



**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

Deterioro de valor de los activos y su incidencia en los estados financieros.

Jonathan Leonardo Pozo Métiga.

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Ensayo de Titulación

Tutor: MSC. Magdalena Gonzabay.

Febrero 2022



Resumen

El presente ensayo analiza el tratamiento que tienen los activos frente a su deterioro, dado a que cada empresa evalúa los indicadores externos e internos de una posible pérdida, lo que compromete su tratamiento de manera eficaz, los contadores en muchas veces no aplican de manera razonable al presentar activos sobrevalorados, de allí es indispensable realizar la identificación de indicios de deterioro, reconocimiento y medición de un activo por eso es necesario aplicar las Normas internacionales de contabilidad 36 para revertir la pérdida por deterioro del valor recuperable del activo y averiguar el impacto en los estados financieros que presenta la compañía.

Palabras claves: Deterioro de los activos, estados financieros, proceso contable, Normas Internacionales Contables (NIC) 36



Deterioro de valor de los activos y su incidencia en los estados financieros.



Jonathan Pozo

Firma Estudiante
Jonathan Pozo Métega

Magdalena Gonzabay

Firma Tutor
MSC. Magdalena Gonzabay



Deterioro de valor de los activos y su incidencia en los estados financieros.

En el presente ensayo donde se analiza el deterioro de los activos, es importante abordar este tema, dado a que muchas veces la gerencia o los contadores, no tienen un eficiente tratamiento de los activos y esto de manera directa va afectar la razonabilidad de los estados financieros al presentar activos sobrevalorados y por consiguiente sus saldos no son reales. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) prescriben el tratamiento contable y la información a revelar en los estados financieros que permiten el intercambio de información financiera verás y oportuna.

El planteamiento del siguiente tema muestra la aplicación, reconocimiento y contabilización de el deterioro de los activos y su afectación en los estados financieros, a través de las NIC 36, contribuyendo para que puedan aplicar las normas de manera correcta y evitar afectaciones en los activos en los procesos contables.

A partir de lo anterior, la idea a defender es ¿Cuál es el efecto de no aplicar el deterioro del valor de los activos? Para lograr el objetivo del estudio el presente trabajo se estructura en tres bloques, en el primero se describe el tratamiento del deterioro de valor de los activos que influyen en los estados financieros. Seguido, en el segundo bloque por se determinará si el deterioro de los activos afecta a la propiedad, planta y equipo como patrimonio de las empresas. Por último, se establecen las conclusiones y recomendaciones del deterioro del activo.



Activos

Desde el enfoque contable, los activos son considerados como un bien o derecho que las empresas poseen, y que en el proceso pueden convertirse en efectivo u otros equivalentes.

Los activos, como lo refiere, (Peralta, 2020, p. 23) son los bienes, derechos y otros recursos que le pertenecen a la empresa, mayormente son los que inicia en su actividad, por ejemplo, los muebles, las construcciones, equipos informáticos y otros activos.

Según las NIIF, (Moncayo, 2016, p. 12) se define como activo a un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y de ello se espera obtener en el futuro beneficios económicos, en relación con los pasivos estos son definidos como obligaciones.

Los activos se dividen en dos partes, los activos no corriente o fijo y los activos corriente o circulante; el primero, incluye los bienes y derechos que se mantendrán en la empresa por más del periodo de un año, y que no están disponibles para la venta o comercialización. Los segundos, son los bienes y derechos que solo permanecerán por menos de un año, y que se pueden vender o comercializar.

Los criterios de valoración de los activos, en primera instancia deben estar enfocados a la naturaleza de la empresa, también se deben referir el coste histórico, valor razonable, valor neto, valor actual, valor en uso, coste de venta, coste amortizado, valor en libros, valor residual y los costes de transacción atribuibles a un activo. (Heck, 2018, p. 23)



Lo define (Pionce, 2017, p.11) como el proceso de estimar el valor de un activo en cuanto a sus acciones, opciones, activos intangibles tales como marcas o patentes; todos basados en lo que Heck afirma que son necesarios para su asignación monetaria.

El objetivo de la NIC 36 es prescribir el tratamiento contable para el deterioro de la propiedad, planta y equipo; los problemas que se resuelven al aplicar esta norma. Es necesario que toda empresa verifique que sus activos con importe estén contabilizados de manera correcta, donde el importe no sea mayor al recuperable, al establecer los procedimientos se especifica cuando la entidad revertirá la pérdida por deterioro del deterioro del valor a través de su utilización o su venta.

Un bien es reconocido como propiedad, planta y equipo si y solo si es probable que la empresa reciba beneficios futuros producto de la explotación del activo y si el costo del activo puede ser medido confiablemente.

Norma Internacional de Contabilidad (NIC 36)

La NIC N° 36 fue aprobada por el Consejo del IASC en 1998, presentándose en vigencia desde la fecha de sus aprobación, siendo aplicable de manera inmediata en todos los estados financieros que hayan sido ejecutados desde el 1 de julio de 1999.

Dentro de la normativa se establece bien detallado la contabilización y la información financiera que se debe presentar dentro de una empresa cuando exista el deterioro de activos, reemplazando de manera directa los requisitos que se deben evaluar para la recuperabilidad de los activos y el reconocimiento de las pérdidas de los mismos por el deterioro.



Es necesario recalcar las diferencias, como lo indica (Fuentes, 2019, p. 9) en la NIC 36 no se trata de evidenciar los deterioros que existen dentro de los inventarios, tampoco de los grupos pequeños de activos de acuerdo a los impuestos diferidos, por otro lado, tampoco pueden ser considerados los contratos contraídos por construcción y los activos que van de la mano con las prestaciones a favor de los empleados, así mismo, no se considera los valores de deterioro de los activos financieros.

El importe en libros de un activo se reducirá hasta que se logre la recuperación necesaria de los importes, al analizar los valores obtenidos y se detecta que el valor recuperable es menor al que se encuentra en los libros, este proceso es conocido como pérdida de deterioro de valor.

El valor de deterioro obtenido en los activos de los pequeños grupos o pérdida, será identificada de una manera inmediata, es decir, desde el momento que se presente el resultado del periodo, por otro lado, esta no será identificada si el valor de deterioro del activo haya sido contabilizado por el valor revaluado saltándose los reglamentos normas, ocasionando problemas a futuro para la empresa.

La NIC 36 obliga a que todo activo determinado debe pasar por la estimación del importe recuperable, en un tiempo establecido considerando como base el deterioro de su valor, del mismo modo la NIC autoriza la revisión adicional de los activos, cuando fuese necesario, evitando cualquier consecuencia a futuro que conlleve a crear un problema a la empresa, uno de los claros ejemplos está en la NIC 38 que trata sobre los activos intangibles y en la NIC 22 sobre las combinaciones de negocios.



La NIC 36 menciona que es obligación, identificar una pérdida por deterioro en los activos, desde que se detecte en los libros un importe mayor a la pérdida, cada uno de estos informes deben ser registrados en los estados de resultado, por otro lado, los activos que se identifican con deterioro de valor deben estar contabilizados de acuerdo a su precio o a su vez por el costo de producción, presentando una disminución en las ganancias por la revaluación de activos. (López, 2019, p. 32)

La NIC 36 exige dentro de sus requisitos para la evaluación del deterioro de los activos, examinar el valor recuperable como el máximo en consideración al precio del valor a la venta y su valor en uso.

Para identificar el proceso normativo del deterioro de los activos, es importante analizar su alcance, es así que (Rodríguez, 2020, p. 17) en su artículo científico del “Análisis del deterioro del valor de los activos” refiere que la norma es aplicable en todos los activos en general, ya que cuentan con su propia normativa y alcance respectivo, entre ellos están los inventarios, los diferidos, los activos financieros, las propiedades de inversión y los activos no corrientes.

Es importante, además, identificar las definiciones para conocer el tratamiento del deterioro de los activos, según (IFRS Foundation, 2013, p.7), detallados a continuación:

El importe recuperable considera determinar el valor razonable de una cuenta de activo disminuyendo o restando los costos, siempre y cuando la venta sea a partir de un activo de la empresa y por otro lado la inversión que es la decisión tomada por la gerencia, en otras palabras, la compra de nuevos activos o utilizar ese activo con el fin de ampliar la producción.



El valor de la venta, es el valor razonable dentro del mercado, menos los costos asociados a la comercialización.

El valor en uso, es la valía que se presenta en cada uno de los flujos de efectivo que espera obtener en un futuro, como consecuencia de los activos o unidades de efectivo, siendo este un generador importante.

La vida útil es:

- (a) El tiempo en que se encuentra un activo para ser empleado en una empresa
- (b) la cantidad de números de inventarios o producciones de mercaderías que puede producir la misma empresa.

El importe que se excede en los libros de un activo, o generadora de valores en su importe recuperable, es conocido como la pérdida por deterioro del valor.

Dentro de la unidad generadora de efectivo encontramos cada una de las cuentas de activos en menos porcentaje, las mismas que conllevan a generar ingresos en efectivo en beneficio de la entidad comercial, en otras palabras son los flujos en efectivo que ingresan gracias a los pequeños grupos de activos.

El importe en libros, son los costos por los que se identifican a los activos, desde la deducción de las depresiones o más conocida como la amortiguación acumulada; y la consideración del deterioro del valor acumulado referente a los pequeños activos.

La verificación del deterioro consiste en revisar si el valor en los libros de la empresa es menor al valor recuperable, de esa forma se comprueba que es o no un deterioro, no obstante, en el caso de que el valor en libros resulte mayor al valor recuperable, se reconoce como una depreciación.



Valor razonable, es el valor que se obtiene de manera efectiva en el momento que se vende un activo, o la transferencia que se realiza por un pasivo con el fin de cubrir una deuda de la empresa, de acuerdo a los entes o representantes del negocio en la fecha de medición.

La verificación del deterioro se realiza una vez por año, pero la norma recomienda su aplicación solo si es necesario, en cuanto a la existencia de indicios del deterioro. Para ello se debe revisar fuentes internas y externas; como fuente externa se puede considerar la reducción del valor en el mercado o que los intereses hayan subido; y como fuente interna, es identificar y reconocer que el activo se está quedando obsoleto o fuera de alcance de su rendimiento anterior.

Causas del deterioro del valor de los activos

El deterioro de los activos tiene un impacto importante en el valor que representan los activos fijos frente al deterioro que pueden haber tenido y que deben de estar expresado en los procesos contables, se refleja el uso adecuado del activo lo cual tiene un efecto en el que puede disminuir su valor dentro de la entidad y que la empresa debe proceder a renovar ese activo desgastado por su utilización esto va a permitir mantener una capacidad operativa protegiendo el patrimonio de la empresa cómo son los activos.

En cuanto al comportamiento que tienen los activos en una empresa tanto en lo físico como en el proceso contable es menester analizar los aspectos relacionados al deterioro y de qué manera puede afectar su inobservancia en la razonabilidad de los activos en los estados financieros; de esta manera las empresas sea su naturaleza o tamaño deben



presentar un cuidado de los activos, dado a que representa la parte patrimonial de la empresa.

Es así como resulta muy usual el que se intérprete que un activo ha visto deteriorado su valor cuando ha sufrido daños o desperfectos físicos sin embargo resulta de mayor importancia destacar que desde la perspectiva de la NIC 36 el concepto de deterioro de valor de los activos va mucho más allá de lo que refiere a las condiciones físicas y por lo consiguiente toma como eventuales causas de deterioro de valor todos aquellos aspectos que puedan incidir en forma negativa en la capacidad del activo sea de forma individual o por unidad generadora de efectivo.

En términos más sencillos de acuerdo con el planteamiento por esta norma contable el deterioro del valor de un activo se debe de medir no por las limitaciones físicas sino por los factores que puedan disminuir la capacidad real de producir de efectivo y en consecuencia directa de la entrada en vigor de este en el proceso de rendimiento que refleja en los estados financieros. (García, 2016, p. 23)

Caso práctico del Deterioro de los activos

SONIA'S CLUB MODELS, organización que se dedica a la preparación y administración de modelos, tiene entre sus activos fijos, una edificación en donde funcionan sus oficinas y escuelas de modelaje, la cual adquirió el 1 de Marzo del año 2007 por valor de \$50.000,00

El edificio es depreciado por el método lineal estimándole una vida útil de 20 años; para el mes de diciembre de 2009, la entidad tiene indicios de que su valor se ha deteriorado



debido a una baja en el mercado inmobiliario que se presentó durante el último año; contrata un experto en valuación de bienes raíces y el dictamen de este es que el valor razonable menos los costos de venta de la edificación en la actualidad son de \$36.000,00.

Tabla 1.

Análisis de la Depreciación del edificio

DATOS	
VALOR HISTÓRICO	\$50.000,00
VALOR RAZONABLE	\$36.000,00
AVALUO 2010.	\$42.000,00
VIDA ÚTIL.	20

DEPRECIACIÓN 2007	\$2.083,33
DEPRECIACIÓN 2008	\$2.500,00
DEPRECIACIÓN 2009	\$2.500,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$7.083,33

COSTO HISTÓRICO	\$50.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$7.083,33
VALOR LIBRO	\$42.916,67

Nota: Elaboración propia



Tabla 2.

Cálculo del deterioro del activo

VALOR RAZONABLE	\$36.000,00
VALOR LIBRO	\$42.916,67
DETERIORO	\$6.916,67

Nota: Elaboración propia

Asiento Contable

Tabla 3.

Asiento contable del gasto por pérdida del deterioro

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	-1		
	Gastos por pérdida por deterioro	\$ 6.916,67	
	Edificio		\$ 6.916,67
	Total	\$ 6.916,67	\$ 6.916,67

Nota: Elaboración propia



Tabla 4.

Cálculo de la depreciación anual

CALCULO:	
VALOR RAZONABLES	\$36.000,00
DEPRECIACIÓN MENSUAL	\$174,76
DEPRECIACIÓN ANUAL	\$2.097,09

Nota: Elaboración propia

Tabla 5.

Cálculo de la diferencia de vida útil del activo

	AÑOS	MESES
VIDA UTIL SEGÚN LEY	20	240
A DIC 2009		34
DIFERENCIA		206

Nota: Elaboración propia



Análisis del ejercicio

Con los siguientes párrafos en aplicación de NIC Y NIIF para Pymes la organización Sonia's Club Models, el deterioro del valor al transcurrir el tiempo y los activos revaluados, se tratará como un decremento de la revaluación efectuada de acuerdo con esa otra Norma. La depreciación del edificio, afectando al valor histórico y el patrimonio de la entidad con \$42.916,67 a comparación del avalúo con el valor razonable de \$ 42.000 que establece el perito, y con pérdidas en los libros con casi \$6.916,67 según las NIIF 27.7 la entidad deberá reconocer esta pérdida en su patrimonio sin importar la situación en la que se encuentre.

Conclusiones

Este estudio identifica que la NIC 36 es una norma que busca controlar que los activos de la entidad no se encuentren sobrevalorados con respecto al importe que se pueda recuperar como con secuencia del uso o la venta del mismo, sin embargo, los factores que se utilizan en la determinan el valor razonable están asociados con variables externas de información, mientras que el valor en uso está unido con las fuentes internas de la entidad para la determinar su valor de uso.

Este estudio es para darle a conocer que, si hay un indicio de deterioro, se puede medir el valor recuperable, en donde existen dos factores que le ayudaran a la empresa a identificar los factores que intervienen que comúnmente son las internas en donde esto ocurre cuando hay obsolescencia o daño del activo y las externas serían las nuevas tecnologías o la entrada de nuevos competidores.



Recomendaciones

Se recomienda a las empresas implementar las NIC 36 en cuanto al deterioro de valor de los activos con el fin de presentar apropiadamente sus estados financieros, al analizar cada uno de los procesos en cuanto a los valores que tienen propiedad planta y equipo se podría someter a un correcto cálculo de su deterioro que tienen a su vez reducir aquello afecte a sus registros y el riesgo de una valoración no acorde a la realidad del activo.





Referencias bibliográficas

Fuentes, G. (2018). *Análisis del Método Deductivo e Inductivo*. Desarrollo de los métodos frente a las hipótesis consideradas:

<https://www.caracteristicas.co/metodo-deductivo/>

Fuentes, G. (2018). *Norma Internacional de Contabilidad N° 36*. Norma Internacional de Contabilidad:

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2036%20-%20Norma%20Internacional%20de%20Contabilidad.pdf>

García, P. (2016). *El deterioro del valor de los activos*. Obtenido de El deterioro de valor de los activos no financieros:

https://accid.org/wp-content/uploads/2018/11/EL_DETERIORO_DEL_VALOR_DE_LOS_ACTIVOS.pdf

Heck, M. (11 de agosto de 2018). *Activos: Cómo Valorar Una Empresa por sus Activos*. Obtenido de Pasos Para Determinar la Valoración de Activos:

<https://hoyfinanzas.com/valoracion-de-empresas/valoracion-de-activos/>



IFRS Foundation. (2013). Definiciones que se usan en la Normas Internacionales de Contabilidad. En *Norma Internacional de Contabilidad* (pág. 7).

file:///C:/Users/OFIGINA/Downloads/NIC%2036%20-%20Norma%20Internacional%20de%20Contabilidad.pdf. Obtenido de
<file:///C:/Users/OFIGINA/Downloads/NIC%2036%20-%20Norma%20Internacional%20de%20Contabilidad.pdf>

Jiménez, J. (21 de noviembre de 2020). *NIC 36. Deterioro de activos – Ejemplos*. Obtenido de

<https://www.gerencie.com/nic-36-deterioro-de-activos-vii-ejemplos.html>

Moncayo, C. (2016). *Definición de activos y pasivos en las normas internacionales de información financiera (NIIF)*. Obtenido de

<https://incp.org.co/definicion-de-activos-y-pasivos-en-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-niif/#:~:text=De%20acuerdo%20a%20las%20Normas,estos%20son%20definidos%20como%20obligaciones>

Norma Internacional de Contabilidad N° 36. (19 de octubre de 2012). *Norma Internacional de Contabilidad n° 36 (NIC 36)*. Obtenido de

<https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/Norma-Internacional-de-Contabilidad-n-36-NIC-36/360303.html#:~:text=Norma%20Internacional%20de%20Contabilidad%20n%C2%BA%2036%20%28NIC%2036%29,o%20despu%C3%A9s%20del%201%20de%20julio%20de%201999.>



Facultad de
Ciencias Administrativas

Peraña, F. (18 de enero de 2020). *Activos, y su valoración en los procesos contables.*

Obtenido de Reviso Company, Términos Contables:

<https://www.reviso.com/es/que-es-un-activo/>

Rodríguez, R. (2020). *Resumen NIC 36: Deterioro del valor de los activos.* Obtenido de Prueba de deterioro:

<https://www.elcontadorprofesional.com/2020/09/nic-36-resumen.html>

Wigodski, J. (2018). *Población y muestra.* Obtenido de Metodología de la Investigación:

<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

