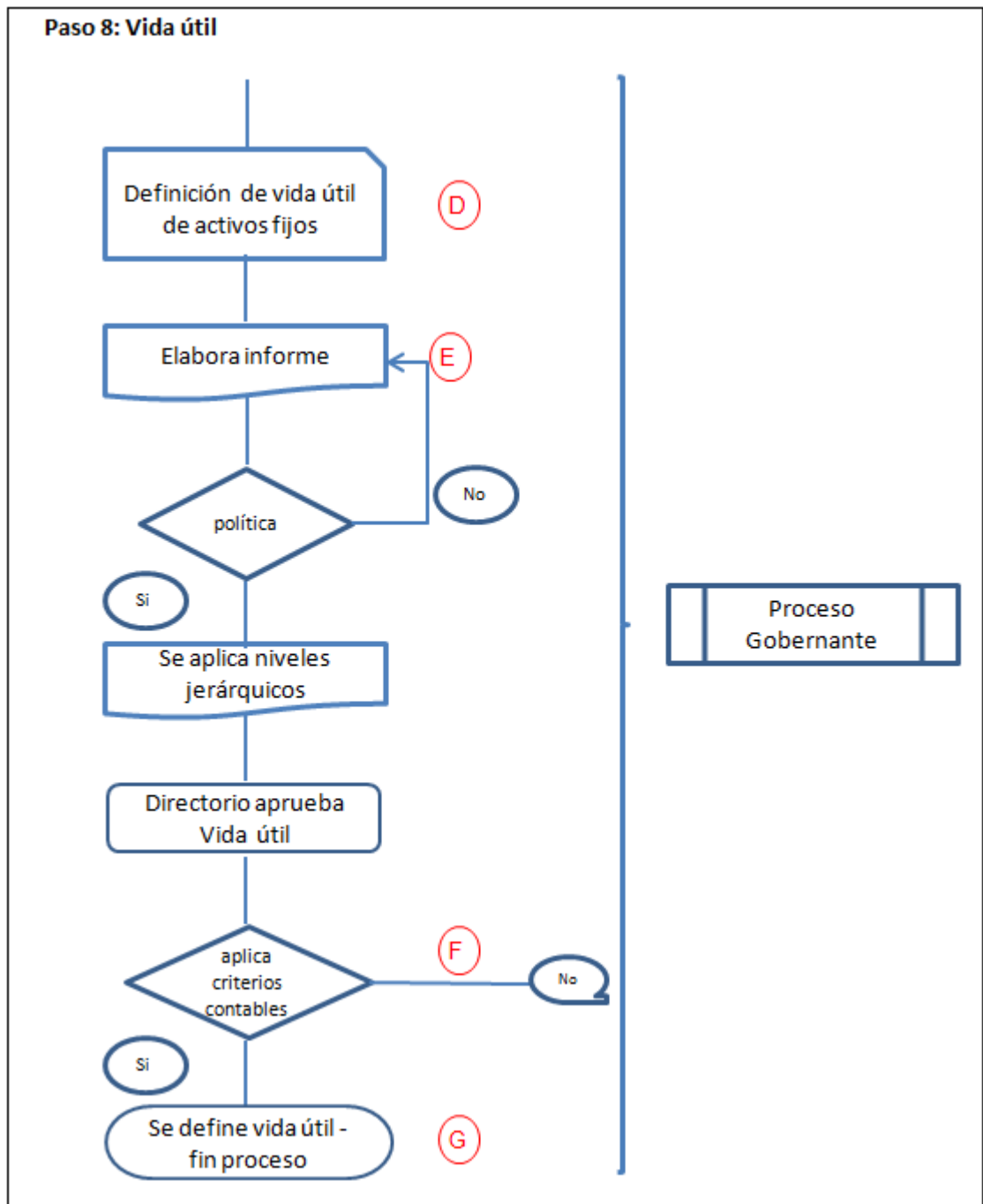
Esta Ganancia en Ventas de Activos Fijos, no debemos considerarla como ganancia del periodo se traspasará a Superávit Operacional y en el supuesto de tener que abonarlas al periodo, deberá Indicarla como una ganancia en Otros Ingresos y nunca como ganancia.

Diagrama de procesos para "Venta – Baja"



- D** Comité Activos Fijos realiza análisis de venta o baja de activos fijos, identificando las condiciones para la aplicación de estos hechos.
- E** Analizadas las condiciones para venta o baja de sus Activos Fijos el Comité de Activos Fijos elabora informe con el que aplicará la venta o baja de los activos fijos.
- F** Con la aprobación del Directorio, el Comité de Activos Fijos se encargará de disponer la aplicación contable de los conceptos de pérdida o robo que se hayan presentado.
- G** Los criterios de venta o baja de los Activos Fijos pasa por la revisión y aprobación del departamento legal en cuanto a cumplir con requisitos normativos contables y tributarios, si se incumpliera algún procedimiento legal vuelve el trámite al Comité de Activos y Pasivos.

Diagrama de procesos para "Vida útil"



- D Comité Activos Fijos realiza análisis de la vida útil de activos fijos.
- E Analizadas las condiciones para aplicar la vida útil de Activos Fijos el Comité de Activos Fijos elabora informe con el que aplicará en el registro de los activos fijos.
- F Con la aprobación del Directorio, el Comité de Activos Fijos se encargará de disponer la aplicación contable de la vida útil de los activos fijos.
- G Los criterio de vida útil de los Activos Fijos pasa por la revisión y aprobación del departamento legal en cuanto a cumplir con requisitos normativos contables y tributarios, si se incumpliera algún procedimiento legal vuelve el trámite al Comité de Activos y Pasivos.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

- Se ha realizado el diagnóstico de todo el sistema contable sobre los activos fijos, en donde se tuvo como principio, la transparentación de gestiones en los procesos de selección, adquisición, control de documentación, ingresos, egresos y bajas.
- Con los instrumentos de investigación aplicados se ha logrado evaluar los resultados obtenidos.
- Se han establecido políticas internas, según las exigencias del SRI, la legislación nacional y las Normas Internacionales de Información Financiera donde este tipo de fideicomisos que responden a procesos de titularización, permiten con amplitud administrativa y contable, viabilizar los procesos del control, manejo y buen uso de los activos fijos que son los que más profunda y contablemente, respaldan el sistema operativo del Mercado de Valores.

- Se ha establecido el diseño del manual operativo para su aplicabilidad de manera correcta de todas las disposiciones nacionales e internacionales mediante una adecuada gestión administrativa para el manejo, control y buen uso de los activos fijos que posee FIDUECUADOR

6.2 RECOMENDACIONES

- Cumplir con la normativa internacional, con el control contable y financiero de los activos fijos, es imprescindible que la compañía atienda a la necesidad legal de transparentar todos los hechos, asientos, libros, ingresos, egresos, siniestros y bajas de los bienes que comprenden el patrimonio propio de la Compañía y el que maneja de sus accionistas y clientes fiduciarios.
- Capacitar al personal para que adquiera destrezas, experticia y un alto grado de especialización para asegurar una correcta y atinada gestión administrativa, control contable y control financiero adecuado sobre la garantía de los documentos fiduciarios que garantizan a su vez, los bienes patrimoniales que los accionistas e inversionistas, han puesto a disposición de FIDUECUADOR para el alcance de una rentabilidad objetiva.
- La contabilidad refleje el manejo gestión y buen uso de los activos fijos aplicando la las Normas Internacionales de Contabilidad pertinentes, en especial, las NIC 16, 36, 39, 40, NIC y la NIIF 5 en las que el trabajo fundamentó sus criterios de inclusión y las necesidades de introducirlas al sistema de control de los activos fijos.
- Desde la visión personal, negocio es cualquier ocupación, actividad, trabajo, dependencia, prestación de un servicio o entrega de un bien con el objeto de crear un campo ocupacional de lucro o de interés, es aquella forma de empleo que va generando utilidad mediante el trato o comercio. Dentro del derecho administrativo, es un acto de una o

más voluntades que pretende a más de lucro, causar un efecto jurídico, reconocido por la ley y el entorno social desde el aspecto de la ventaja y del servicio.

- El Manual Operativo que se propone y dentro del sistema administrativo empresarial, FIDUECUADOR, no puede ni debe olvidar que en sus indicadores de gestión, deben organizarse y cumplirse principios de exigencia y de rigor contable con la provisión normas legales sobre Mercado de Valores, las disposiciones tributarias que se encuentran determinadas en la legislación ecuatoriana, además, en este Manual, se delimitará el aspecto administrativo de los bienes en relación a las exigencias internacionales de transparentación contable-financiera a través de la inclusión de las Normas internacionales de contabilidad NIC y de las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF
- El presente Diseño del Manual Operativo, debe tener un reglamento interno que ayude y facilite el control para el manejo, buen uso, compra, venta, mejoramiento del deterioro, ingresos, bajas y documentación de respaldo fiduciario y contable relativo a los activos fijos que la Compañía posee como suyos propios, pero además, los patrimonios que le han sido encomendados mediante la entrega de títulos valores.

BIBLIOGRAFÍA

- Arrieta, Juan Pablo, cita a Pany, Whittington. (“s/f.”). Principios de Auditoría. McGraw Hill. 14 Edición. Bogotá-Colombia
- Baruch, Ricardo y Manjarrez Lozano Horacio. (2010). Página de la Universidad Abierta sobre el tema de la Planificación y Organización. <http://www.universidadabierta.edu.m>
- Castells, Manuel.- “La Revolución de la Tecnología de la Información”.- Alianza Editorial.- Madrid-España, 1998.
- Diccionario Jurídico Espasa. (2006). Editorial Espasa Calpé S.A., Fundación Tomas Moro, Madrid-España
- Forsyth, Frederick. (1989.) “El Negociador”. Emecé Editores S.A. Primera Edición.- Buenos Aires-Argentina
- Génesis. (2010). Administradora de Fondos de Pensiones. Reglamento Interno para Fondo de Inversión Administrado Superior
- Jagoe, A.L.- “La Empresa Triunfante”.- Primera Edición.- Editorial Plaza & Janes Editores. S.A.- Barcelona-España, 1989.
- Herrera, Carvajal & Asociados Cía. Ltda. (2009). Normas Internacionales de Información Financiera. Quito-Ecuador.
- Herrera, Carvajal & Asociados Cia. Ltda.(2009) Normas Internacionales de Información Financiera. Quito-Ecuador. P. s/n.

- Horngren, Charles T., Sundem Gary L. y Elliott John A. (2000). Introducción a la Contabilidad Financiera. Pearson Educación .ISBN. México DF-México.
- Miño, Francisco.(2009). Proyecto Manual de Normas de Procedimiento sobre el Control de Activos Fijos en la EMAAP-Q
- MOLINA, ANTONIO.(1998). Contabilidad de Costos Teoría y ejercicios Elementos del Costo, Sistemas de Costos, Costos Estándar, Presupuestos Industriales. Tercera Edición. McGraw. Bogotá- Colombia
- Roldós, Aguilera León.- “Ética para Todos”.- Editorial Planeta del Ecuador S.A.- Quito-Ecuador, 2004.
- Ross, Stephen, Westerfield Randolph W., Jordan Bradford D. y otros. (2000). Fundamentos de Finanzas Corporativas. McGrawHill. Mc Irwin y McGraw-Hill.-Quinta Edición. México DF-México
- Varios, Autores. (2004).Ecuador Leyes, estatutos. Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC”.- Corporación de Estudios y Publicaciones.-Quito-Ecuador
- Varios, Autores. (2008)Los Nuevos empresarios. Océano/ Centrum. Curso de Dirección y Recursos Humanos. Barcelona-España. P. 123
- Varios, Autores. (2010). Federación Nacional de Contadores. “Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA”. Quito-Ecuador
- Varios, Autores. (“S/F.”). Reglamento Interno del Fondo Administrado de Inversión Renta Plus. Administradora de Fondos de Pensiones.

- Varios, Autores (2010). Proyecto de Manual de Normas y Procedimientos sobre el Control de Activos Fijos en la EMAAP-Q
- Varios, Autores (2010). Proyecto de Manual de Normas y Procedimientos sobre el Control de Activos Fijos en la EMAAP-Q
- Zambrano, Rodrigo.(2008). Nuevas Normas de Contabilidad y Auditoría: Normas Internacionales de Información Financiera.- Edicontable.- Quito-Ecuador
- Zapata, Sánchez Pedro. (2002). Cuaderno de Prácticas Contables. Contabilidad General 4. McGraw Hill. P. 13-14

LEYES NORMAS Y REGLAMENTOS

- Constitución de la República del Ecuador.- Registro oficial N° 449 de 20 de octubre del 2008
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado
- Ley de Compañías
- Ecuador Leyes, estatutos.- “NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD NEC”.- Corporación de Estudios y Publicaciones.- Quito-Ecuador, 2004
- INCONTEC.- “NORMAS ISO.-
- Federación Nacional de Contadores.- “NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORÍA
- NEA”.- Federación Nacional de Contadores.- Quito-Ecuador
- INCOTEC Internacional Programa de Sistemas de Gestión.(2010) Certificación Internacional Fundamentos ISO 9001. Diseño y Prestación de Servicios de Formación
- Normas Internacionales de Información Financiera NIIF – Ecuador (2009). Herrera Carvajal & Asociados CÍA LTDA. P. s/n.
- INCOTEC Internacional Programa de Sistemas de Gestión.- Certificación Internacional Fundamentos ISO 9001.- Diseño y Prestación de Servicios de Formación.- P. 6-11

NETGRAFÍA

- <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoClasificacionActivoFijo>
- <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoClasificacionActivoFijo>
- Resolución N° 06.Q.ICI. 004.- Superintendencia de Compañías, Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre de 2006
- <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoClasificacionActivoFijo>
- www.definicion.org/activofijo.17/04/2013)
- www.portafolio.co/opinion/blogs/buenas-paracticas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones.9 julio 2013
- www.normasinternacionalesdecontabilidad/www.fcvpv.org.../NIIF-5 2010 18 de abril 201
- www.fccpv.org/:/nic-16 -2010. 18/04/2013
- www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC36
- Norma Internacional de Contabilidad N°39 (NIC39). (2005). www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC39.pdf

ANEXOS

ANEXO N° UNO

Cuestionario

PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.- CONSIDERA USTED QUE ES NECESARIO QUE FIDUECUADOR POSEA UN MANUAL PARA EL MANEJO, BUEN USO Y CONTROL DE LOS ACTIVOS FIJOS?	X			
2.- EL TENER UN MANUAL AYUDARIA A MEJORAR LA GESTION CON LOS ACTIVOS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO?	X			
3.- FIDUECUADOR POSEE UN MANUAL OPERATIVO PARA EL CONTROL DE ACTIVOS FIJOS?		X		
4. ¿CONSIDERA USTED QUE EXISTEN FALLAS EN EL MANEJO ACTUAL DE LOS ACTIVOS FIJOS?	X			
5. LA FORMA OPERATIVA EN EL MANEJO DE ACTIVOS FIJOS DISPONE DE INDICADORES PRECISOS DE GESTION PARA EL MANEJO CONTROL Y BUEN USO?		X		
6. CONOCE USTED SI EXISTE ALGUN REGLAMENTO PARA EL MANEJO , BUEN USO Y CONTROL DE LOS ACTIVOS FIJOS?		X		

ANEXO N° 2

Entrevista

PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1. FIDUECUADOR ES UNA COMPAÑÍA LTDA.?	X			
2.- LA EMPRESA HA PODIDO CUMPLIR CON OBJETIVOS Y METAS A CORTO PLAZO?	X			
3.- CUÁL DE LOS ACTIVOS FIJOS ES EL MAYOR SOPORTE QUE GARANTIZA LAS ACTIVIDADES DE VALORES?			X	Los sistemas de información (hardware y software) que permiten un flujo en tiempo real de información actualizada, así como la ejecución segura de transacciones, respaldos, etc.
4. EXISTEN FALLAS EN EL MANEJO ACTUAL DE LOS ACTIVOS FIJOS?	X			- Registro incompleto de todos los activos - Valoración inexacta - Dificultades de inventario de activos fijos
5. ESTIMA QUE PARA EL POSICIONAMIENTO DE FIDUECUADOR EN EL MERCADO NACIONAL ES IMPORTANTE LA BUENA INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS?	X			La buena inversión comprende también la administración y manejo posterior.
6.- LA EMPRESA CUENTA CON UN EQUIPO HUMANO MULTIPROFESIONAL	X			
7.- CREE USTED QUE FIDUECUADOR REQUIERE PARA LA BUENA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE SUS ACTIVOS FIJOS UN EQUIPO HUMANO INTERDISCIPLINARIO?	X			
8. ESTIMA QUE LOS ACTIVOS FIJOS DE SU COMPAÑÍA DEBEN ESTAR DEBIDAMENTE MANEJADOS CONTROLADOS Y USADOS PARA EVITAR SU DEPRECIACION?	X			
9.- LE GUSTARÍA QUE EXISTA UNA INVESTIGACIÓN PARA DETERMINAR LOS CORRECTIVOS EN EL MANEJO PATRIMONIAL DE LA EMPRESA?	X			
10.- ESTIMA NECESARIO UN TRABAJO INTERDISCIPLINARIO PARA LOGRAR METAS MAS ALTAS	X			
11.- LOS ACTIVOS FIJOS DE LA EMPRESA FUERON ADQUIRIDOS CON DEUDA?	X			
12.- SI, LOS ACTIVOS FIJOS DE LA EMPRESA FUERON ADQUIRIDOS CON DEUDA, SUS INTERESES SON MUY ALTOS?		X		
13.- EL TIEMPO DE ENDEUDAMIENTO ES MUY CORTO?		X		
14.- EXISTE VENTAJA EN EL PLAZO LARGO PARA EL ENDEUDAMIENTO EN LA COMPRA DE LOS ACTIVOS FIJOS	X			
15.- FIDUECUADOR DISPONE DE UN SISTEMA ORGANIZACIONAL PARA EL LEVANTAMIENTO DE INVENTARIOS DE SUS ACTIVOS FIJOS?	X			

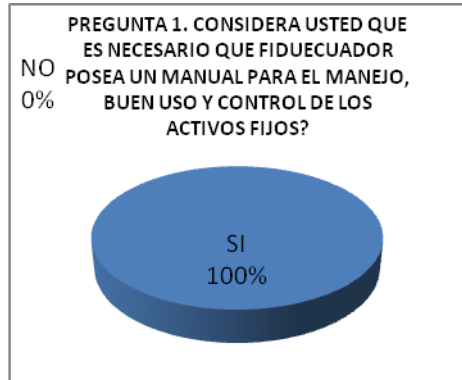
PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
16.- CUANTAS PERSONAS MANEJAN DIRECTAMENTE LOS ACTIVOS FIJOS?			X	
17.- CUENTA FIDUECUADOR CON UN SISTEMA DE CODIFICACION ESPECIALIZADA PARA EL CONTROL INVENTARIADO DE LOS ACTIVOS FIJOS?		X		
18.- DE SER AFIRMATIVA LA EXISTENCIA DE CODIGOS ESPECIALIZADOS, CÓMO SE MANEJAN ESTOS?			X	
19.- FIDUECUADOR REALIZA CONSTANTEMENTE CAMPAÑAS PARA LA BUENA CONSERVACION DE SU PATRIMONIO?		X		
20.- EXISTE UN SISTEMA DIGITAL PARA LA RENOVACION DE LOS BIENES SEGÚN LA NECESIDAD DE LA EMPRESA?		X		
21.- LA EMPRESA CUENTA CON UNA GESTION SISTEMICA FORMAL PARA DAR DE BAJA LOS BIENES DETERIORADOS POR EL USO?		X		
22.- DISPONE DE UN REGLAMENTO PARA EL MANEJO DE BAJAS EN LOS ACTIVOS FIJOS?		X		
23.- DE ESXISTIR UN REGLAMENTO PARA EL MANEJO DE LAS BAJAS, CREE QUE ES PROCEDENTE?			X	
24.- LOS ACTIVOS QUE LA EMPRESA POSEE LE PERMITEN OPTIMIZAR SERVICIO Y GANANCIA?		X		
25.- LOS PROCESOS Y SUBPROCESOS EN GESTION DE VALORES, ESTÁN DE ACUERDO CON REGLAMENTO Y MANUAL?	X			
26.- PIENSA QUE DE EXISTIR UN MANUAL OPERATIVO PARA ACTIVOS FIJOS, EL PATRIMONIO DE FIDUECUADOR CRECERÍA MAS?	X			
27.- EXISTE ALGUNA EXPERIENCIA EN LA QUE UN ACTIVO HAYA PRODUCIDO UN REDITO CONSIDERABLE?	X			
28.- EXISTE UN COMITÉ O CONSEJO DE VIGILANCIA PARA LA BUENA ADMINISTRACION, USO Y MANEJO ADECUADO DEL PATRIMONIO EMPRESARIAL?		X		
29.- DENTRO DE LOS INDICADORES DE GESTIÓN QUE ESTABLECE EL DERECHO ADMINISTRATIVO PRIVADO, ESTIMA QUE LA CONTABILIDAD Y LAS FINANZAS DEL PATRIMONIO ESTÁN BIEN LLEVADAS?		X		

PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
30.- A SU CRITERIO EXISTEN VACÍOS REGLAMENTARIOS Y FORMALIDADES EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE ESTE TIPO DE ACTIVOS?	X			No se aplica con detalle la totalidad de la norma.
31.- CREE QUE SE ESTÁN APLICANDO CORRECTAMENTE LOS SISTEMAS CONTABLES Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE EXIGIBILIDAD EN LA TRANSPARENCIA DE LOS ACTIVOS FIJOS?		X		
32.- PIENSA QUE SE DARIA UN CAMBIO CUALITATIVO AL INTRODUCIR LAS NIC Y LAS NIIF EN EL SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO DE ESTE TIPO DE ACTIVOS?	X			
33.- DESEARIA QUE EXISTA UN MANUAL MEDIANTE EL CUAL SE PUEDA INTRODUCIR ESTAS NORMAS SIN QUE COLAPSE LA ADMINISTRACION DE LOS ACTIVOS FIJOS EN LA EMPRESA?	X			Siempre que sea un manual sencillo, práctico, fácil de implementar y aplicar, y escalable (adaptable al crecimiento y nuevas normativas).
34.- TIENE UNA IDEA CORRECTA SOBRE LO QUE SIGNIFICA QUE FIDUECUADOR DISPONGA FORMALMENTE DE UN MANUAL OPERATIVO PARA LA ADMINISTRACION, BUEN USO Y CONTROL DE LOS ACTIVOS FIJOS?	X			Entendiéndose por correcta que esta disponibilidad cumpla con: - legalidad - agilidad - adaptabilidad y mejore los procesos de administración de activos fijos de la organización.
35.- CREE CONVENIENTE DISEÑAR UN MANUAL OPERATIVO QUE PERMITA REALIZAR UNA ADMINISTRACION EXCELENTE DE LOS ACTIVOS FIJOS QUE POSEE FIDUECUADOR?	X			

ANEXO N° TRES

LA TABULACIÓN Y RESULTADOS OBTENIDOS SOBRE LA ENCUESTA

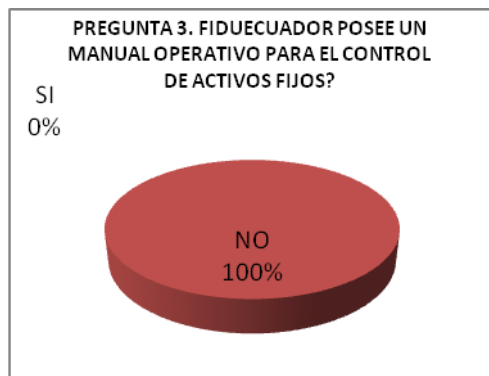
PREGUNTAS	SI	NO
1	10	0



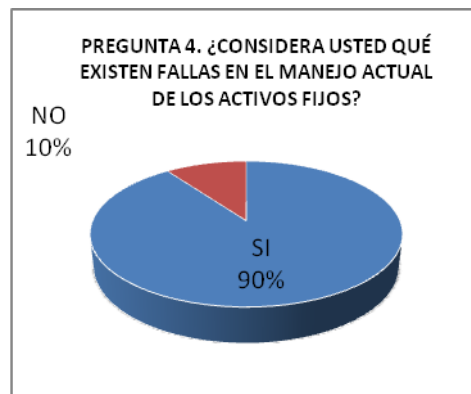
PREGUNTAS	SI	NO
2	9	1



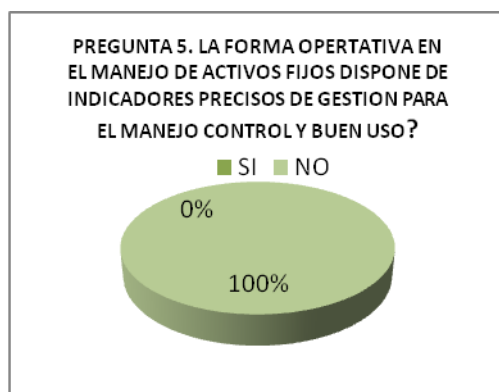
PREGUNTAS	SI	NO
3		10



PREGUNTAS	SI	NO
4	9	1



PREGUNTAS	SI	NO
5	0	10



PREGUNTAS	SI	NO
6		10

