



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULACIÓN DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en la compañía Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, provincia de Loja año 2011.

Trabajo de fin de titulación

AUTORAS: Arrobo Samaniego, Verónica del Rocío
Jiménez Mendoza, Dayana Elizabeth.

DIRECTOR: Cárdenas Sempértegui Elsa Beatriz, Dra.

LOJA - ECUADOR
2013



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULACIÓN DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la compañía Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, provincia de Loja año 2011.

TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

AUTORAS: Arrobo Samaniego, Verónica del Rocío.

Jiménez Mendoza, Dayana Elizabeth.

DIRECTOR: Cárdenas Sempértegui Elsa Beatriz, Dra.

LOJA - ECUADOR

2013

CERTIFICACIÓN

Doctora

Elsa Beatriz Cárdenas Sempértegui

DIRECTORA DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

CERTIFICA:

Que el presente trabajo denominado: “Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en la Compañía Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. de la ciudad de Loja, provincia de Loja Año 2011” realizado por las profesionales en formación Dayana Elizabeth Jiménez Mendoza y Verónica del Rocío Arrobo Samaniego, cumple con los requisitos establecidos en las normas generales para la Graduación en la Universidad Técnica Particular de Loja, tanto en el aspecto de forma como de contenido, por lo cual me permito autorizar su presentación para los fines pertinentes.

Loja, septiembre de 2013

F). Cárdenas Sempértegui Elsa Beatriz

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Nosotras Jiménez Mendoza Dayana Elizabeth y Arrobo Samaniego Verónica del Rocío declaramos ser autoras del presente trabajo y eximimos expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f) _____

f) _____

Autor: Jiménez Mendoza Dayana Elizabeth.

Autor: Arrobo Samaniego Verónica del Rocío.

Cédula: 1104614324

Cédula: 1104055841

DEDICATORIA

La presente tesis está dedicada a mi querida familia, a mi madre Lcda. Gloria Samaniego G., a mi padre Dr. Roque Arrobo y a mis hermanas María José y Claudia, por el apoyo incondicional durante todo el proceso de aprendizaje y preparación para lograr mi objetivo.

A mi amado esposo y a mi hija por el cariño, la paciencia y tolerancia, brindadas en cada momento de mi vida.

A la Dra. Elsa Cárdenas, por el apoyo y la dedicación desinteresada en la revisión de cada avance hasta la culminación de este trabajo de investigación.

A la memoria de mi querida abuelita Sra. Leovina González, por la confianza que siempre depositó en mí y en mis capacidades de superación, sé que desde el cielo está orgullosa de este logro.

Att. Verónica Arrobo Samaniego.

El presente trabajo de fin de titulación se lo dedico a Dios, por permitirme culminar una etapa más en mi vida.

*A mi madre Tnlga. Blanca Beatriz Mendoza, por ser la persona que me ha acompañado durante toda mi vida, a mi hermano Pablo y a mis hermanas Liliana y Stefanía, por el apoyo que me brindaron durante este largo camino para ver cumplido un objetivo más como es, **el ser una profesional.***

A la Dra. Elsa Cárdenas, por la confianza y el apoyo incondicional en la realización de este trabajo.

A mi compañera Verónica Arrobo, por no desfallecer y darme ánimos para seguir adelante y llegar a culminar con éxito este proyecto.

Att. Dayana Jiménez Mendoza.

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por haberme guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y sobre todo felicidad.

A la Dra. Elsa Cárdenas, por el apoyo y la dedicación desinteresada en la revisión de cada avance hasta la culminación de este trabajo de investigación.

Att. Verónica Arrobo Samaniego.

Le agradezco a Dios por guiar cada paso que doy y por estar siempre presente en mi vida.

A la Dra. Elsa Cárdenas y a todos mis profesores a los que les debo mis conocimientos gracias a sus enseñanzas y experiencias.

Y finalmente, a la Universidad Técnica Particular de Loja por abrirme las puertas y permitirme formarme en sus aulas y cumplir esta meta tan anhelada.

Att. Dayana Jiménez Mendoza.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHO.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	ix
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I	
1. ASPECTOS GENERALES DE LA NORMATIVA CONTABLE Y APLICACIÓN DE LAS NIIF EN EL ECUADOR.....	5
1.1 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	6
1.2 Organismos emisores de la normativa contable	7
1.3 Definición de las NIIF	11
1.4 Objetivos de las NIIF	12
1.5 Ventajas de la aplicación de las NIIF.....	12
1.6 Aplicación de las NIIF a nivel mundial	13
1.7 Evolución de la normativa contable	15
1.8 Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador.....	16
1.8.1 Superintendencia de Compañías.....	16
1.8.2 Servicio de Rentas Internas.....	17
1.8.3 Superintendencia de Bancos y Seguros	17
1.9 Obligatoriedad de la aplicación de las NIIF en el Ecuador.....	18
CAPÍTULO II	
2. ANÁLISIS DEL MARCO CONCEPTUAL PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Y LAS NIIF RELACIONADAS CON LA PRE-	

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIC 1, NIC 7, NIC 8, NIC 12, NIC 18 Y SECCIONES 2 A LA 8 DE LA NIIF PARA PYMES)	20
2.1 Marco conceptual para la preparación y presentación de Estados Financieros	21
2.2 NIC 1 Presentación de los Estados Financieros	23
2.3 NIC 7 Estado de Flujo del Efectivo	25
2.4 NIC 8. Políticas Contables, cambio en estimaciones contables	26
2.5 NIC 12 Impuestos sobre las Ganancias.....	27
2.6 NIC 18 Ingresos Ordinarios	27
2.7 NIIF para PYMES.....	29
2.7.1 Ventajas de las NIIF para PYMES	30
2.7.2 Actualización de las NIIF para PYMES	31
2.7.3 Secciones de las NIIF para PYMES.....	31
2.8 Diferencias entre NIIF completas y NIIF para las PYMES	46
2.9 Análisis de los formatos de la SIC (Superintendencia de Compañías).....	47
CAPÍTULO III	
3. APLICACIÓN PRÁCTICA	52
3.1 Antecedentes generales de la empresa	53
3.2 Base Legal	53
3.3 Planificación Estratégica	55
3.3.1 Misión	55
3.3.2 Visión.....	55
3.3.3 Valores Institucionales.....	55
3.3.4 Objetivos Estratégicos	56
3.3.5 Estructura Organizacional.....	57
3.3.6 Manual de Funciones	57
3.4 Procesos generales.....	67
3.5 Preparación y presentación de estados financieros bajo NIIF para Pymes	68
3.5.1 Cronograma de Implementación de NIIF para Pymes por parte de la Cía.	68
3.5.2 Elaboración del plan de cuentas adaptado a NIIF.....	73
3.5.3 Elaboración de políticas contables y estimaciones	80
3.5.4 Procesos de control interno aplicables para NIIF	85
3.5.5 Presentación de estados financieros y notas explicativas.	86
CONCLUSIONES	99
RECOMENDACIONES	100
BIBLIOGRAFÍA	101
ANEXOS	103

Índice de gráficos

Gráfico 1. Organigrama Funcional IASB	8
Gráfico 2. Ventajas de la aplicación de las NIIF	13
Gráfico 3 Mapa de convergencia Internacional	14
Gráfico 4 Cronograma de Implementación de las NIIF.....	19
Gráfico 5. Juego se Estados Financieros Según NIIF	24
Gráfico 6. Actividades a revelar-Estado de Flujo de Efectivo	26
Gráfico 7. Actividades que generan ingresos ordinarios	29
Gráfico 8. Elementos de la Situación Financiera.....	34
Gráfico 9. Elementos del rendimiento producto de actividades ordinarias.....	34
Gráfico 10. Organigrama Estructural de Guerrero &Asociados JAGA Comercio e Importaciones.....	57
Gráfico 11. Flujograma del Proceso de Venta de Guerrero &Asociados JAGA Comercio e Importaciones.....	67
Gráfico 12. Flujograma del Proceso de Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo	83

Índice de cuadros

Cuadro 1. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	8
Cuadro 2. Interpretaciones de las NIC (SIC).....	9
Cuadro 3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	10
Cuadro 4. Interpretaciones de las NIIF (CINIIF).....	10
Cuadro 5. Detalle de las secciones de las NIIF para PYMES.....	31
Cuadro 6. Diferencias entre NIIF completas y NIIF para PYMES.....	46
Cuadro 7. Aportes de los Socios de la Compañía.....	54
Cuadro 8. Requisitos para otorgar un crédito.....	81
Cuadro 9. Estimación de cuentas incobrables.....	82
Cuadro 10. Estimaciones de depreciación de la compañía.....	83
Cuadro 11. Estimaciones de créditos.....	86

RESUMEN EJECUTIVO

Dado que la globalización ha logrado grandes cambios en diferentes aspectos a nivel mundial y a la necesidad que surge hoy en día al requerir que todas las empresas presenten información transparente y comparable, se crean un conjunto de normas que permiten la uniformidad de la información revelada en los estados financieros. Es por esto que el Ecuador a partir del año 2009 adopta estas normas, siendo obligatoria su aplicación para las empresas que se encuentran bajo el control de la superintendencia de compañías.

La presente tesis tiene como objeto realizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la compañía Guerrero & Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. para el año 2011, con el propósito de proporcionar a la compañía información real, transparente y uniforme de la situación financiera y su rendimiento, así como se describe el tratamiento contable de cada una de las cuentas que intervienen en las transacciones de las actividades diarias que realiza la empresa.

PALABRAS CLAVE: NEC, NIC, NIIF, Pymes, Activo. Pasivo, Patrimonio.

ABSTRACT

Due to the deep changes in different aspects and at many levels, that Globalization has achieved, and due to the nowadays' necessity of many enterprises to show reliable and trustworthy information, a group of norms that allow uniformity of the revealed information in the financial statements have been created. This is why since 2009; Ecuador has adopted these norms, which application is mandatory to all enterprises that exist under the censorship of the Superintendencia de Compañías.

The following research has the purpose to apply the International Financial Reporting Standard (IFRS) for **SMEs** in 'Guerrero & Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. in 2011, in order to provide to the company real, reliable and trustworthy reports about its output and financial situation, as well as also it describes the accounting treatment of each of the accounts that intervene in the daily dealings of the company.

KEYWORDS: **IFRS, SMEs, NEC, NIC**, Active, Liabilities, Equity

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de fin de titulación consiste en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la compañía Guerrero & Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. para el año 2011, con el objetivo de proporcionar información real y confiable a través de la implementación de nuevas normas contables.

La empresa Guerrero & Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda., se dedica a la compra y venta e importación al por mayor y menor de aparatos de uso doméstico, y artículos para el hogar en general como muebles, decoración e iluminación.

La globalización es sin duda alguna un fenómeno que ha afectado en diferentes aspectos ya sean estos tecnológicos, económicos y sociales, es por esto que ante tal fenómeno el área contable no podía quedarse atrás. En el Ecuador así como en otros países alrededor del mundo la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) surge como una necesidad a causa de la imposibilidad de establecer una comparación entre los estados financieros y el sobrecoste que supone para las empresas internacionales la aplicación de diferentes normas, según cada país, para la presentación de su información financiera, buscando poner fin a estos problemas y aumentar a la vez la transparencia de la información.

Por lo mencionado anteriormente es importante que la compañía Guerrero & Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. adopte la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes para garantizar y mejorar sus capacidades a nivel comercial y económico.

El presente trabajo se encuentra organizado en tres capítulos, los mismos que están ordenados de la siguiente manera:

En el capítulo I, se realiza la descripción de conceptos básicos acerca de las NIIF; sus definiciones, objetivos, importancia, ventajas de su aplicación, Organismos emisores de la normativa contable; su aplicación y evolución a nivel mundial, Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador; su misión, visión y el aporte de cada uno en lo referente a la obligatoriedad de la aplicación de las NIIF en nuestro país.

En el capítulo II, se detalla el marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros, la descripción del objetivo, alcance y revelación de cada una de las

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 1, NIC 7, NIC 8, NIC 12 y NIC 18), así como las secciones (2 a la 8) de la NIIF para Pymes que están relacionadas con la preparación y presentación de los estados financieros en la compañía.

En el capítulo III, se desarrolla la aplicación práctica en donde se describe los antecedentes generales de la empresa; su misión, visión, valores institucionales, objetivos y su estructura organizacional, además se realiza los ajustes correspondientes a las cuentas contables que sufrieron cambios con la adopción de las nuevas normas; se elabora los estados financieros conforme a las NIIF para Pymes con sus respectivas notas explicativas.

Una vez culminado el trabajo se presentan las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES DE LA NORMATIVA CONTABLE Y APLICACIÓN DE LAS NIIF EN EL ECUADOR

1.1 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

La globalización es una de las causas más importantes por las que surgen las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF), con el propósito de lograr uniformidad en las operaciones económicas y financieras y aumentar la calidad de la información preparada por las empresas.

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) nace en el año de 1973, como resultado del acuerdo tomado por los representantes de profesionales contables de: (Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos, Francia, Holanda, Japón, México, Irlanda e Inglaterra), en donde se estableció un esquema normativo, el mismo que será aplicado a nivel mundial llamado Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), el cual se conformó de los siguientes pronunciamientos:

- a) Normas Internacionales de Contabilidad, NIC (International Accounting Standards IAS).
- b) Interpretaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad, (Standing Interpretations Comite, SIC).

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) fue el encargado de la emisión de las Normas Contables hasta abril de 2001, ya que en ese año este Comité se transformó y se constituyó como Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), para dar continuidad al desarrollo del esquema normativo internacional, el cual pasó a llamarse Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Por lo tanto las NIC así como sus interpretaciones SIC, continúan siendo vigentes, y es la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) quien decide si las mantiene, las modifica o las deroga. Al referirnos a las NIIF, debe entenderse que se habla del esquema normativo internacional en su conjunto, antes llamado NIC.

Haciendo una comparación de términos, se podría decir que las Normas son similares a las leyes, y que sus Interpretaciones son como los reglamentos de las mismas. Es por esto tan importante que los profesionales en el área contable y los empresarios se encuentren capacitados para lograr que la información financiera este elaborada de acuerdo a esta nueva normativa y de esta manera obtener información de calidad, ya que hay mucha gente que depende de ella para su trabajo, como:

- Los propietarios e inversionistas de la empresa en primer lugar, para conocer la rentabilidad del negocio.
- La administración para identificar debilidades y para la toma de decisiones.
- Los acreedores porque necesitan saber si la empresa cuenta con el efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.
- El Estado porque en base a las ganancias obtenidas debe recaudar los impuestos respectivos.

En la actualidad son ya muchos los países que se han sumado a la aplicación de las NIIF para sus empresas independientemente del tamaño, pese a que algunos expertos aseguraban que las NIIF estaban diseñadas únicamente para grandes empresas y multinacionales.

1.2 Organismos emisores de la normativa contable

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y los Estándares Internacionales de Información Financiera (NIIF) se elaboran en base a procedimientos de escala internacional, en donde intervienen los siguientes organismos.

La Fundación IFRS (International Financial Reporting Standards Foundation) aprobada por los miembros del IASC (International Accounting Standards Committee - Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) el 24 de mayo de 2000, en la asamblea celebrada en Edimburgo, Escocia, es una organización independiente sin fines de lucro perteneciente al sector privado que trabaja por el interés público y es la encargada de supervisar a la Junta emisora de las Normas Internacionales de Información Financiera, **(IASB)**.

Según la publicación de Gómez Cuartas, Consejo de estándares internacionales de contabilidad IASB, visitada el 13 de marzo del 2013, dice lo siguiente:

“La (JNIC/ IASB), es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera, (en adelante NIIF). El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de NIC. El IASB se constituyó en el año 2001 para sustituir al IASC. “

Por lo mencionado anteriormente, se entiende que el IASC fue sustituido por el IASB con sede en Londres en el año 2001, siendo este el único organismo responsable de la emisión de las NIIF, así como de las Interpretaciones. Por tanto el IASB adopta las NIC y las interpretaciones de estas (SIC), ya que estas continúan siendo de aplicación al igual que las NIIF hasta que sean modificadas o derogadas por el IASB.

Consejo Asesor de Normas (CAN) es el encargado de informar al IASB sobre las opiniones de los miembros del CAN acerca de los proyectos de elaboración de normas, además de proporcionar cualquier otro asesoramiento.

El Comité de interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) es el organismo encargado de la preparación de las interpretaciones tanto de las NIC como de las NIIF para que sean aprobadas por el IASB.

Gráfico1. Organigrama Funcional IASB



Fuente: <http://www.monografias.com/trabajos31/normas-contabilidad/normas-contabilidad.shtml>

Elaborado por: Arrobo y Jiménez

A continuación se detallan las NIIF que se encuentran vigentes:

Cuadro 1. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

- NIC 1. Presentación de estados financieros.
- NIC 2. Existencias.
- NIC 7. Estado de flujos de efectivo.
- NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- NIC 10. Hechos posteriores a la fecha del balance.
- NIC 11. Contratos de construcción.
- NIC 12. Impuesto sobre las ganancias.
- NIC 14. Información Financiera por Segmentos.
- NIC 16. Inmovilizado material.

- NIC 17. Arrendamientos.
- NIC 18. Ingresos Ordinarios.
- NIC 19. Retribuciones a los empleados.
- NIC 20. Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.
- NIC 21. Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.
- NIC 23. Costes por intereses.
- NIC 24. Información a revelar sobre partes vinculadas.
- NIC 26. Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.
- NIC 27. Estados financieros consolidados y separados.
- NIC 28. Inversiones en entidades asociadas.
- NIC 29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.
- NIC 30. Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares.
- NIC 31. Participaciones en negocios conjuntos.
- NIC 32. Instrumentos financieros: Presentación.
- NIC 33. Ganancias por acción.
- NIC 34. Información financiera intermedia.
- NIC 36. Deterioro del valor de los activos.
- NIC 37. Provisiones, activos y pasivos contingentes.
- NIC 38. Activos intangibles.
- NIC 39. Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración.
- NIC 40. Inversiones inmobiliarias,
- NIC 41. Agricultura.

Fuente: Guía rápida de NIC/NIF 2007

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Cuadro 2. Interpretaciones de las NIC (SIC)

- SIC7. Introducción del Euro
- SIC10. Ayudas gubernamentales-sin relación específica con actividades de explotación
- SIC12. Consolidación- entidades con cometido especial
- SIC 13. Entidades controladas conjuntamente- aportaciones no monetarias de los participantes
- SIC 15. Arrendamientos operativos- incentivos
- SIC 21. Impuestos sobre las ganancias–recuperación de activos no depreciables revalorizadas

- SIC 25 Impuestos sobre las ganancias–Cambios en la situación fiscal de la empresa o de sus accionistas
- SIC 27 Evaluación del fondo económico de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento
- SIC 29 Información a revelar–Acuerdos de concesión de servicios
- SIC 31 Ingresos Ordinarios Permutas que comprenden Servicios de Publicidad
- SIC 32 Activos Inmateriales– Costos de sitios Web

Fuente: Guía rápida de NIC/NIIF 2007

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Cuadro 3. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

- NIIF.1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF;
- NIIF.2. Pagos basados en Acciones;
- NIIF.3. Combinación de Negocios;
- NIIF.4. Contratos de Seguros;
- NIIF.5. Activos destinados a la venta y operaciones en discontinuación;
- NIIF.6. Exploración y Evaluación de Recursos Minerales; e,
- NIIF.7. Instrumentos Financieros: Información a Revelar.
- NIIF.8. Segmentos de operación
- NIIF.9. Instrumentos Financieros

Vigente desde enero de 2013

- NIIF.10. Estados Financieros Consolidados
- NIIF.11. Negocios conjuntos
- NIIF.12. Revelación de intereses en otras entidades
- NIIF 13. Valor Razonable

Fuente: Guía rápida de NIC/NIIF 2007

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Cuadro 4. Interpretaciones de las NIIF (CINIIF)

- CINIIF 1 Cambios en pasivos existentes por retiro del servicio restauración y similares.
- CINIIF 2 Aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares
- CINIIF 4 Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento
- CINIIF 5 Derechos por la participación en fondos para el retiro del servicio la restauración y la rehabilitación medioambiental

- CINIIF 6 Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos residuos de aparatos eléctricos y electrónicos
- CINIIF 7 Aplicación del procedimiento de reexpresión según la NIC 29 información financiera en economías hiperinflacionarias
- CINIIF 10 Información financiera intermedia y deterioro del valor
- CINIIF 12 Acuerdos de concesión de servicios
- CINIIF 13 Programas de fidelización de clientes
- CINIIF 14 El límite de un activo por beneficios definidos obligación de mantener un nivel mínimo de financiación y su interacción
- CINIIF 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles
- CINIIF 16 Coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero
- CINIIF 17 Distribuciones a los propietarios de activos distintos al efectivo
- CINIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes
- CINIIF 19 Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio
- CINIIF 20 Costos de desmonte en la fase de producción de una mina a cielo abierto

Fuente: Guía rápida de NIC/NIIF 2007

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

1.3 Definición de las NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), son un nuevo paradigma que requiere que todo contador debe de estar capacitado e informado sobre todos los cambios que se dan tanto en el área contable como en otras áreas a nivel mundial, para garantizar su entrada a mercados internacionales, además para asegurar la correcta presentación de los estados financieros.

Por lo tanto, las NIIF son un conjunto de normas contables que regulan el desarrollo de la actividad contable, estableciendo lineamientos internacionales con los que se debe llevar la contabilidad. Estas normas surgen debido al crecimiento internacional que actualmente han tenido las empresas de tal manera que los inversionistas, analistas y terceras personas interesadas puedan comparar la información financiera en cualquier parte del mundo, es decir que la contabilidad forme parte activa de la globalización.

En fin, las NIIF presentan un nuevo enfoque contable, puesto que su orientación se centra en principios más que en reglas precisas, lo que conlleva a un tratamiento contable distinto de un sinnúmero de transacciones, que abarcan prácticamente todas las actividades empresariales, con la excepción del efecto impositivo propio de cada país, sea similar al que obtendría en otro país donde tuviera las mismas operaciones comerciales. Este efecto de ho-

mologación de la normativa se conoce como “**convergencia**”, dado que países que han manejado históricamente principios de contabilidad nacionales como Estados Unidos, México y Japón están trabajando en conjunto con el IASB para adoptarlas.

1.4 Objetivos de las NIIF

Los objetivos de la IFRS Foundation son:

- 1) Desarrollar, buscando el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter mundial que sean de alta calidad, comprensibles y de obligado cumplimiento, que exijan información comparable, transparente y de alta calidad en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, con el fin de ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.
- 2) Promover el uso y la aplicación rigurosa de tales normas.
- 3) Cumplir con los objetivos anteriores, teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de entidades pequeñas y medianas y de economías emergentes.
- 4) Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las NIIF, hacia soluciones de alta calidad.

1.5 Ventajas de la aplicación de las NIIF

A continuación analizaremos la importancia de la aplicación de las NIIF y los beneficios derivados de la misma.

Una de las principales ventajas de la adopción de las NIIF es el permitir que los inversionistas en cualquier parte del mundo puedan beneficiarse de una comparación y una consistencia de alta calidad en informes financieros y así promover un mejor acceso a las compañías e inversores a mercados extranjeros.

Los inversionistas aprecian las NIIF como una oportunidad para comparar sus compañías en un ambiente globalizado. Mientras más crece la información financiera preparada bajo las NIIF, mayor es la uniformidad y transparencia de la misma, lo que permite a los inversores tomar decisiones económicas más eficientes y con un menor riesgo financiero. Las compa-

ñías que no sean comparables (o no puedan serlo, porque la legislación nacional lo impida) quedarán en desventaja, y se reducirán sus posibilidades de atraer capital y crear valor.

En lo que respecta a los costes de la información, éstos se reducen, puesto que las compañías para realizar operaciones a nivel internacional ya no tendrán que incurrir en dichos costos porque toda la información financiera estará en el mismo lenguaje y por tanto podrá ser comparada con mayor facilidad.

El siguiente gráfico muestra en resumen las ventajas de la aplicación de las NIIF.

Gráfico 2. Ventajas de la aplicación de las NIIF



Fuente: NIIF para las Pymes (julio 2011)

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

1.6 Aplicación de las NIIF a nivel mundial

En la actualidad son ya más de 120 países los que requieren o permiten la aplicación de las NIIF para sus empresas independientemente del tamaño de las mismas. La siguiente imagen muestra el nivel de adopción de las NIIF en el mundo.

Gráfico 3. Mapa de convergencia internacional



Tomado de: <http://jsissue.site11.com/images/mundial2.png>

Como se puede observar cada uno de los países han establecido plazos para lograr la convergencia o adopción de las NIIF. Las áreas oscuras indican los países que requieren o permiten las NIIF, las áreas celestes son los países que buscan la convergencia con el IASB o buscan la adopción de las NIIF y las áreas grises son aquellos países que aún no se encuentran en proceso de convergencia. Como se puede notar los países que aún no toman la decisión de adoptar las NIIF son muy pocos con respecto al resto de países que ya lo han hecho o que se encuentran en este momento en proceso de adopción de las mismas.

Cabe mencionar que hoy en día la necesidad de hablar un lenguaje único en las actividades contables y financieras juega un papel muy importante para la aplicación de las NIIF en lo que respecta al desarrollo de las empresas puesto que permite que la información obtenida sea de alta calidad con orientación a que terceros puedan conocer la situación real de la empresa.

Para la aplicación de las NIIF, se requiere que obligatoriamente se cumpla con lo siguiente:

- ✓ Para la elaboración de los Estados Financieros se debe seguir paso a paso los lineamientos que establecen las NIIF.
- ✓ Se deben reconocer todos los activos y pasivos requeridos y permitidos por las NIIF;
- ✓ Reclasificar las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de acuerdo a lo establecido por las NIIF y,

- ✓ Aplicar las NIIF en la medición de todos los activos y pasivos reconocidos.

1.7 Evolución de la normativa contable

La llegada de empresas multinacionales al Ecuador a propósito de el “boom petrolero” que en los años setenta se dio, marcó la pauta para que en el año 1975 bajo la iniciativa del XIII Congreso Nacional de Contadores del Ecuador, se resuelva aprobar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador, los mismos que fueron elaborados bajo los principios establecidos por los Estados Unidos de América. Hasta los años 90’s la Federación Nacional de Contadores y el Instituto Ecuatoriano de Investigación Contable emitieron 14 pronunciamientos sobre Normas de Contabilidad Financiera y dos interpretaciones a los mismos y dos casos prácticos.

Mediante resolución FNCE.09.01.96 del 28 de Septiembre de 1996, el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador reunió un equipo de profesionales contables nacionales e internacionales y adoptó las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), como base para la preparación y emisión de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Es entonces que a partir del año 1999 las NEC (1 a la 15) son de aplicación obligatoria en el registro de las operaciones, preparación y presentación de los Estados Financieros, por parte de las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

En el año 2000 se crea la NEC 16 Corrección Monetaria Integral de los Estados Financieros, y es en ese mismo año que el Ecuador se dolariza y para facilitar este proceso, y lograr la transparencia de los estados financieros, se crea la NEC 17 Conversión de Estados Financieros, siendo está aprobada por el Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Compañías.

En el año 2002 se crean las NEC de la 18 a la 27. A demás de las NEC, las compañías podían tomar de las NIC cualquier tratamiento contable no especificado en las NEC puesto que éstas se redactaron en base a las NIC, las mismas que fueron emitidas por el IASC organismo que en el 2001 es sustituido por el IASB quedando este como único cuerpo emisor de las NIIF; estas nuevas normas se crean con la finalidad de permitir la uniformidad de la información a nivel mundial al establecer un único lenguaje financiero contable.

Es por esto que ante la exigencia de un mundo globalizado, el Ecuador no podía quedarse fuera y en el año 2006 la Superintendencia de Compañías adopta las NIIF con el objeto de

que todas las compañías que están sujetas a su control las apliquen de manera obligatoria a partir del año 2009.

1.8 Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador

Entre los organismos que se encargan de regular la actividad económica a nivel nacional tenemos:

1.8.1 Superintendencia de Compañías.

La Superintendencia de Compañías regula y revisa los estados financieros de las compañías en el Ecuador, excepto de las instituciones financieras que son reguladas por la Superintendencia de Bancos y seguros; toda entidad que se encuentre legalmente constituida y que efectúa actividades empresariales está sujeta a su control. Además, se encarga de controlar las políticas establecidas por el Consejo Nacional de Valores, presidido por el Superintendente de Compañías, quien autoriza y supervisa las actividades individuales y de las compañías que participan en el mercado de valores y, en general, supervisa el correcto desempeño de la Bolsa de Valores.

Misión

Somos una institución que controla, vigila y promueve el mercado de valores y el sector societario mediante sistemas de regulación y servicios, contribuyendo al desarrollo confiable y transparente de la actividad empresarial en el país.

Visión

Ser hasta el 2017 una institución altamente técnica e innovadora, reconocida por la eficiencia y transparencia de su gestión, que cuente con mecanismos tecnológicos modernos de control y vigilancia del mercado de valores y del sector societario.

Cabe destacar que desde que el Ecuador adoptó las NIIF, la Superintendencia de Compañías es el organismo encargado de controlar y supervisar el adecuado cumplimiento de la implementación de las NIIF de todas aquellas empresas que se encuentran bajo su control.

1.8.2 Servicio de Rentas Internas.

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de recaudar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente. Su finalidad es la de consolidar la cultura tributaria en el país a efectos de incrementar sostenidamente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.

Misión

Contribuir a la construcción de ciudadanía fiscal, mediante la concientización, la promoción, la persuasión y la exigencia del cumplimiento de las obligaciones tributarias, en el marco de principios y valores, así como de la Constitución y la Ley; de manera que se asegure una efectiva recaudación destinada al fomento de la cohesión social.

Visión

- Ser una institución que goza de confianza y reconocimiento social por hacerle bien al país.
- Hacer bien al país por nuestra transparencia, modernidad, cercanía y respeto a los derechos de los ciudadanos y contribuyentes.
- Hacer bien al país porque contamos con funcionarios competentes, honestos, comprometidos y motivados.
- Hacer bien al país por cumplir a cabalidad la gestión tributaria, disminuyendo significativamente la evasión, elusión y fraude fiscal.

1.8.3 Superintendencia de bancos y seguros.

La Superintendencia de Bancos y Seguros creada el 6 de Septiembre de 1927 se constituyó como una organización encargada de regular las operaciones, supervisar y revisar los estados financieros de las instituciones Bancarias públicas y privadas, la corporación Financiera Nacional, las compañías financieras, las compañías de seguros, los bancos comerciales, las compañías de tarjeta de crédito, las casas de cambio y otros intermediarios financieros.

Misión

Velar por la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de los sistemas financiero, de seguros privados y de seguridad social, mediante un eficiente y eficaz proceso de regulación y supervisión para proteger los intereses del público y contribuir al fortalecimiento del sistema económico social, solidario y sostenible.

Visión

Ser una Institución técnica de regulación y supervisión de alta productividad, prestigio y credibilidad para satisfacer con calidad los servicios que presta a los actores externos e internos, con recursos humanos competentes y tecnología de punta.

Al igual que la Superintendencia de Compañías, este organismo es el encargado de controlar y supervisar el adecuado cumplimiento de la implementación de las NIIF de todas aquellas empresas que se encuentran bajo su control.

1.9 Obligatoriedad de la aplicación de las NIIF en el Ecuador

La Superintendencia de Compañías como ente de control de las entidades en el Ecuador, adoptó y dispuso la aplicación de las NIIF mediante las siguientes resoluciones:

1.- Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, publicada en Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del mismo año, la Superintendencia de Compañías determina la obligatoriedad de que, a partir del 1º de enero del 2009 todas las compañías bajo su control deberán aplicar las NIIF, para la preparación y presentación de los estados financieros.

2.- Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del mismo año, en la cual se estableció el cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

A continuación se detalla el cronograma de implementación de las NIIF, según la Superintendencia de Compañías.

1) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto,

este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2009.

2) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador. Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2010.

3) Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del año 2011.

Gráfico 4. Cronograma de implementación



Fuente: <http://www.deloitte.com>(2008)

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS DEL MARCO CONCEPTUAL PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Y LAS NIIF RELACIONADAS CON LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIC 1, NIC 7, NIC 8, NIC 12, NIC 18 Y SECCIONES 2 A LA 8 DE LA NIIF PARA PYMES)

2.1 Marco conceptual para la preparación y presentación de Estados Financieros.

En el mundo son muchas las entidades que preparan y presentan estados financieros para diversos usuarios; el objetivo de las NIC-NIIF es que dichos estados financieros sean preparados sobre bases iguales entre un país y otro.

Los usuarios utilizan los estados financieros generalmente para:

- a) decidir si comprar, mantener o vender inversiones financieras.
- b) evaluar el comportamiento de los administradores;
- c) evaluar la capacidad de endeudamiento para satisfacer los pagos y beneficios a sus empleados;
- d) determinar políticas impositivas;
- e) determinar las ganancias distribuibles y los dividendos;
- f) regular las actividades económicas de la entidad.

Por lo expuesto anteriormente surge la necesidad de acordar una definición concreta para los elementos de los estados financieros, es decir; para activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos.

El Marco Conceptual describe los conceptos básicos bajo los cuales los estados financieros son preparados y entre sus principales objetivos pueden incluirse los siguientes:

- Ayudar a los encargados de preparar los estados financieros en la aplicación de las NIC - NIIF, y en el tratamiento de cuentas que no han sido todavía objeto de una NIC - NIIF,
 - Ayudar a los auditores en el proceso de formarse una opinión sobre si los estados financieros se preparan de conformidad con las NIC - NIIF,
 - Ayudar a los usuarios de los estados financieros en la interpretación de la información contenida en estados financieros preparados de conformidad con las NIC - NIIF;
- y

El Marco Conceptual, identifica las características cualitativas que hace que la información financiera sea útil y define los elementos básicos de los estados financieros y los conceptos para reconocimiento y medición en los estados financieros.

Los estados financieros se preparan y presentan al menos una vez al año, y se dirigen a cubrir las necesidades comunes de información de una amplia gama de usuarios. Además del contenido de los estados financieros, los usuarios pueden exigir información adicional. Sin embargo, muchos de ellos confían en los estados contables como su principal fuente de

información financiera y, por tanto, estos estados deben ser preparados y presentados teniendo en cuenta las necesidades de dichos usuarios.

Con el fin de cumplir sus objetivos, los estados financieros se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo contable.

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible.

Las cuatro principales características cualitativas que hacen útil la información contenida en los estados financieros son:

- ❖ **Comprensibilidad:** Una cualidad esencial de la información suministrada en los estados financieros es que sea fácilmente comprensible para los usuarios. Para este propósito, se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad.
- ❖ **Relevancia:** Para ser útil, la información debe ser relevante en función de las necesidades para la toma de decisiones por parte de los usuarios, la relevancia de la información está afectada por su naturaleza e importancia relativa.
- ❖ **Fiabilidad:** La información debe representar fielmente las transacciones y demás sucesos que pretende representar, o que se puede esperar razonablemente que represente, para ello es necesario que éstos se contabilicen y presenten de acuerdo con su realidad económica, y no únicamente según su forma legal, cumpliendo con los principios de Prudencia, Neutralidad, e Integridad.
- ❖ **Comparabilidad:** Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las variaciones de la situación financiera y del desempeño.

Reconocimiento en los estados financieros

Se considera reconocimiento al proceso de incorporación, en el estado de situación financiera (balance general) o en el estado de resultados integral (estado de pérdidas y ganancias), de una partida que cumpla los siguientes criterios:

- (a) Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue, o salga de la entidad; y
- (b) La partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Medición de los elementos de los estados financieros

Es el proceso por el cual se determina los valores monetarios de los activos, pasivos, ingresos y gastos en los estados financieros. Los elementos de los estados financieros se los puede medir a costo histórico o a valor razonable.

Costo histórico

- a) Para los activos, corresponde el monto de efectivo o equivalentes pagado, o el valor razonable por adquirir un activo en el momento de la adquisición.
- b) Para los pasivos, corresponde al monto de efectivo o equivalentes al efectivo recibido o al valor razonable por la obligación adquirida en el momento de la transacción.

Valor razonable.- es el valor de mercado que será recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción.

Base de acumulación o devengo

Significa que todas las transacciones se tienen que registrar en los estados financieros cuando ocurran, y no necesariamente cuando se recibe o se paga dinero.

La administración de la empresa tiene la responsabilidad primaria por la preparación y presentación de los estados financieros de la empresa.

2.2 NIC 1 Presentación de los Estados Financieros

Objetivo

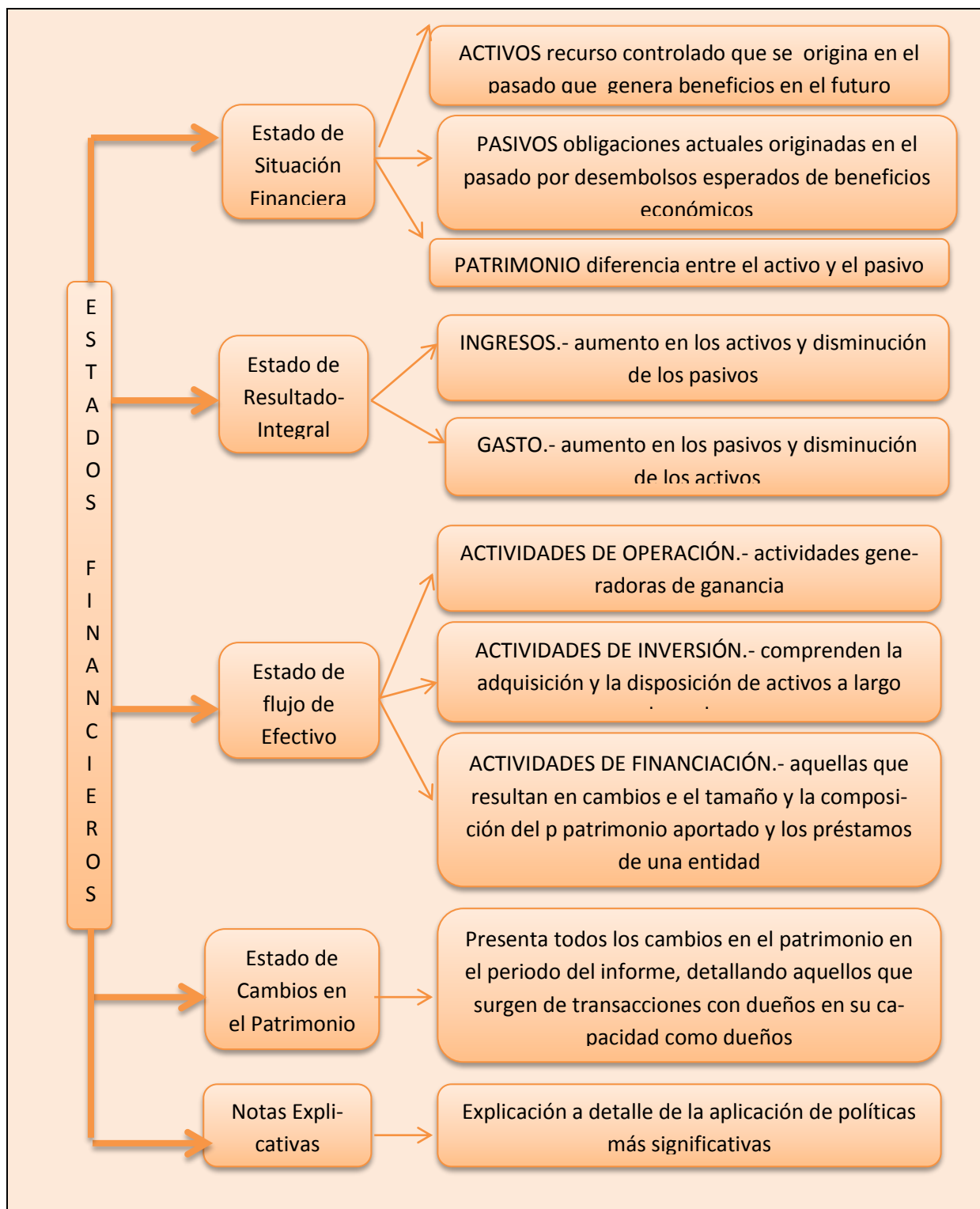
El objetivo de esta norma es el de establecer los requisitos para la presentación de los estados financieros, así como las bases para su estructura y los requisitos mínimos de su contenido, con el objeto de asegurar que la información obtenida acerca de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad sea comparable periodos anteriores de la misma entidad, así como con los de otras entidades.

Alcance

Esta norma se aplicará en la preparación y presentación de los estados financieros con propósito de información general conforme lo establece las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros completos deberán ser presentados por lo menos una vez al año y están comprendidos por:

Gráfico 5. Juego de estados financieros según NIIF



Fuente: Guía Rápida de NIIF para Pymes(2011).
Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Una entidad al momento de cumplir con las NIIF en la elaboración y presentación de sus estados financieros deberá efectuar, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Y si en el caso en que la entidad no tome en cuenta algún requerimiento de las mismas no señalará, que sus estados financieros cumplen con las NIIF.

La entidad deberá elaborar sus estados financieros bajo la hipótesis de “**negocio en marcha**”, es decir que la empresa continuara con su actividad, a menos que la administración decida liquidar la entidad o cesar en su actividad.

Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen los objetivos, las políticas y los procesos que ella aplica para gestionar el capital.

2.3 NIC 7. Estados de flujo efectivo.

Objetivo

El objetivo de esta Norma es requerir información sobre los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una entidad, mediante un estado que permita el detalle de cada uno de los flujos de efectivo del período de las actividades de operación, de inversión y de financiación.

Alcance

La entidad preparara un estado de flujo de efectivo, de acuerdo con los requerimientos de esta norma, el mismo que será presentado como parte integrante de los estados financieros para cada periodo contable.

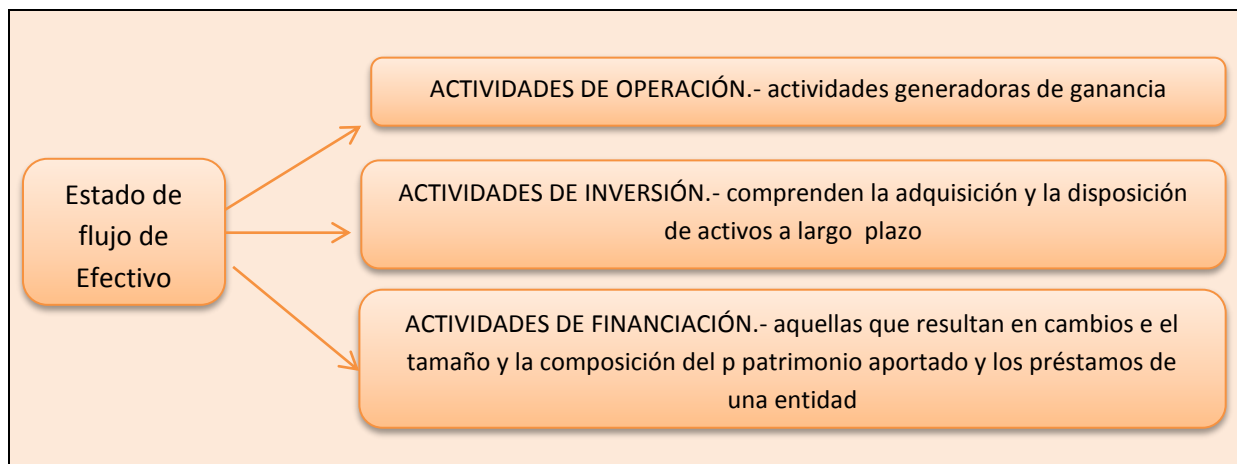
La información acerca de los flujos de efectivo es de gran utilidad para los usuarios tanto internos como externos, ya que permite evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que esta tiene.

La entidad para informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones realizadas durante el ejercicio contable, debe usar uno de los dos siguientes métodos:

- ❖ **Método directo**, se presentan por separado las principales clases de cobros o pagos en términos brutos en efectivo.
- ❖ **Método indirecto**, se comienza ajustando la ganancia o pérdida en términos netos, por los efectos de las transacciones no monetarias que no se realizaron en efectivo,

pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos de efectivo operacionales pasados o futuros, así como de las partidas de ingresos o gastos asociadas con flujos de efectivo de actividades de inversión o financiación.

Gráfico 6. Actividades a revelar-estado de flujo de efectivo.



Fuente: Guía Rápida de NIIF para Pymes(2011).

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

2.4 NIC.8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

Objetivo

El objetivo principal de esta norma es proporcionar los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables además de los cambios en las estimaciones contables y la corrección de errores.

Políticas contables.-Son las reglas y procedimientos adoptados por cada entidad para la preparación y presentación de los estados financieros.

Cambio en la estimación contable.-Es un ajuste que se realiza en el importe de libros de un activo o de un pasivo

Errores de periodos anteriores.-Son las omisiones o inexactitudes que puede tener una entidad en los estados financieros de periodos contables anteriores, estos errores pueden ocurrir por la mala aplicación de las políticas contables o una mala interpretación de la información.

Un cambio en una política contable consiste en:

- La aplicación de la nueva política contable a las transacciones en el período.
- El reconocimiento de la naturaleza y el efecto del cambio en la estimación contable, ya sea de un activo, pasivo, ingreso o gasto para el periodo actual y los periodos futuros afectados por el cambio.

2.5 NIC.12 Impuestos sobre las Ganancias

Objetivo

El objetivo principal de esta norma es determinar el tratamiento contable del impuesto a las ganancias.

El principal problema que se presenta al contabilizar el impuesto a las ganancias es la forma en cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

- (a) La recuperación o liquidación en el futuro del importe en libros de los activos y pasivos que se han reconocido en el balance de la entidad; y
- (b) Las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

Alcance

Para los propósitos de esta Norma, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos, ya sean estos nacionales o extranjeros y que se relacionan con las ganancias sujetas a imposición. Así como incluye también otros tributos, tales como las retenciones sobre dividendos, las mismas que se pagan por parte de una entidad subsidiaria, asociada o negocio conjunto, cuando realizan la distribución ganancias a la entidad que presenta los estados financieros.

En el Ecuador el Servicio de Rentas Internas ha establecido el 22% de Impuesto a la Renta para la contabilización del impuesto sobre las ganancias, el mismo que se calcula del total de ingresos gravables.

2.6 NIC.18 Ingresos Ordinarios

La principal preocupación en la contabilización de ingresos de actividades ordinarias es determinar cuándo deben ser reconocidos

Objetivo

El objetivo de esta norma es, determinar el tratamiento contable de los ingresos por actividades ordinarias que surjan de ciertas transacciones y otros eventos. El ingreso de ordinario debe ser reconocido cuando sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. Esta Norma identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos de actividades ordinarias sean reconocidos.

Alcance

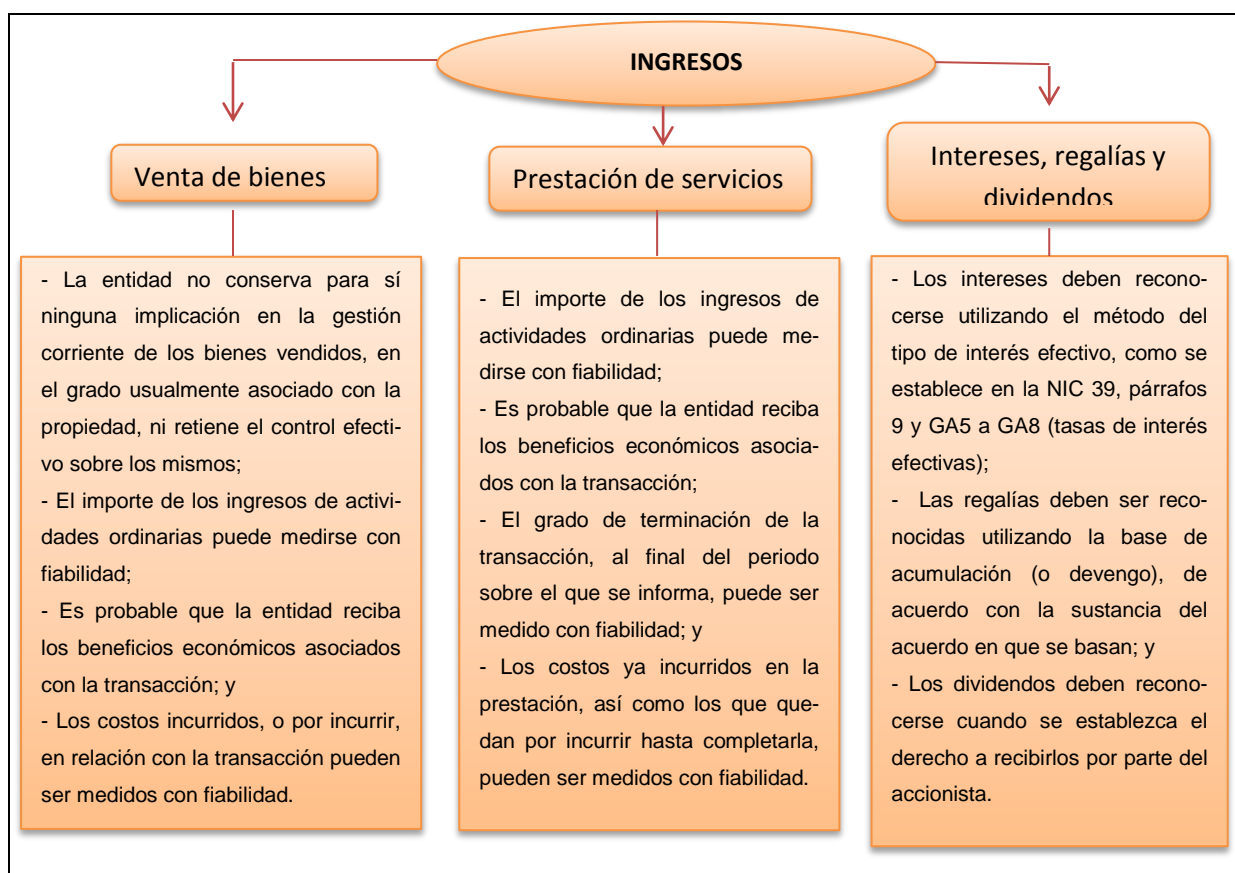
Esta norma se aplicara en la contabilización de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos: Venta de bienes, prestación de servicios, uso por parte de terceros, y de activos que produzcan intereses, regalías y dividendos.

Ingreso de actividades ordinarias.- Es la entrada de beneficios económicos, durante el periodo contable, que surgen de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que esta entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio neto, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

La medición de los ingresos de actividades ordinarias debe hacerse utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

Valor razonable es el valor de mercado que será recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción.

Gráfico 7. Actividades que generan ingresos ordinarios



Fuente: Guía Rápida de NIIF para Pymes(2011).

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

2.7 NIIF para Pymes

Ecuapymes considera a una PYME como:

“Una organización PYME, es un ente productivo o de servicios, que genera empleo y productividad en el país y permiten abastecer la demanda de productos y servicios de empresas nacionales, multinacionales e industrias que mueven al Ecuador.”

Según publicación de la Superintendencia de Compañías

“El IASB define a una PYME como entidades que:

(a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y

(b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.”

La Superintendencia de Compañías, considera a una empresa como PYME siempre que cumpla con los siguientes requisitos

- Activos totales menores a US\$4,000,000
- Ventas brutas anuales menores a US\$5,000,000
- Tener menos de 200 empleados en promedio en el año

Las empresas, pese a cumplir con estas características también pueden adoptar las NIIF completas; debiendo informar a la Superintendencia de Compañías sobre este hecho, y cumplir todas las obligaciones derivadas de esta decisión. Frecuentemente, las PYMES producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales.

La NIIF para las PYMES es un conjunto de normas contables que se basan en las NIIF completas, pero que han sido simplificadas para que sean de uso y aplicación en pequeñas y medianas empresas.

2.7.1 Ventajas de las NIIF para Pymes

La NIIF para PYMES al ser una simplificación de las NIIF completas, es una ventaja por las siguientes razones:

- ✓ Mejora la comparabilidad de la información, facilitando el benchmarking mundial.
- ✓ Internacionalización de las PYMES.
- ✓ Facilitan el acceso a micro-créditos apoyándose en sus estados financieros).
- ✓ Alivia la carga donde las NIIF completas son requeridas.
- ✓ Necesidad de consolidar y homologar la información financiera bajo un solo juego de PCGA.
- ✓ Necesidad de mejorar la presentación de información financiera.
- ✓ Mejora la comparabilidad entre Estados Financieros.
- ✓ Mayor calidad y transparencia en los reportes contables y financieros en cuanto a su utilidad real para la toma de decisiones administrativas.
- ✓ Uniformidad y homologación de las políticas contables e información financiera de las Empresas bajo NIC - NIIF.
- ✓ Acceso a los mercados financieros con la información financiera bajo Normas Internacionales de Contabilidad.

- ✓ Uso de técnicas de valoración para los activos y pasivos acorde con el mercado y la realidad económica de los negocios.

Para las PYME, los requerimientos de las NIIF completas resultaban:

- costosos o excesivos;
- poco «familiares» para algunos preparadores de estados financieros.

Es por esta razón que se prefiere el uso de NIIF para PYMES.

2.7.2. Actualización de la NIIF para PYMES

El International Accounting Standards Board (IASB) una vez transcurrido 2 años desde la aplicación de las normas por parte de las empresas, realizará una revisión exhaustiva para medir el impacto de su implementación durante este tiempo.

Tras la revisión de implementación inicial, el IASB propondrá modificaciones a la NIIF para las PYMES publicando un proyecto de norma recopilatorio cada 3 (tres) años, aproximadamente. Debe destacarse que el citado ciclo de 3 (tres) años es un plan tentativo y no un compromiso en firme.

Se espera que transcurra un periodo de 1 año como mínimo entre la emisión de las modificaciones y la fecha de vigencia de dichas modificaciones.

2.7.3. Detalle de las secciones - NIIF para Pymes

Cuadro 5. Secciones (NIIF para PYMES)

- ❖ Sección No. 1 – Pequeñas y medianas entidades
- ❖ Sección No. 2 – Conceptos y principios generales
- ❖ Sección No. 3 – Presentación de estados financieros
- ❖ Sección No. 4 – Estado de situación financiera
- ❖ Sección No. 5 – Estado de resultados integrales
- ❖ Sección No. 6 – Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas
- ❖ Sección No. 7 – Estado de flujos de efectivo
- ❖ Sección No. 8 – Notas a los estados financieros

- ❖ Sección No. 9 – Estados Financieros Consolidados y Separados
- ❖ Sección No. 10 – Políticas Contables, Estimaciones y Errores
- ❖ Sección No. 11 – Instrumentos Financieros Básicos
- ❖ Sección No. 12 – Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
- ❖ Sección No. 13 – Inventarios
- ❖ Sección No. 14 – Inversiones en Asociadas
- ❖ Sección No. 15 – Inversiones en Negocios Conjuntos
- ❖ Sección No. 16 – Propiedades de Inversión
- ❖ Sección No. 17 – Propiedades, Planta y Equipo
- ❖ Sección No. 18 – Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía
- ❖ Sección No. 19 – Combinaciones de Negocios y Plusvalía
- ❖ Sección No. 20 – Arrendamientos
- ❖ Sección No. 21 – Provisiones y Contingencias
- ❖ Sección No. 22 – Pasivos y Patrimonio
- ❖ Sección No. 23 – Ingresos de Actividades Ordinarias
- ❖ Sección No. 24 – Subvenciones del gobierno
- ❖ Sección No. 25 – Costos por préstamos
- ❖ Sección No. 26 – Pagos Basados en Acciones
- ❖ Sección No. 27 – Deterioro del Valor de los Activos
- ❖ Sección No. 28 – Beneficios a los Empleados
- ❖ Sección No. 29 – Impuesto a las Ganancias
- ❖ Sección No. 30 – Conversión de la Moneda Extranjera
- ❖ Sección No. 31 – Hiperinflación
- ❖ Sección No. 32 – Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa
- ❖ Sección No. 33 – Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
- ❖ Sección No. 34 – Actividades especiales
- ❖ Sección No. 35 – Transición a la NIIF para las PYMES

Fuente: Guía Rápida de NIIF para Pymes(2011).

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Sección 2: Conceptos y Principios Generales

Según la Fundación IFRS, 2009; el objetivo y alcance de esta sección son:

Objetivo

Proporcionar información de la situación financiera, el rendimiento y flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usua-

rios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Alcance

Describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.

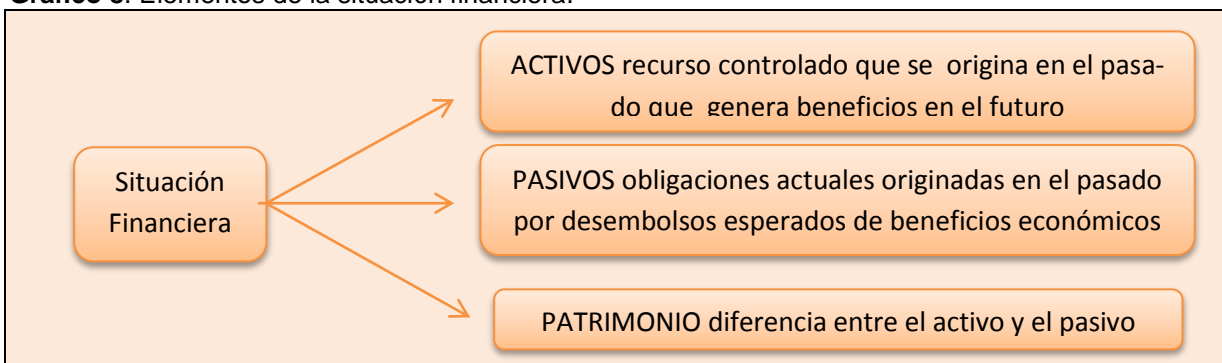
Características de los estados financieros

- ✓ **Comprensibilidad.**- se presenta la información de manera comprensible y razonable a los usuarios, ya que la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el hecho de que pueda ser difícil de comprender para determinados usuarios.
- ✓ **Relevancia.**- la información tiene la cualidad de relevancia cuando pueda ejercer influencias sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros.
- ✓ **Integridad.**-la información que se presenta debe ser completa sin omisión alguna ya que puede causar una información equivocada y ser deficiente para la toma de decisiones.
- ✓ **Comparabilidad.**-los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de la entidad para identificar las tendencias y rendimientos financieros.
- ✓ **Oportunidad.**- implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión.

Situación Financiera

La situación financiera se define de la siguiente manera:

Gráfico 8. Elementos de la situación financiera.



Fuente: Guía Rápida de NIIF para Pymes(2011).

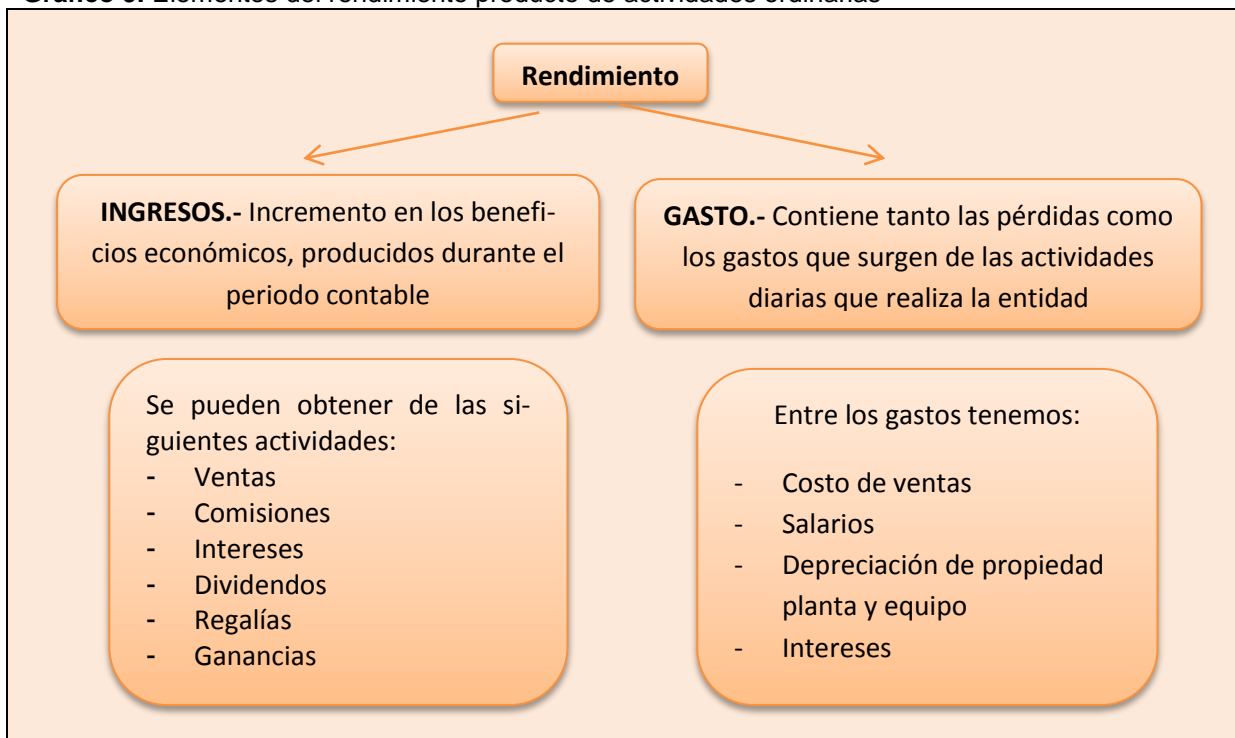
Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Rendimiento

Se define como la relación entre los ingresos y gastos de una entidad durante un periodo sobre el que se informa. Esta NIIF permite a las entidades presentar el rendimiento en:

- Un único estado financiero (un estado del resultado integral) o;
- En dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral).

Gráfico 9. Elementos del rendimiento producto de actividades ordinarias



Fuente: Guía Rápida de NIIF para Pymes(2011).

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Reconocimiento y medición de los activos – pasivo - ingresos – gastos

Los requerimientos para el reconocimiento y medición de los elementos de los estados financieros se derivan de los principios generales del Marco Conceptual para la preparación y presentación de los Estados Financieros de las NIIF completas; es decir que su medición se realizara a costo histórico y a valor razonable.

Sección 3: Presentación de los Estados Financieros

Según la Fundación IFRS, 2009; indica:

Presentación razonable

Los Estados Financieros deben presentarse razonablemente como son la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Se requiere la presentación fiel de los efectos de las transacciones y otros sucesos ya que permite entender a los usuarios la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

Cumplimiento con la NIIF para las Pymes:

- ✓ Las entidades que cumplan con sus estados financieros de NIIF para PYMES efectuaran en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento.
- ✓ Cuando la entidad no aplique un requerimiento de esta NIIF revelara que la gerencia llegue a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo; que se ha cumplido con las NIIF para PYMES con la palabra excepto de un requerimiento concreto.

Hipótesis de negocio en marcha

La entidad debe evaluar si la hipótesis de negocio en marcha es apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro. Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, revelará estas incertidumbres.

Cuando una entidad no prepare los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará este hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha.

Frecuencia de la información

Las entidades deben presentar un juego completo de estados financieros en lo cual se revelara:

- ✓ Ese hecho.
- ✓ La razón para utilizar un periodo inferior o superior.
- ✓ El hecho de que los valores comparativos presentados en los estados financieros incluyendo las notas relacionadas no son totalmente comparables.

Información comparativa

Las entidades revelaran información comparativa del periodo anterior para todos los valores presentados en los estados financieros del periodo corriente. La entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo ya que esto es relevante para el periodo actual.

Conjunto completo de estados financieros

Se incluirá lo siguiente

- ✓ El estado de situación financiera a la fecha
- ✓ Información como es un solo el estado de resultado integral.
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio del periodo que se informa
- ✓ Flujo de efectivo y;
- ✓ Notas la cual comprende un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Si la entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine "resultado".

Las entidades puede utilizar, para los estados financieros, títulos distintos de los empleados en esta NIIF, siempre que ellos no causen confusión.

Identificación de los estados financieros

- 1) El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.

- 2) Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
- 3) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros.
- 4) La moneda de presentación.
- 5) El grado de redondeo, si lo hay.

Sección 4: Estado de Situación Financiera

Según la Fundación IFRS, 2009; indica:

Alcance

El estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica y al final del periodo sobre el que se informa.

Información a presentar:

- ✓ Efectivo y equivalentes al efectivo.
- ✓ Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- ✓ Inventarios.
- ✓ Propiedades, planta y equipo.
- ✓ Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- ✓ Activos intangibles.
- ✓ Activos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- ✓ Inversiones en asociadas.
- ✓ Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
- ✓ Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- ✓ Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- ✓ Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- ✓ Provisiones.
- ✓ Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
- ✓ Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Activo Corriente

El activo corriente tiene el propósito de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; manteniendo principalmente el fin de negociación.

Se lo realiza dentro de los doce meses a más de eso se trata del efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses

La entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Pasivos corrientes

El pasivo corriente se lo liquida en el transcurso de un ciclo normal de los doce meses, la entidad no tiene un derecho definitivo para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Información a presentar

Debe presentar propiedades, planta y equipo en clasificaciones adecuadas para la entidad, deudores y otras cuentas por cobrar que muestren por separado importes por cobrar de partes relacionadas, importes por cobrar de terceros y cuentas por cobrar procedentes de ingresos acumulados (o devengados) pendientes de facturar; los inventarios donde se especifique la venta de las operaciones, el proceso de producción.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, que muestren por separado importes por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, ingresos diferidos y acumulaciones (o devengos), provisiones por beneficios a los empleados y otras provisiones.

El patrimonio, tales como capital desembolsado, primas de emisión, ganancias acumuladas y partidas de ingreso y gasto que, como requiere esta NIIF, se reconocen en otro resultado integral y se presentan por separado en el patrimonio.

Las entidades con capital en acciones revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, lo siguiente: Para cada clase de capital en acciones: El número de acciones autorizadas.

Si, en la fecha sobre la que se informa, una entidad tiene un acuerdo vinculante de venta para una disposición importante de activos, o de un grupo de activos y pasivos, la entidad revelará la siguiente información:

- a) Una descripción del activo o activos o del grupo de activos y pasivos.
- b) Una descripción de los hechos y circunstancias de la venta o plan.
- c) El importe en libros de los activos o, si la disposición involucra a un grupo de activos y pasivos, los importes en libros de esos activos y pasivos.

Sección 5: Estado del Resultado Integral y Estado de Resultado

Según la Fundación IFRS, 2009; indica:

Alcance

Presentar el estado integral total para un periodo, es decir, el rendimiento financiero.

Presentación

- ✓ La entidad podrá presentar de la siguiente manera:
- ✓ Un estado único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o
- ✓ En dos estados un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

Enfoque de un único estado

En el estado integral se incluirá todas las partidas de ingreso y gastos registrados en un periodo. La NIIF provee un tratamiento diferente en los siguientes casos:

1. En efectos de correcciones de errores y cambios en la políticas contables, se presentan como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surge.
2. Hay tres tipos de resultado integral, cuando se producen:

- Las ganancias y pérdidas que surjan de la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero.
- Ganancias y pérdidas actuariales.
- Cambios en los valores razonables de los instrumentos de cobertura.

Se incluirá las siguientes partidas.

1. Los ingresos de actividades ordinarias.
2. Costos financieros
3. Inversiones asociadas
4. Gastos por impuestos
5. La participación en el otro resultado integral de asociadas y entidades controladoras de forma conjunta contabilizadas por el método de la partición.

Enfoque de los dos estados

En el caso de este caso se enfoca los ingresos de actividades ordinarias y si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, no es necesario presentar esta línea.

Desglose de gastos

Para que la información sea fiable y más relevante debe ser clasificada por la naturaleza y por su función del gasto que a continuación veremos.

1. Desglose por naturaleza.- tenemos la depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios de los empleados y costos de publicidad.
2. Desglose por función.- se desglosaran los costos de ventas, los costos de actividades de distribución o administración

Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Resultado y Ganancias Acumuladas.

Según la Fundación IFRS, 2009; indica:

❖ **Cambios en el patrimonio**

Objetivo

Presentar el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los

cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.

Información

- ✓ En el resultado integral mostrara, de forma separada los valores totales atribuibles a los propietarios.
- ✓ Una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios, resultado del periodo y valores de las inversiones por los propietarios, dividendos.

❖ Estado de resultados y ganancias acumuladas

Objetivo

Permitir a una entidad presentar un estado de resultados con sus respectivos cambios, pagos de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores y cambios de políticas contables.

Información

- ✓ Ganancias acumuladas al comienzo del periodo sobre el que se informa.
- ✓ Dividendos declarados durante el periodo, pagados o por pagar.
- ✓ Correcciones de los errores de periodos anteriores.
- ✓ Cambios en políticas contables.
- ✓ Ganancias acumuladas al final del periodo sobre el que se informa.

Sección 7 Estado de Flujo de Efectivo

Según la Fundación IFRS, 2009; el indica:

Alcance

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, para la toma de decisiones económicas. El estado de flujo de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo,

clasificándolos por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Equivalentes al efectivo

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativos de cambios en su valor.

Información

Actividades de operación

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Los flujos de efectivo procedentes de esta actividad se derivan fundamentalmente de las transacciones y otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas. A continuación se mencionara algunos ejemplos.

- ✓ Cobro de las ventas de bienes y prestación de servicios.
- ✓ Cobros de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.
- ✓ Pagos a proveedores de bienes y servicios.
- ✓ Pagos a los empleados.
- ✓ Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación.

La entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de la actividad de operación usando uno de los siguientes métodos.

- a) Método directo.- se revela información por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. De esta información se puede obtener los registros contables de la entidad o ajustes de las ventas, el costo de ventas y otras partidas en el estado del resultado integral.
- b) Método indirecto.- se comienza presentado la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulación (0 devengados) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como las partidas de pérdidas o

ganancias asociadas con flujo de efectivo de operación clasificadas como de inversión o financiación.

Actividades de Inversión

Las actividades de inversión son las adquisiciones y disposiciones de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. Las actividades de inversión pueden ser:

- ✓ Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- ✓ Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- ✓ Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar).
- ✓ Cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar).
- ✓ Anticipos de efectivo y préstamos a terceros.
- ✓ Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros.
- ✓ Pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación.
- ✓ Cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación.

Actividades de financiación

Son las actividades que originan cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad. Debe separarse estas actividades ya que

resulta útil al realizar el pronóstico de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad. Entre las actividades tenemos algunos ejemplos:

- ✓ Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.
- ✓ Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo.
- ✓ Reembolsos de los importes de préstamos.
- ✓ Pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

Intereses y dividendos

La entidad puede clasificar los dividendos pagados como flujos de efectivo de financiación, porque son costos de obtención de recursos financieros. Alternativamente, la entidad puede clasificar los dividendos pagados como componentes de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación porque se pagan con flujos de efectivo de operaciones.

Impuesto a las ganancias

Las entidades presentarán por separado los flujos de efectivo procedentes del Impuesto a las ganancias, y los clasificará como flujos de efectivo procedentes de actividades de operación, a menos que puedan ser específicamente identificados con actividades de inversión y de financiación.

Transacciones no monetarias

Muchas actividades de inversión y financiación no tienen un impacto directo en los flujos de efectivo corrientes aun cuando afectan a la estructura de los activos y de capital de una entidad. La exclusión de transacciones no monetarias del estado de flujos de efectivo es coherente con el objetivo de un estado de flujos de efectivo, puesto que estas partidas no involucran flujos de efectivo en el periodo corriente.

Componentes del efectivo y equivalentes al efectivo.- La entidad revelará los componentes de la partida efectivo y equivalente al efectivo, así como una conciliación de saldos que figuren en su estado de flujo de efectivo con las partidas equivalentes en el balance.

Otra información a revelar

Las entidades revelarán, junto con un comentario de la gerencia, el importe de los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están dis-

ponibles para ser utilizados por ésta. El efectivo y los equivalentes al efectivo mantenidos por una entidad pueden no estar disponibles para el uso por ésta, debido a, entre otras razones, controles de cambio de moneda extranjera o por restricciones legales.

Sección 8 Notas a los Estados Financieros

Según la Fundación IFRS, 2009; indica:

Alcance

Establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros en las cuales las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Las notas facilitan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

Estructura de las notas

Las notas presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables; revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

La entidad presentará las notas, en la medida en que sea practicable, de una forma ordenada, en la que la entidad hará referencia para cada partida de los estados financieros a cualquier información en las notas con la que esté relacionada.

Información a revelar sobre políticas contables

Se revelara lo siguiente, en el resumen de políticas contables significativas: La base (o bases) de medición utilizada para la elaboración de los estados financieros y las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

2.8. Diferencias entre NIIF Completas y NIIF para PYMES

Cuadro 6. Diferencias entre NIIF completas y NIIF para PYMES

DIFERENCIAS ENTRE NIIF COMPLETAS Y NIIF PARA PYMES		
BASE DE COMPARACION	NIIF COMPLETAS	NIIF PARA PYMES
•Obligación a rendir cuentas	Está dirigida a grandes entidades, de acuerdo con la concepción internacional estarían representadas por las entidades que reportan en mercados públicos, cotizadas bien sea en Bolsas de valores nacional o extranjera o mantiene activos en calidad de fiduciarias (Bancos).	Está dirigida a pequeñas y medianas entidades, identificadas como aquellas que no tienen la obligación pública de rendir cuentas, es decir no cotizan en mercados públicos como Bolsas de valores nacionales o extranjeras.
•Obligación a rendir cuentas	Según NIC 38 los activos intangibles, pueden ser valorados mediante el modelo del costo o el modelo del valor razonable. Los activos intangibles pueden tener una vida útil finita o indefinida, en este último caso tales activos no se amortizan, pero se les aplica una prueba de deterioro de acuerdo con la NIC 36.	Los activos intangibles distintos a la plusvalía (Sección 18), sólo permite la valoración mediante el modelo del costo. Se considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita y se amortizarán a lo largo de su vida útil, incluyendo la plusvalía que se amortiza hasta 10 años.
•Activos intangibles generados internamente	Los desembolsos generados internamente para actividades de investigación se deben reconocer como gastos, mientras los destinados a actividades de desarrollo pueden formar parte del costo siempre que cumplan con las condiciones establecidas en la norma.	Se reconocerán como gasto todos los desembolsos incurridos internamente incluyendo tanto los de la fase de investigación como los de desarrollo a menos que forme parte del costo de otro activo.
•Valoración de las Propiedades de Inversión	La NIC 40 "Propiedades de Inversión" los activos incluidos en esta clasificación se pueden valorar inicialmente al costo y posteriormente al costo o al valor razonable.	Los activos considerados como "Propiedades de Inversión" (Sección 16), se valoran a su valor razonable a la fecha sobre la que se informa, siempre que este valor pueda determinarse de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado.
•Presentación de la cifra de las ganancias por acción	La NIC 33, Ganancia por acción, obliga a las entidades que cotizan o están en proceso de cotización en Bolsas a presentar información sobre las cifras de las ganancias por acción.	Se omite la presentación de información referente a las ganancias por acción.

	cias por acción para cada periodo para el que se elabora la cuenta de resultados como parte de la misma.	
•Costos de la transacción en una Combinación de Negocios	Según NIIF 3, Combinaciones de Negocios, los costos relacionados con la adquisición se excluyen del costo de la transacción, por lo tanto se llevan a gastos del periodo.	Sección 19: Los costos directamente atribuibles a la transacción formarán parte del costo de una combinación de negocios.
•Reconocimiento de pasivos contingentes	Tampoco se aplican los requerimientos de la NIC 37 en cuanto al reconocimiento de los pasivos contingentes. En una combinación de negocios se reconocerá un pasivo contingente aun cuando no sea probable que para su cancelación vaya a requerirse una salida de recursos que incorporen beneficios económicos.	En una combinación de negocios sólo se reconocerá una provisión para un pasivo contingente si su valor razonable puede ser medido con fiabilidad y si es probable su cancelación.
•Clasificación de los Instrumentos Financieros	La NIC 39 clasifica los instrumentos financieros en cuatro categorías a saber: Préstamos y partidas a cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento, inversiones disponibles para la venta y activos y pasivos financieros al valor razonable con cambio en los resultados.	Los instrumentos financieros son clasificados como instrumentos financieros básicos (Sección 11) y otros instrumentos financieros más complejos (Sección 12).
•Valoración de los instrumentos financieros	Para la valoración de dichos instrumentos se permite el valor razonable, el método del costo amortizado o al costo cuando el valor razonable no puede ser medido con fiabilidad.	Los básicos generalmente se valoran al costo amortizado mientras que los complejos se valoran al valor razonable.

Fuente: http://www.granthornton.ec/images/NIIF_PYMES.pdf(2011)

Elaborado por: Arrobo y Jiménez

2.9. Análisis de los formatos de la Superintendencia de Compañías (SIC)

La Superintendencia de Compañías (SIC) a través de su régimen, establece de manera obligatoria para las compañías, la presentación de un juego completo de Estados Financieros bajo NIIF, los mismos que están conformados por:

1. Un Estado de Situación Financiera **(Ver anexo 1)**
2. Un Estado de Resultados Integral o Estado de Resultados. **(Ver anexo 2)**
3. Un Estado de cambios en el patrimonio del período. **(Ver anexo 3)**

4. Un Estado de flujos de efectivo del período. **(Ver anexo 4)**
5. Notas explicativas (se incluye resumen de políticas contables y otra información)

Cada Estado Financiero, deberá cumplir con los siguientes requisitos:

- **Encabezado.**- De acuerdo a lo explica la NIC1, los Estados Financieros deberán revelar los siguientes datos:
 - ✓ Nombre de la Entidad.
 - ✓ Si los Estados perteneces a una entidad individual o a un grupo de entidades.
 - ✓ Fecha de cierre de período a revelarse.
 - ✓ La moneda de presentación, como explica la NIC 21.
 - ✓ El grado de redondeo practicado al presente.

- **Texto.**- Contiene la información, situación o gestión de los movimientos de la empresa por rubros, cuentas, estados, columnas, notas explicativas. Esto depende del juicio profesional de quien elabora el Estado Financiero.

- **Firmas de legalización y validación.**- Deben contener la firma del profesional contable que elaboró los Estados Financieros y del Gerente de la empresa, como aprobación de dicha información.

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, afecta en general a todos los recursos de la empresa, estos son contables, humanos, tecnológicos; por este motivo, analizaremos los cambios de los Formatos de los Estados Financieros, de NEC a NIIF.

1. Estado de Situación Financiera.

También conocido como Balance General, es aquel que muestra en que estado económico se encuentra la empresa en una fecha específica.

El Activo, se clasifica a un activo corriente cuando se trate de efectivo o equivalentes al efectivo, siempre y cuando sea menor a 12 meses; el activos financieros, inventarios, servicios y otros pagos anticipados, activos por impuestos corrientes otros activos corrientes; también son parte del activo del activo corriente; Todos los demás activos se clasificarán

como no corrientes: propiedades, planta y equipo; propiedades de inversión, activos biológicos, activo intangible, activo por impuestos diferidos, activos financieros no corrientes, otros activos no corrientes

El pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad no tenga un derecho de pago no mayor a 12 meses; estos son :pasivos financieros a valor razonable, pasivos por contratos de arrendamiento financiero, cuentas y documentos por pagar, obligaciones con instituciones financieras, provisiones, otras obligaciones corrientes, otros pasivos financieros, anticipos a clientes, otros pasivos corrientes, patrimonio neto, capital, aportes de socios, prima por emisión primaria de acciones, reservas, otros resultados integrales, resultados acumulados, resultados del ejercicio. Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

2. Estado de Resultado Integral del Período

El Estado de Resultado, es un nuevo estado financiero en el que constan los ajustes por NIIF que se deben hacer al estado del resultado integral también denominado estado de pérdidas y ganancias, éste suministra información de los recursos que generaron las ganancias o pérdidas de una organización, mediante la medición de los ingresos y los gastos de actividades ordinarias que se hará por medio del método de medición del valor razonable; el mismo que actualmente, desplaza la antigua utilización del costo histórico, es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre.

Una entidad presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un período:

- a. En un único estado de resultado integral, o
- b. En dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (estado de resultados separado) y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del otro, se denomina Estado de Resultado Integral.

3. Estado de cambios en el patrimonio del período

Este es un Estado Financiero obligatorio según la nueva aplicación de las NIIF, para todas las empresas; presenta los aumentos y disminuciones en el monto del patrimonio de los accionistas durante el periodo contable. Los incrementos resultan de la obtención de utilidad

neta y de inversiones adicionales por parte de los accionistas, las disminuciones son el resultado de pérdidas netas y retiros de activos por parte de los accionistas.

La entidad presentara un Estado de Cambios en el Patrimonio que mostrara:

- El resultado del ejercicio.
- Cada una de las partidas de ingresos y gastos del ejercicio.
- El total de los ingresos y gastos.
- Para cada uno de los componentes del patrimonio, los efectos de los cambios en las políticas contables y en la corrección de errores, de acuerdo a la NIC 8.

Un estado de cambios en el patrimonio incluye dos partes:

1. Recibirá la denominación de Estados de Ingresos y Gastos reconocidos recoge los cambios en el patrimonio neto por todos los ingresos y gastos, tanto los incluidos en el resultado del ejercicio de la cuenta de pérdidas y ganancias como los que, según las normas de registro y valoración, deban imputarse directamente al patrimonio neto de la empresa.

2. Se denomina "Estado total de cambios en el Patrimonio", informa de todos los cambios habidos en el patrimonio neto. Al total de ingresos y gastos reconocidos obtenido en la primera parte del ECPN se añaden las variaciones originadas en el patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa cuando actúen como tales y los ajustes al patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables y correcciones de errores.

Los cambios en el patrimonio de la entidad, entre dos estados de situación financiera consecutivos, reflejaran el incremento o disminución ocurridos por sus activos netos.

4. Estado de flujo del efectivo del período

Este estado financiero presenta de manera significativa, resumida y clasificada las actividades de operación, inversión y financiamiento los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un período, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

5. Notas explicativas y Políticas Contables a los estados financieros Notas Explicativas.

En las notas se presentará información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas, también revelará la información que, siendo requerida por las NIIF, no se presente en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo; y suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos.

CAPÍTULO III

APLICACIÓN PRÁCTICA EN GUERRERO Y ASOCIADOS JAGA COMERCIO E IMPORTACIONES CÍA. LTDA.

3.1. Antecedentes generales de Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda.

Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda., es una empresa comercial especializada en la compra, venta e importación al por mayor y menor de aparatos de uso doméstico, y artículos para el hogar en general como muebles, decoración e iluminación, etc, fue constituida mediante escritura pública como compañía de Responsabilidad Limitada el 13 de Julio de 2010.

El domicilio principal de la compañía se encuentra ubicado en las calles 18 de Noviembre 06-24 entre José Antonio Eguiguren y Colón de la ciudad de Loja, edificio OFICENTRO. La compañía dio inicio a sus actividades el 01 de Septiembre del año 2010, con excelentes marcas en sus productos, los precios más atractivos del mercado, el mejor equipo de trabajo, y brindando al comprador una excelente atención, misma que a permitido a la compañía posicionarse en el mercado hasta la actualidad.

3.2. Base Legal

Mediante Resolución No SC.DIC.L.10.0140 la Superintendencia de Compañías con memorando Nro. SC.UJ.L.2010.110 de 15/julio/2010 la Dra. Cristina Guerrero Aguirre, Intendente de compañías de Loja resuelve aprobar la constitución de la compañía **Guerrero y Asociados JAGA comercio e importaciones Cía. Ltda.**

Los accionistas de la compañía son: Sra. Acevedo Palacio Luz Marina; Sra. Guerrero Acevedo Jenny Alexandra; Sr. Guerrero Acevedo Jorge Alexandra; Sra. Guerrero Acevedo Mónica Lorena.

El capital social de la compañía fue suscrito y pagado por un monto de S/. 400,00 (Cuatrocientos dólares americanos). Las aportaciones de los socios se presentan en el siguiente cuadro de integración de capital:

Cuadro 7. Aportes de los socios

Nº	Identificación	Nombre del Socio	Capital Suscrito
1	1100022548	Acevedo Palacio Luz Marina	\$ 280,00
2	1102071725	Guerrero Acevedo Jenny Alexandra	\$ 30,00
3	1102556063	Guerrero Acevedo Jorge Alexandry	\$60,00
4	1102582580	Guerrero Acevedo Mónica Lorena	\$ 30,00

Tomado de: Superintendencia de Compañías, Registro de Sociedades(2010)

El plazo de duración de la compañía es de 20 años contados desde la fecha de inscripción (13-07-2010) de la escritura pública, esta podrá disolverse antes del vencimiento del plazo indicado, sujetándose en cualquier caso a las disposiciones legales aplicables.

Leyes que rigen la compañía:

- 1. Ley de compañías.-** La compañía está controlada por la Superintendencia de Compañías, quien según su reglamentación tiene derecho a solicitar la información correspondiente respecto a sus estados financieros.
- 2. Código de Comercio.-** En las obligaciones de las operaciones mercantiles y los actos y contratos de comercio, entre la compañía y sus proveedores.
- 3. Ley orgánica de Régimen Tributario Interno.-** Regulada por el Servicio de Rentas Internas, la compañía al comercializar con bienes le corresponde la realización de lo siguiente:
 - Obtención del RUC
 - Declaración mensual del impuesto al valor agregado (IVA).
 - Declaración de retenciones en la fuente.
 - Declaración del impuesto a la renta sociedades.
 - Presentar anexos de compras y retenciones en la fuente por otros conceptos (REOC)
 - Presentar anexo de relación de dependencia (RDEP)
- 4. Código de trabajo.-** La compañía debe cumplir con el código de trabajo en la elaboración de los contratos que mantiene con sus empleados.

5. **Ley Orgánica de Régimen Municipal.-** Para constituirse legalmente la compañía ha obtenido sus respectivos, permisos de funcionamiento, patentes y tributos obligatorios que la Ley Municipal establece.

3.3. Planificación Estratégica.

3.3.1. Misión

Mejorar la calidad y reducir el costo de la vida de nuestros clientes, colaboradores, asociados, proveedores y la comunidad en general y motivar a nuestros empleados para ofrecer un servicio de calidad a través de la provisión de productos y servicios de óptima calidad, de la manera más eficiente y con la mejor atención al público.

3.3.2. Visión

Ser la empresa comercial más reconocida en la ciudad de Loja con productos innovadores, de alta calidad y aptos para todo tipo de hogar.

3.3.3. Valores Institucionales

A continuación se detallan los valores institucionales que posee la Compañía Guerrero y Asociados.

- **Responsabilidad** en lo que hacemos.
- **Honestidad** con nuestra empresa, con los clientes y con nosotros mismos.
- **Respeto** hacia nosotros mismos, con nuestros compañeros y nuestros clientes.
- **Compromiso** con los lineamientos y metas de la empresa.
- **Trabajo en Equipo**, trabajando juntos, mano a mano para el logro de nuestros objetivos, y obtener un beneficio para todos.
- **Vocación de Servicio** motivados por el deseo de ayudar y servir a nuestros clientes, comprender y satisfacer sus necesidades, aún aquellas no expresadas.
- **Puntualidad**, saber la importancia de hacer las cosas a tiempo y en el lugar conveniente.

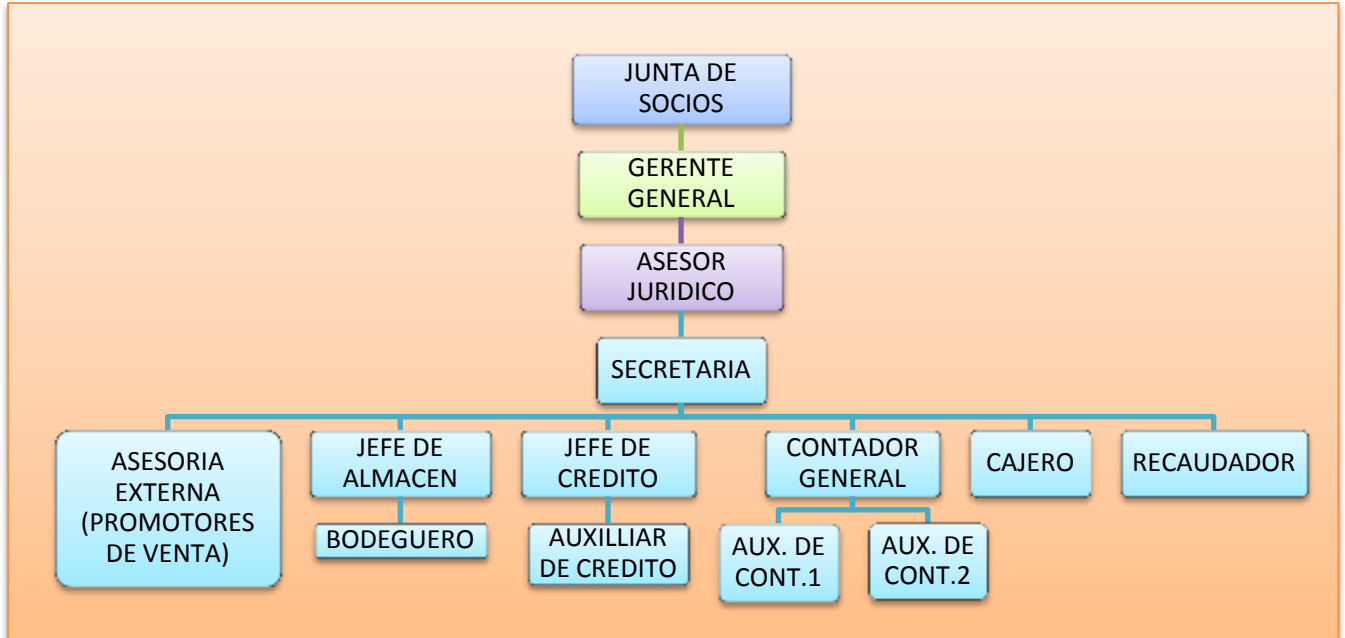
3.3.4. Objetivos Estratégicos

- **Incrementar los ingresos y rentabilidad de la compañía**, siendo este el objetivo principal de la misma, se establecen las estrategias que nos conducirán a él.
 - **Incremento de ingresos:** A través de la captación de nuevos clientes incorporando nuevos productos que a su vez son comercializados a precios significativamente superiores por la competencia.
 - **Captación de nuevos clientes:** Asistencia personalizada para que el cliente pueda decidir el producto que desea comprar conforme lo necesita.
 - **Enfoque en la fidelización de clientes nuevos y existentes:** Se trabajará intensamente en el desarrollo de la venta asistida y se mejorará el nivel de atención del personal lo cual incrementará su frecuencia de visita, logrando una relación más cercana con el cliente y al mismo tiempo mejorar su confort y disfrute en la realización de las compras.
 - **Ventas por teléfono y servicio de envío a domicilio:** Se realizará ventas a través de una llamada telefónica, en la que se receptara la necesidad del cliente y se le dará a conocer las diferentes opciones conforme a las que solicite, además se ejecutará un seguimiento de las entregas aplicando en lo posible las sugerencias de mejora requeridas por los clientes, permitiendo el incremento del nivel de ingresos.
 - **Innovación Continua:** Se aplicará una política de innovación continua de los inventarios de mayor rotación.
 - **Comunicación:** La comunicación será uno de los aspectos en los que más se trabajará, ya que será un medio necesario para poder llegar al cliente y de esta manera poder distinguir los atributos valorados por los mismos, como son la calidad, variedad, precio, atención y servicio.

- **Capacitación continua al equipo de trabajo** esto permitirá el incremento de las ventas, la innovación y la fidelización de los clientes.
 - **Competencias del personal:** se brindará capacitación al personal de acuerdo al área en la que se desempeña para fomentar la atención personalizada del cliente.

3.3.5. Estructura Organizacional

Gráfico10. Organigrama Estructural de la Compañía Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones CIA. LTDA.



Fuente: Compañía Guerrero y Asociados JAGA (2013)

Elaborado por: Arrobo y Jiménez

3.3.6. Manual de Funciones

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Gerente General	Administrativo	Administración de Empresas. Ingeniería Comercial
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 25 a 45 años	N.A	5 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Administrar, negociar y autorizar en la compañía.		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> * Velar el pago de proveedores y empleados. * Receptar estados de cuenta de vía Internet. Es la única persona con acceso a los estados bancarios, luego los pasa a contabilidad. * Coordinar con los vendedores y bodegueros los pedidos de mercadería a los diferentes proveedores. * Negociar con los diferentes proveedores, especialmente con las distribuidoras. * Coordinar con el departamento de contabilidad todas las actividades inherentes con este. * Autorizar los descuentos a clientes propios y extraños a la compañía. 		

<p>* Revisar y firmar los respectivos roles de pago de los empleados adjuntando su respectivo cheque.</p> <p>* Definir los costos con los proveedores, para luego fijar el precio de venta al público.</p> <p>* Establecer mecanismos de control sobre el desarrollo de las tareas encomendadas.</p> <p>* Entrenar y ayudar a desarrollar a sus subordinados.</p> <p>* Evaluar la efectividad de cada uno de sus subordinados.</p> <p>* Hacerse responsables de su propia tarea, y de la de sus subordinados</p>		
RESPONSABILIDAD: Sobre toda la empresa		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Secretaria	Información y coordinación	Permanente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Ocasionalmente
Jefe de Crédito	Información y coordinación	Permanente
Contabilidad	Información y coordinación	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Ocasionalmente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO: Asesor Jurídico	DEPARTAMENTO: Jurídico	TÍTULO PROFESIONAL: Abogado
EDAD: De 25 a 45 años	JEFE INMEDIATO: Gerente General	EXPERIENCIA MÍNIMA: 2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Seguimiento a trámites legales de todas las áreas de la empresa		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> · Se encarga de llevar a cabo los procesos legales en cuanto a créditos vencidos. · Asesorar y tramitar procesos legales de la Gerencia. · Realizar e intervenir en el finiquito de trabajo en el Ministerio de Relaciones Laborales. 		
RESPONSABILIDAD: Departamento Jurídico		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente

Secretaria	Información	Permanente
Jefe de almacén	Información	Ocasionalmente
Asesoría Externa	Información y coordinación	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Contabilidad	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Ocasionalmente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Secretaria	Administrativo	disponible para cualquier profesional de tercer nivel
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 25 a 45 años	Gerente General	2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Organizar e informar		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> • Planificar la agenda diaria. • Formalizar las comunicaciones sean verbales o escritas a los diferentes empleados de la compañía, proveedores y clientes. • Realizar oficios, comunicados, memos y convocatorias, a su vez hacer llegar a los empleados y accionistas. • Consumar las actas luego de las diferentes juntas de accionistas de la compañía. • Desarrollar y mantener relaciones productivas y respetuosas con los demás proporcionando un marco de responsabilidad compartida. • Marcar los papeles importantes y conservar un archivo especial 		
RESPONSABILIDAD: Bienes documentación e Información		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Ocasionalmente
Jefe de Crédito	Información y coordinación	Permanente
Contabilidad	Información y coordinación	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Ocasionalmente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Asesoría Externa	De ventas	Bachiller en Comercio y
(Promotores de Venta)		Administración o carreras a fin
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 20 a 40 años	Jefe de almacén	no necesaria
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Inducir, negociar y comunicar		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> Mantener al tanto a la Gerencia sobre los productos de mayor salida al mercado. Revisar la existencia de mercadería en stock, como para organizar una promoción y animación. Capacitar a vendedores sobre innovaciones en Marketing. 		
RESPONSABILIDAD: Ventas		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Ocasionalmente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Ocasionalmente
Jefe de Crédito	Información	Ocasionalmente
Contabilidad	Información	Ocasionalmente
Recaudador	Información	Ocasionalmente
Cajero	Información	Ocasionalmente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Jefe de Almacén	De ventas	Administración de Empresas. Ingeniería Comercial
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 25 a 45 años	Gerente General	2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Conciliar, controlar, registrar, tramitar los reportes, formatos y documentos		
FUNCIONES PRINCIPALES:		

- Llamar a los proveedores para que le ayuden con las garantías o convenios del Sector Público.
- Enviar manualmente las planillas de los descuentos de cada institución.
- Recibir mercadería de bodega al medio día, mediante un recibo de entrada y salida de mercadería.
- Firmar y Recibir las facturas de compras.
- Constatar que lo que recibe en factura este en físico.
- Dar atención de servicio al cliente en recepción de recomendaciones y quejas de la compañía como tal o de algún empleado.
- Receptar solicitudes de permisos eventuales a causa del trabajo o por calamidad doméstica.
- Llevar el Historial de vacaciones de cada uno de los empleados, para a su vez comunicar al departamento de contabilidad si cierto personal tiene o no derecho a vacaciones o a su vez ser remuneradas.
- Llevar el registro de entrada y salida del personal en un formato muy aparte del reloj digital marcado por el lector de huellas, para luego emitir un reporte de que personal salió por un tiempo determinado y a su vez se emita el respectivo rol de pago con este reporte.

RESPONSABILIDAD: Departamento de Ventas		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Ocasionalmente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Contabilidad	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Jefe de Crédito	Financiero	Administración de Empresas. Ingeniería Comercial, carreras a fin
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 30 a 45 años	Contador	2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Vinculación directa entre el cliente y la compañía		
FUNCIONES PRINCIPALES:		

- Llevar los procedimientos debidos para otorgarlos respectivos créditos en cuanto a las disposiciones legales, políticas y normas.
 - Negociar con el cliente las condiciones del crédito como: monto, plazo, forma de pago, etc.
 - Presentar los diferentes créditos al gerente para su autorización.
 - Esta encargado del fondo Rotativo del Abogado- Asesor Jurídico.
- RESPONSABILIDAD:** Departamento de Ventas y Cobranzas

RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES

PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Ocasionalmente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Contabilidad	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Ocasionalmente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Contador General	Financiero	Ing. Contabilidad y Auditoría
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 25 a 45 años	Gerente General	2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
<p>OBJETIVO DEL CARGO: Registro Y control de la contabilidad de la empresa</p> <p>FUNCIONES PRINCIPALES:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controlar, revisar, verificar documentación referente a contabilidad, como son facturas de proveedores, ventas, gastos y retenciones emitidas y recibidas. • Realizar la declaración mensual en el SRI, como son los formularios 103, 104 y anexos. • Declarar los décimos y utilidades de la compañía. • Emitir las planillas del Seguro para sus pagos correspondientes. • Ingresar actas de finiquito en la página del Ministerio de Relaciones Laborales. • Coordinar y delegar funciones con las Auxiliares de contabilidad. <p>* Elaborar los roles de pago del personal y sus comprobantes de pago con sus respectivos cheques.</p> <p>RESPONSABILIDAD: Sobre toda la empresa</p>		

RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Permanente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Auxiliar de Contabilidad 1	Financiero	Ing. Contabilidad y Auditoría
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 25 a 45 años	Contador General	2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Efectuar asientos de las diferentes cuentas, revisando, clasificando y registrando documentos.		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> • Realizar retenciones a proveedores, y realiza el asiento contable pertinente. • Emitir comprobantes de pago a los diferentes proveedores. • Archiva documentos contables para uso y control interno • Elabora el reporte de todos los cheques emitidos. 		
RESPONSABILIDAD: Asientos contables		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Ocasionalmente
Secretaria	Información	Ocasionalmente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Ocasionalmente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Ocasionalmente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Auxiliar de Contabilidad 2	Financiero	Ing. Contabilidad y Auditoría
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 25 a 45 años	Contador General	2 años en cargos similares
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Efectuar asientos de las diferentes cuentas, revisando, clasificando y registrando documentos.		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresar la mercadería al sistema contable. • Emitir comprobantes de pago a los diferentes proveedores. • Archiva documentos contables para uso y control interno • Elabora el reporte de todos los cheques emitidos. 		
RESPONSABILIDAD: Registro de asientos contables		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Permanente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Cajero(a)	De ventas	Bachiller en Comercio y Administración o carreras a fin
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 20 a 40 años	Auxiliar de Contabilidad 1 o 2	no necesaria
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Recibir los pagos de los clientes y mantener un registro de estos		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> • Preparar y coordinar con los vendedores la entrega de mercadería a domicilio a los clientes. • Abono de los pagos de los clientes y entrega el recibo correspondiente. • Realizar los cuadros de caja diariamente 		

- Imprimir el reporte de ventas.
 - Realiza el pago de gastos pequeños con los fondos de caja chica.
 - Recibe retenciones de clientes y a su vez las archiva.
 - Ingresa las facturas de venta en el programa de Excel para verificar con las facturas emitidas en el sistema contable.
- * Realiza el cobro de ventas por tarjeta de crédito, generando el voucher respectivo

RESPONSABILIDAD: Ingresos de dinero a la compañía

RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES

PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Permanente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Contabilidad	Información	Permanente
Recaudador	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente

Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012
---	---	---

NOMBRE DEL CARGO: Recaudador(Cobranzas)	DEPARTAMENTO: Financiero	TÍTULO PROFESIONAL: Bachiller en Comercio y Administración o carreras a fin
EDAD: De 20 a 40 años	JEFE INMEDIATO: Jefe de crédito	EXPERIENCIA MÍNIMA: no necesaria

FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES

OBJETIVO DEL CARGO:
Realizar los cobros correspondientes a las deudas mantenidas de clientes con la compañía

- FUNCIONES PRINCIPALES:**
- Emisión de comprobantes de recaudaciones.
 - Control de los ingresos percibidos diariamente.
 - Emisión de arqueo diario y entrega de dinero recaudado al departamento de contabilidad en forma diaria.
 - Responsable del control, archivo e informe de los comprobantes de recaudaciones.
 - Esta encargado de entregar retenciones a los proveedores de gastos.
 - Realizar depósitos y a su vez la función de mensajería y lo que ello implica.

RESPONSABILIDAD: Ingresos de dinero a la compañía

RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES

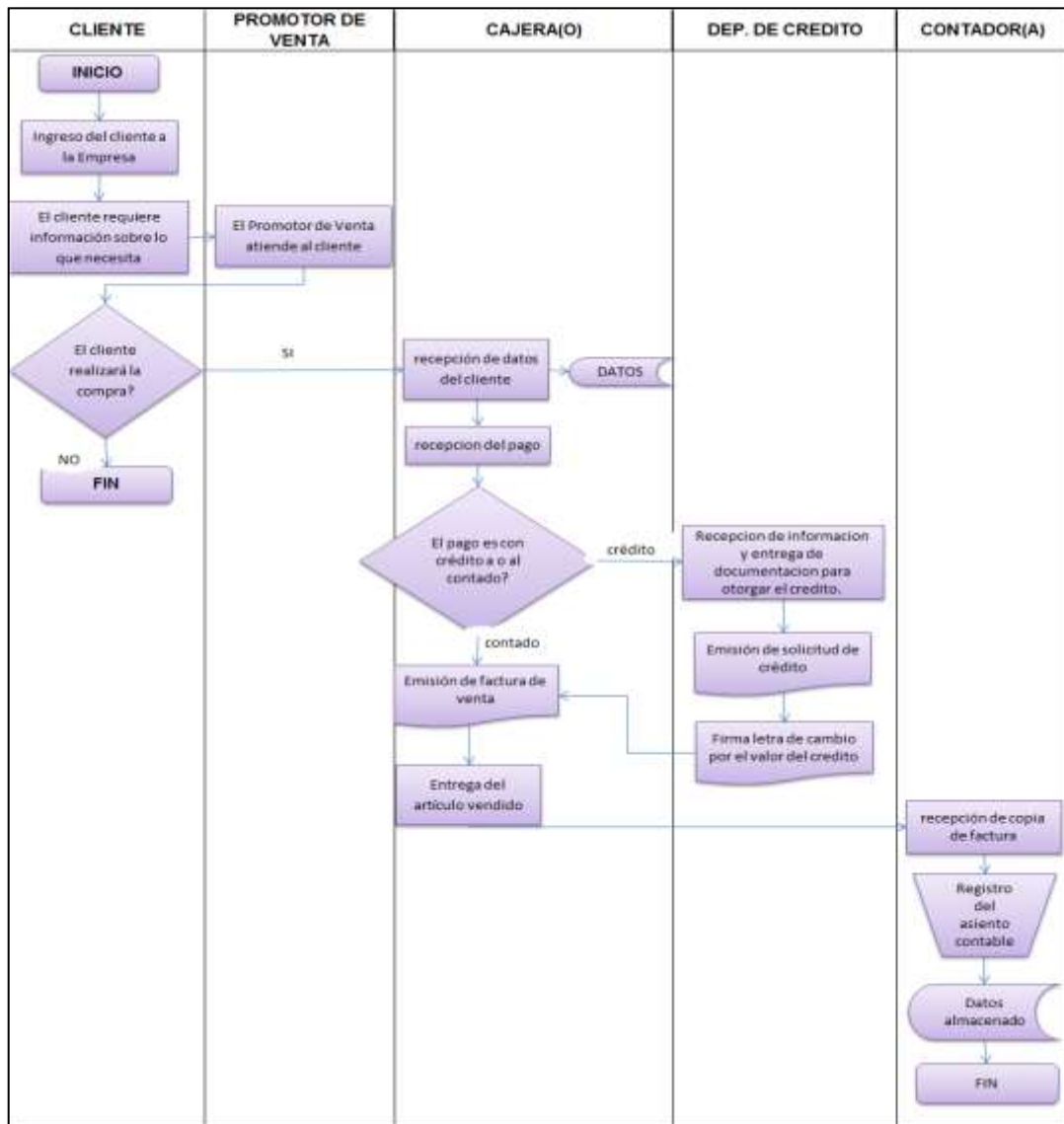
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Ocasionalmente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Contabilidad	Información	Permanente
Cajero	Información	Permanente
Bodeguero	Información y coordinación	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

NOMBRE DEL CARGO:	DEPARTAMENTO:	TÍTULO PROFESIONAL:
Bodeguero	De ventas	Bachiller en Comercio y Administración o carreras a fin
EDAD:	JEFE INMEDIATO:	EXPERIENCIA MÍNIMA:
De 20 a 40 años	Auxiliar de Contabilidad 1 o 2	no necesaria
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES		
OBJETIVO DEL CARGO: Almacenar y despachar la mercadería de manera eficiente		
FUNCIONES PRINCIPALES:		
<ul style="list-style-type: none"> • Receta, ingresa y constata la mercadería ingresada a bodega mediante las tarjetas KARDEX. • Entrega mercadería de bodega al almacén para exposición o venta mediante notas de entrega recepción. • Coordina con los vendedores sobre el stock de productos. • Custodia la mercadería. • Clasifica los productos por su fragilidad ante el clima y manipulación. • Lleva el inventario real de mercadería. 		
RESPONSABILIDAD: Todos los Productos a él Encomendados		
RELACIONES PRINCIPALES Y CONTACTOS PERMANENTES		
PERSONA O CARGO	MOTIVO	FRECUENCIA
Gerente	Información y coordinación	Permanente
Secretaria	Información	Permanente
Jefe de almacén	Información y coordinación	Permanente
Asesoría Externa	Información	Permanente
Asesor Jurídico	Información	Permanente
Jefe de Crédito	Información	Permanente
Elaborado por: Contador General Fecha: 15-05-2012	Revisado por: Gerente General Fecha: 20-05-2012	Aprobado por: Gerente General Fecha: 25-05-2012

3.4 Procesos Generales.

La Compañía Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda., la misma que es motivo de investigación, tiene como principal y única actividad la Venta al por mayor y menor de electrodomésticos de consumo: refrigeradoras, cocinas, lavadoras, etcétera. Incluye equipos de televisión estéreos (equipos de sonido)., por lo que creemos conveniente, la demostración del proceso por el cual se concreta dicha actividad principal, la misma que es la fuente de ingresos para la continuidad del negocio.

Gráfico11. Flujoograma del proceso de venta de Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda.



Fuente: Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. (2013)
Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Explicación: Como podemos observar, en el gráfico anterior, el proceso de venta, empieza con el ingreso del cliente a las instalaciones de la empresa, luego el promotor de ventas, atiende al cliente de la mejor manera para asegurar que su visita sea exitosa y llegue a buen fin. El cliente decide si compra o no compra, de no darse la compra, se da por terminado el proceso; en caso de darse la compra, se procede a la recepción de datos por parte del cajero, y posteriormente a la recepción del pago, en este momento el cliente decide si cancelará su cuenta con efectivo, o a crédito mediante una solicitud de crédito y una letra de cambio firmada por el valor del artículo comprado, en ambos casos se otorgará la correspondiente factura de venta del artículo adquirido, como constancia del proceso de compra, en este momento se da por terminado el proceso de venta.

3.5 Preparación y Presentación de Estados Financieros bajo NIIF para PYMES

3.5.1. Cronograma de implementación de NIIF para PYMES por parte de Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda.

NOMBRE DE LA COMPAÑÍA: Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda.

EXPEDIENTE: 61485

NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL: Econ. Jorge Guerrero Acevedo.

DOMICILIO: 18 de Noviembre entre José Antonio Eguiguren y Colón.

LUGAR DONDE OPERA LA COMPAÑÍA: Loja.

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Compra y venta e importación al por mayor y menor de aparatos de uso doméstico, y artículos para el hogar en general como muebles, decoración, iluminación.

ACTIVIDADES SECUNDARIAS: Compra, venta e importación al por mayor y menor de computadoras, equipos de computación.

CORREO ELECTRÓNICO: hogarymas@hotmail.com

TELÉFONO: 072582222

FECHA: 15 de noviembre de 2012.

1. Información General

1.1	ADOPCIÓN DE NIIF PARA PYMES	SI	NO
	Cumplimiento obligatorio de las Resoluciones números 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No 498 del 31 de diciembre de 2008 y No SC.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011 publicada en el Registro Oficial No 372 de 27 de los mismos mes y año.	X	
	TERCER GRUPO (2012-2011)		
1.2	ADOPTA PRIMERA VEZ NIIF PARA PYMES (sección 35.1)	X	
1.3	MARCO CONTABLE ANTERIOR ESTUVO BASADO EN NIIF COMPLETAS		X
1.4	APROBACIÓN DEL PLAN DE IMPLEMENTACIÓN		

*	Por Junta General de Socios o Accionistas	X	
*	Por Organismo facultado según estatutos		
*	Fecha de aprobación		

2. Capacitación

2.1	CAPACITACIÓN		
	Fecha de inicio según cronograma aprobado: 15 de Noviembre de 2012		
	Fecha efectiva de inicio: 26 mayo de 2013		
2.2	Responsable(s) que liderarán(n) el proyecto (en las fases de capacitación e implementación, debe ser a nivel gerencial.		
	NOMBRE	CARGO	
	Econ. Jorge Guerrero Acevedo	Gerente	
2.3	Instructor(es) contratado(s) para dictar la capacitación.		
	Nombre	Experiencia General (Años)	Experiencia en NIF para PYMES
	Dr. Edgar Álvarez Ch.	15	5 años
2.4	Número de funcionarios a capacitarse: 4		
2.5	Nombre y cargos que desempeñan los funcionarios a capacitarse:		
	NOMBRE	DENOMINACIÓN DEL CARGO	
	Econ. Jorge Guerrero Acevedo	Gerente	
	Dr. Fabián Prieto	Contador	
	Dra. Silvia Ochoa	Auxiliar Contable	
2.6	MENCIONAR LAS SECCIONES DE NIF PARA PYMES A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN	FECHA DE INICIO	HORAS DE DURACIÓN
	Sección No. 1 – Pequeñas y medianas entidades	05/04/2013	2 horas
	Sección No. 2 – Conceptos y principios generales	05/04/2013	2 horas
	Sección No. 3 – Presentación de estados financieros	06/04/2013	2 horas
	Sección No. 4 – Estado de situación financiera	06/04/2013	2 horas
	Sección No. 5 – Estado de resultados integrales	08/04/2013	2 horas
	Sección No. 6 – Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas	08/04/2013	2 horas
	Sección No. 7 – Estado de flujos de efectivo	09/04/2013	2 horas
	Sección No. 8 – Notas a los estados financieros	09/04/2013	2 horas
	Sección No. 35 – Transición a la NIIF para las PYMES	10/04/2013	4 horas
	Explicación de las normas que no forman parte del Plan de Capacitación aprobados y otros comentarios.		
2.7	En el caso de estar capacitados en NIIF/NIC O NIIF para PYMES detallar la siguiente información:		
	Responsable(s) que lideró el proyecto de implementación :		
	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada(s)		

	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada(s)	Cargo de las personas capacitadas	Fecha del certificado	Programa recibido de NIIF / NIC o NIIF para PYMES: Seminarios y talleres según certificado	Horas utilizadas	Capacitación en las siguientes NIIF / NIC o NIIF para PYMES	Nombre del Instruk.
Explicar variaciones entre funcionarios realmente capacitados y los incluidos en el plan original.							

3.- Plan de Implementación

B. FASE 1 Diagnóstico Conceptual

Esta fase proporciona a la administración de la entidad una visión conceptual de los principales impactos contables y de los procesos resultados de la conversión.

		No indicado	Fecha de inicio	Fecha estimada finalización	Finalizado
A.1	Diseño de un plan de trabajo para esta fase.		15-11-2012	01-08-2013	
A.2	Estudio preliminar de diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas por la compañía bajo NEC y NIIF para PYMES	X			
A.3	Mencionar los cumplimientos y exenciones en el periodo de transición, para su empresa (Sección 35 NIIF para PYMES)				
	Cumplimientos: En la adopción primera vez de la NIIF para PYMES, una entidad no cambiara retroactivamente la contabilidad llevada a cabo su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones(Sección 35.9):			SI	NO
	a) La baja en libros de activos financieros y pasivos financieros				X
	b) La contabilidad de coberturas				X
	c) Estimaciones contables			X	
	d) Operaciones discontinuadas				X
	e) Medición de participaciones no controladoras.				X
	Exenciones: Una entidad utilizará una o más de las siguientes exenciones, al preparar su primeros estados financieros conforme a la NIF para PYMES (Sección 35.10):				
	a) Combinación de negocios				X
	b) Transacciones con pagos basados en acciones.				X
	c) Valor razonable como costo atribuido			X	
	d) Revaluación como costos atribuido			X	
	e) Diferencias de conversión acumuladas			X	
	f) Estados financieros separados			X	
	g) Instrumentos financieros compuestos				X
	h) Impuestos diferidos				X

	i) Acuerdos de concesión de servicios		X
	j) Actividades de extracción		X
	k) Acuerdos que contienen un arrendamiento		X
	l) Pasivos que retiro de servicio incluido en el costo de propiedades, planta y equipo		X
A.4	<p>Señalar sobre los criterios contables a aplicar por la empresa cuando existan distintas alternativas en las NIIF para las PYMES.</p> <p>1. Categoría de activos y pasivos financieros sección 11.41</p> <p>2. Información a ser presentada en un solo estado de ingresos comprensivos o un estado individual de ingresos y un estado individual de ingresos comprensivos sección 5</p> <p>3, Notas a los estados Financieros, explicando los ajustes realizados a las diferentes cuentas contables sección 8</p> <p>Se explicarán las razones por las que la empresa adoptó un determinado criterio contable: La empresa tiene cuentas por cobrar a sus clientes que les conceden créditos a 30, 60, 90 hasta 360 días se calculara a valor presente.</p>		
A.5	<p>Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos La empresa, empleará la ejecución de un nuevo sistema contable el mismo que promete ser de mayor utilidad para los beneficios de la compañía, pues el sistema anteriormente empleado (CIFA) se encuentra obsoleto y no permite los cambios pertinentes por adopción de NIIF.</p>		
A.6	<p>Identificación de impactos sobre sistema y procedimientos de control interno. A partir de la fecha cuando se comenzó a realizar el diagnóstico conceptual de la empresa, los procedimientos de control interno han evolucionado, pues se está llevando un control más oportuno de inventario y cuentas por cobrar, debido a que son los rubros en los que más ha invertido y ofrecido la entidad.</p>		
A.7	<p>Fecha del diagnóstico conceptual (inicio y finalización) Este estudio empezó el 11 de noviembre de 2012, pero hasta la fecha no termina por diferentes dificultades contables como son los inventarios, que no permiten realizar los ajustes necesarios para la adopción definitiva de NIIF.</p>		
A.8	<p>Participantes del diagnóstico:</p>		
	<p>1. Personal de la empresa:</p>		
	NOMBRE	CARGO:	
	Dra. Silvia Ochoa	Auxiliar Contable	
	Econ. Jorge Guerrero Acevedo	Gerente	
	<p>2- Personal Externo:</p>		
	Nombre: Dr. Fabián Prieto		
	Profesión Contador CPA		

B. FASE 2.- Evaluación del impacto y planificación de la conversión de Políticas Contables Actuales de NEC A NIIF:

Esta es una fase preparatoria que permite identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa, acorde con su actividad empresarial.

B.1.	CONCEPTO	EVALUACIÓN EFECTUADA				IMPACTO EVALUACIÓN				
		SI	NO	EN CURSO	NA	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO	
	Reconocimiento y Medición:									
	Instrumentos financieros Básicos (sección 11)	X				X				
	Inversiones en Asociadas (sección 15)		X					X		
	Inventarios (sección 13)	X				X				
	Propiedad, Planta y Equipo (sección 17)		X					X		
	Arrendamientos (sección 20)		X					X		
	Ingresos de Actividades Ordinarias (sección 23)	X				X				
	Beneficios a empleados (sección 28)		X				X			
	Costos de préstamos (sección 25).		X					X		
	Hiperinflacionarias (sección 31).				X				X	
	Presentación y revelación de estados financieros:									
	Adopción por primera vez de las NIIF para PYMES (sección 35)	X				X				
	Estado de cambio en el patrimonio y Estado de resultado (sección 5)	X				X				
	Presentación de Estados Financieros (sección 3)	X				X				
	Estado de Flujo de Efectivo (sección 7).	X				X				
	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y Errores (sección 10).	X				X				
	Hechos ocurridos después de la fecha del balance (sección 32).		X					X		
	Informaciones a revelar sobre partes relacionadas (sección 33).			X					X	
B.2.	La compañía ha diseñado/modificado lo siguiente:								SI	NO
	-Políticas Contables							X		
	- Estados Financieros							X		
	- Reportes							X		
B.3.	Aplicabilidad de los actuales reportes financieros con relación a NIIF:									
	- ¿Son adecuados los formatos generados a partir de la información financiera exigida?							X		
B.4.	Desarrollo de ambientes de prueba para:									
	- Modificación de Sistemas								X	
	- Modificación de Procesos							X		
B.5.	Evaluación de las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones.									
B.6.	Evaluación de las diferencias:									
	- En los procesos de negocio								X	
	- En el rediseño de los sistemas.							X		
B.7.	Realización de diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF:									
	-Tipo de Programa o Sistemas							X		
	- Existe Manual del diseño tecnológico								X	

C. FASE 3.- Implementación y formulación paralela de balances bajo NEC y NIIF (ejercicio económico 2009, 2010 ó 2011, de acuerdo al cronograma establecido en la resolución no. 08.g.dsc.010 de 20 de noviembre de 2008)

Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa. Así como incluirá los ajustes resultantes del proceso de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes estados financieros

		SI	NO
C.1.	Ha efectuado la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos.	X	
C.2.	Conciliaciones1.		X
	Ha realizado la conciliación del patrimonio reportado bajo NEC al patrimonio neto bajo NIIF para las PYMES, al 1 de enero de 2011 (periodo de transición del tercer grupo)		X
C.3.	Cuenta con manual de control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas		X
C.4.	APROBACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL INICIO DE PERIODO DE TRANSICIÓN:		
	Por Junta General de Socios o Accionistas	X	
	Por Organismo facultado según estatutos (Identificar)		X
	Fecha de aprobación:		X

C.5. Conciliaciones

Las conciliaciones se realizarán con mas detalle al finalizar completamente el ejercicio de implementación de NIIF para PYMES

3.5.2. Elaboración del plan de cuentas adaptado a NIIF.

HOGAR & MAS			
PLAN DE CUENTAS BAJO NEC		PLAN DE CUENTAS BAJO NIIF	
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA
NEC		NIIF	
1.	Activos	1	Activo
1.1	Activos corrientes	101	Activo corriente
1.1.1.	Activo disponible	10101	Efectivo y equivalentes al efectivo
1.1.1.1	Produbanco 02125008194	1010101	Caja
1.1.1.10	Cooperativa JEP 406042667508	101010101	Caja general
1.1.1.11	Coop. Fortuna 440101006112	101010102	Caja chica

1.1.1.2	Banco de Loja cta. 2901154394	1010102	Bancos
1.1.1.2.	Bancos	101010201	Produbanco 02125008194
1.1.1.3	Banco del Austro cta. 11649823	101010202	Cooperativa JEP 406042667508
1.1.1.4	Banco de Machala cta.	101010203	Coop. Fortuna 440101006112
1.1.1.5	Banco Unibanco ahorros	101010204	Banco de Loja cta. 2901154394
1.1.1.6	CADECOL 10330 Guerrero &Asoc.	101010205	Banco del austro cta. 11649823
1.1.1.7	Cta. Ahor. Sindicato de choferes	101010206	Banco de Machala cta.
1.1.1.8	Cta. Cte. Banco internacional	101010207	Banco Unibanco ahorros
1.1.1.9	Produbanco 02125010229	101010208	CADECOL 10330 Guerrero&asoc.
1.1.2	Caja general	101010209	Cta. Ahor. Sindicato de choferes
1.1.2.1	Caja general	101010210	Cta. Cte. Banco Internacional
1.1.2.2	Caja chica	101010211	Produbanco 02125010229
1.2	Activo exigible	10102	Activos financieros
1.2.1	Cuentas por cobrar	1010201	(-) provisión por deterioro
1.2.1.1	Cuentas por cobrar clientes	1010202	Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados
1.2.1.2	Cheques posfechados clientes	101020301	Tarjetas de credito
1.2.1.3	Valores de cobro inmediato	101020301	Banco Pichincha
1.2.1.4	Provisión cuentas incobrables	10102030101	Visa Pichincha
1.2.1.5	Depósitos pendientes de caja	10102030102	Diners club
1.2.1.6	Depósito en tránsito Produbanco	10102030103	Experta debito
1.2.1.7	Depósito en tránsito BcoLoja	10102030104	Mastercard Pichincha
1.2.1.8	Depósitos en tránsito Bco. Austro	10102030105	Pichincha Electron
1.2.2	Documentos por cobrar	10102030106	Tarjeta Discovery
1.2.2.1	Documentos por cobrar clientes	101020302	Banco de Guayaquil
1.2.2.2	Tarjetas de crédito	10102030201	American Express
1.2.2.2.01	Banco Pichincha	10102030202	Visa Guayaquil
1.2.2.2.01.1	Visa Pichincha	101020303	Banco de Loja
1.2.2.2.01.2	Diners club	10102030301	Visa Bco. Loja
1.2.2.2.01.3	Experta debito	101020304	Produbanco
1.2.2.2.01.4	Mastercard Pichincha	10102030401	Visa produbanco
1.2.2.2.01.5	Pichincha Electron	10102030402	MastercardProdubanco
1.2.2.2.01.6	Tarjeta Discovery	101020305	Banco del Austro
1.2.2.2.03	Banco de Guayaquil	10102030501	Visa Austro
1.2.2.2.03.1	American Express	10102030502	Mastercard Austro
1.2.2.2.03.2	Visa Guayaquil	101020306	Banco Pacifico
1.2.2.2.04	Banco de Loja	10102030601	Visa Pacificard
1.2.2.2.04.1	Visa Bco. Loja	10102030602	Mastercard Pacifico
1.2.2.2.05	Produbanco	101020307	Banco de Machala
1.2.2.2.05.1	Visa Produbanco	10102030701	Visa Machala
1.2.2.2.05.2	MastercardProdubanco	101020308	Banco Bolivariano
1.2.2.2.07	Banco del Austro	10102030801	Visa Bankcard
1.2.2.2.07.1	Visa Austro	101020309	Unibanco
1.2.2.2.07.2	Mastercard Austro	10102030901	Cuota Fácil
1.2.2.2.08	Banco Pacifico	10102030902	Visa Unibanco
1.2.2.2.08.1	Visa Pacificard	101020310	Otras tarjetas de crédito
1.2.2.2.08.2	Mastercard Pacifico	101020311	Tarjetas internacionales
1.2.2.2.09	Banco de Machala	101020312	Tarjetas de debito permitidas
1.2.2.2.09.1	Visa Machala	1010203	Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados
1.2.2.2.10	Banco Bolivariano	1010204	Otras cuentas por cobrar relacionadas
1.2.2.2.10.1	Visa Bankcard	1010205	Otras cuentas por cobrar no relacionados

1.2.2.2.11	Unibanco	1010206	(-) provisión cuentas incobrables
1.2.2.2.11.1	Cuota Fácil	10103	Inventarios
1.2.2.2.11.2	Visa Unibanco	1010301	Inventario de Productos Terminados para la Venta comprados a terceros.
1.2.2.2.12	Otras tarjetas de crédito	1010307	Mercaderías en tránsito
1.2.2.2.13	Tarjetas internacionales	1010308	Inventarios repuestos, herramientas y accesorios
1.2.2.2.14	Tarjetas de débito permitidas	1010309	Otros inventarios
1.2.2.3	Cheques protestados	1010310	(-) provisión de inventarios por valor neto de realización
1.2.3	Impuestos y retenciones	1010311	(-) provisión de inventarios por deterioro
1.2.3.1	IVA de compras	10104	Servicios y otros pagos anticipados
1.2.3.2	Retenciones renta y ventas	1010401	Seguros pagados por anticipado
1.2.3.3	Retenciones IVA en ventas	1010402	Arriendos pagados por anticipado
1.2.3.4	Anticipo de impuesto la renta	1010403	Anticipos a proveedores
1.2.3.5	Crédito tributario	1010404	Otros anticipos entregados
1.2.3.6	Anticipo de sueldos empleados	10105	Activos por impuestos corrientes
1.2.3.7	Antic.sueldo Eco. Jorge Guerrero	1010501	Crédito tributario (IVA)
1.2.4	Otras cuentas por cobrar	1010502	Crédito tributario (I. R)
1.2.4.2	Cuentas por cobrar empleados	1010503	Anticipo de Impuesto a la Renta
1.2.4.3	Otras cuentas por cobrar	10106	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas
1.2.4.4	Anticipo proveedor	10107	Otros activos corrientes
1.2.4.5	Anticipo servicios ocasionales	102	Activo no corriente
1.2.4.6	Cuentas por cobrar audiocentro	10201	Propiedades, planta y equipo
1.3	Activo realizable	1020101	Muebles de oficina
1.3.1	Mercadería	1020102	Sistema limpieza almacén
1.3.1.1	Mercadería	1020103	Equipo de computación
1.4	Activos fijos	1020104	Instalaciones
1.4.1	Muebles y enseres	1020105	Extintores
1.4.1.1	Muebles de oficina	1020112	(-) Depre acum.Propiedad, Planta y Equipo
1.4.1.2	(-) dep.acumulada muebles ofici	1020113	(-) Deterioro acum.Propiedad, Planta y Equipo
1.4.1.3	Muebles y enseres	1020114	Otros activos
1.4.1.4	(-)depre acum muebles y ensere	1020115	Otros
1.4.1.5	Sistema limpieza almacén	1020116	Caja fuerte
1.4.1.6	(-) depre.acum.sistema limpieza	10204	Activo intangible
1.4.1.7	Cámaras de seguridad	1020401	Plusvalías
1.4.1.8	(-) dep.acum.camara de seguridad	1020402	Marcas, patentes, derechos de llave , cuotas patrimoniales y otros similares
1.4.2.1	Equipo de computación	1020403	(-) amortización acumulada de activos intangible
1.4.2.2	(-) depre acum equipo computación	1020404	(-) deterioro acumulado de activo intangible
1.4.2.3	Software tovacompu	1020405	otros intangibles
1.4.2.4	(-) depre acumsftwaretovac.	10205	Activos por impuestos diferidos
1.4.3	Instalaciones	1020501	activos por impuestos diferidos
1.4.3.1	(-) depre acum instalaciones	10206	Activos financieros no corrientes
1.4.3.2	Extintores	1020601	Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento
1.4.4	Vehículos	1020602	(-) provisión por deterioro de activos financieros mantenidos hasta el vencimiento
1.4.4.1	(-) depre acum vehículos	1020603	Documentos y cuentas por cobrar
1.5	Otros activos	1020604	(-) provisión cuentas incobrables de activos financieros no corrientes

1.5.1	Otros	10207	Otros activos no corrientes
1.5.1.1	Caja fuerte	1020704	Otras inversiones
1.5.1.2	Transformador de energía	1020705	(-) provisión valuación de inversiones
2	Pasivos	1020706	otros activos no corrientes
2.1	Pasivos corrientes	2	Pasivo
2.1.1	Cuentas por pagar	201	Pasivo corriente
2.1.1.1	Cuentas por pagar varios	20101	Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados
2.1.1.10	Cta.xpag.sr.paladines patricio	20102	Pasivos por contratos de arrendamiento financieros
2.1.1.11	Utilidades trab. Por pagar	20103	Cuentas y documentos por pagar
2.1.1.2	Cuentas por pagar proveedores	2010301	Locales
2.1.1.3	Depósitos no identificados	201030101	Ctaxpag.sr.paladines patricio
2.1.1.4	Sobrante de caja	201030102	Cuentas por pagar audio centro
2.1.1.5	Cuentas por pagar audio centro	201030103	Cuentas por pagar proveedores
2.1.1.6	Anticipo clientes	201030104	Ctas x pag.eco. Jorge guerrero
2.1.1.7	Otras cuentas por pagar	201030105	Cheques Posfechados
2.1.1.8	Notas de crédito por aplicar	201030106	Varias cuentas por pagar
2.1.1.9	Ctas x pag.eco. Jorge Guerrero	2010302	Del exterior
2.1.2	Impuestos y retenciones	20104	Obligaciones con instituciones financieras
2.1.2.1	Retenciones por pagar	2010401	Locales
2.1.2.1.1	Retención renta 1%	201040101	Préstamos bancarios
2.1.2.1.2	Retención renta 2%	201040102	Préstamo por pagar agencia uno
2.1.2.1.3	Retención renta 8%	201040103	Préstamos CADECOL a JAGA
2.1.2.1.4	Retención IVA 100%	2010402	préstamos personales de terceros
2.1.2.1.5	Retención IVA 70%	201040201	Préstamo eco. Jorge Guerrero
2.1.2.1.6	Retención IVA30%	20106	Porción corriente de obligaciones emitidas
2.1.2.1.7	Retención fuente 10%	20107	Otras obligaciones corrientes
2.1.2.1.8	Retención renta relación depen	2010701	Con la administración tributaria
2.1.2.1.9	Retención renta 25%	201070101	IVA Ventas 12%
2.1.3	Otros impuestos por pagar	201070102	Retención IVA 30%
2.1.3.1	IVA en rentas	201070103	Retención IVA 70%
2.1.3.2	Impuesto a la renta por pagar	201070104	Retención IVA 100%
2.1.4	Obligaciones patronales	201070105	Retención 1% renta
2.1.4.1	Obligaciones sociales	201070106	Retención 2% renta
2.1.4.2	Aporte IESS por pagar	201070107	Retención 8% renta
2.2	Pasivos a largo plazo	201070108	Retención 10% renta
2.2.1	Prestamos	201070109	Retención renta relación dependencia
2.2.1.1	Préstamos bancarios	2010702	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio
2.2.1.2	Cheques posfechados	2010703	Con el IESS
2.2.1.3	Prestamos varios personales	201070301	Aporte IESS por pagar
2.2.1.4	Prestamos terceros	201070302	Fondos de reserva por pagar
2.2.1.5	Préstamo eco. Jorge guerrero	2010704	Por beneficios de ley a empleados
		201070401	Sueldos y Salarios por pagar
2.2.1.6	Préstamo por pagar agencia uno	2010705	Participación trabajadores por pagar del ejercicio
2.2.1.7	Prestamos CADECOL a JAGA	201070501	15% Utilidad trabajadores por pagar
2.2.1.8	Transferencia proveedores	2010706	Dividendos por pagar
2.3	Otros pasivos	20108	Cuentas por pagar diversas/relacionadas
2.3.1	Sueldos por pagar	20109	Otros pasivos financieros
2.3.1.1	Sueldos por pagar empleados	20110	Anticipos de clientes
2.3.2	Bonos navideños	20111	Pasivos directamente asociados con los activos no corrientes y operaciones discontinuadas

2.3.2.1	Bonos nav.glassvit	20112	Porción corriente de provisiones por beneficios a empleados
2.3.2.2	Bonos nav. EDISUR	2011201	Jubilación patronal
2.3.3	Fondos de reserva por pagar	2011202	Otros beneficios a largo plazo para los empleados
3	Patrimonio	20113	Otros pasivos corrientes
3.1	Capital	2011301	Sobrante de Caja
3.1.1	Capital social	202	Pasivo no corriente
3.2	Pérdidas y ganancias	20201	Pasivos por contratos de arrendamiento financiero
3.2.1	Utilidad del ejercicio	20202	Cuentas y documentos por pagar
3.2.2	Perdida del ejercicio	2020201	Locales
		202020101	Préstamos varios personales
4	Ingresos	2020202	Del exterior
4.1	Ventas	20203	Obligaciones con instituciones financieras
4.1.1	Ventas 12%	2020301	Locales
4.1.2	Ventas 0%	202030101	PRODUBANCO
4.1.3	Devoluciones en ventas	2020302	Del exterior
4.1.4	Desc tos. Y devolu. En compras	20204	Cuentas por pagar diversas/relacionadas
4.1.5	Nota crédito devl.Ventas	2020401	Locales
4.2	Otros ingresos	2020402	Del exterior
4.2.1	Financiamiento	20205	Obligaciones emitidas
4.2.2	Intereses ganados	20206	Anticipos de clientes
4.2.3	Otros ingresos varios	20207	Provisiones por beneficios a empleados
5	Gastos	2020701	Jubilación patronal
5.1	Gastos administrativos	2020702	Otros beneficios no corrientes para los empleados
5.1.1	Gastos personal	20208	Otras provisiones
5.1.1.1	Sueldos gerencia	20209	Pasivo diferido
5.1.1.2	Sueldos personal	2020901	Ingresos diferidos
5.1.1.3	Comisiones vendedores	2020902	Pasivos por impuestos diferidos
5.1.1.4	Horas extras	20210	Otros pasivos no corrientes
5.1.1.5	Vacaciones no gozadas	3	Patrimonio neto
5.1.1.6	Alimen,agua,medicina empleados	301	Capital
5.1.1.7	Horas suplementarias	30101	capital suscrito o asignado
5.1.2	Beneficios sociales	30102	(-) capital suscrito no pagado, acciones en tesorería
5.1.2.1	Aporte patronal	302	Aportes de socios o accionistas para futura capitalización
5.1.2.2	Fondos de reserva	30201	Aporte socios futuras capitalizaciones
5.1.2.3	Decimo cuarto sueldo	303	Prima por emisión primaria de acciones
5.1.2.4	Decimo tercer sueldo	304	Reservas
5.1.2.5	Multas y atrasos	30401	Reserva legal
5.1.2.6	Bonificación adicional	30402	Reservas facultativa y estatutaria
5.1.3	Gastos arriendo	30403	Reserva de capital
5.1.3.1	Arriendo local	30404	Otras reservas
5.1.4	Gastos servicios básicos	305	Otros resultados integrales
5.1.4.1	Gastos agua	30501	Superávit de activos financieros disponibles para la venta
5.1.4.2	Gastos luz	30502	Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo
5.1.4.3	Gastos teléfono	30503	Superávit por revaluación de activos intangibles
5.1.4.4	Gastos internet	30504	Otros superávit por revaluación
5.1.4.5	Gastos tv. Cable	306	Resultados acumulados
5.1.4.6	Gastos central de riesgos	30601	Ganancias acumuladas

5.1.4.7	Contribuciones superi.decias	30602	(-) pérdidas acumuladas
5.1.5	Suministros de oficina	30603	Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF
5.1.5.1	Materiales de oficina	307	Resultados del ejercicio
5.1.5.2	Imprenta e impresiones	30701	Ganancia neta del periodo
5.1.5.3	Material de limpieza	30702	(-) pérdida neta del periodo
5.1.5.4	Suministros almacén	4	Ingresos
5.1.5.5	Combust.ymanten. De vehículos	41	Ingresos de actividades ordinarias
5.1.5.6	Matricula vehicular	4101	Venta de bienes
5.1.5.7	Alquiler maquina datafast	410101	ventas 12%
5.1.5.8	Seguro de vehículos	410102	ventas 0%
5.1.6	Gastos impuestos	4102	Prestación de servicios
5.1.6.1	Pago predio urbano	4105	Regalías
5.1.6.2	Impuestos municipales	4106	Intereses Ganados
5.1.6.3	Otro pago impuestos y multas	4107	Dividendos
5.1.7.	Otros gastos administrativos	4108	Otros ingresos de actividades ordinarias
5.1.7.1	Pago guardiana	4109	(-) descuento en ventas
5.1.7.10	Mantenimiento/adecuación local	4110	(-) devoluciones en ventas
5.1.7.11	Otros gastos	4111	(-) bonificación en producto
5.1.7.12	Agasajos y condecoraciones	4112	(-) otras rebajas comerciales
5.1.7.13	Servicios de instalación	42	Ganancia bruta
5.1.7.14	Monitoreo y seguridad	43	Otros ingresos
5.1.7.15	Envío de correspondencia	4301	Dividendos
5.1.7.16	Gastos judiciales	4302	Intereses financieros
5.1.7.17	Servicios implementación NIIF	4304	Valuación de instrumentos financieros a valor razonable con cambio en resultados
5.1.7.2	Uniformes personal	4305	Otras rentas
5.1.7.3	Publicidad	5	Gastos
5.1.7.4	Movilización y fletes	51	Costo de ventas y producción
5.1.7.5	Repuestos, accesorios y repara	5101	Materiales utilizados o productos vendidos
5.1.7.6	Honorarios profesionales	510101	(+) inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo
5.1.7.7	Servicios ocasionales	510102	(+) compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo
5.1.7.8	Otro pago impuestos y multas	510103	(+) importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo
5.1.7.9	Seminarios y capacitaciones	510104	(-) inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo
5.2	Gastos financieros	52	Gastos
5.2.1	Comisiones de tarjetas de crédito	5201	De venta
5.2.2	Mantenimiento de cuenta	5202	Administrativos
5.2.3	Intereses pagados en prestamos	520201	Sueldos, salarios y demás remuneraciones
5.2.4	Intereses pagados proveedores	52020101	Sueldos gerencia
5.2.5	Gto financiamiento tarj. Cred.	52020102	Sueldos personal
5.2.6	Gastos bancarios	52020103	Horas extras
5.2.7	Intereses pagados a terceros	52020104	Vacaciones no gozadas
5.3	Depreciaciones	52020105	Alimen,agua,medicina empleados
5.3.1	Depreciaciones activos fijos	52020106	Horas suplementarias
5.3.1.1	Depreciación muebles de oficina	520202	Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)
5.3.1.2	Depreciación equipos de computac	520203	Beneficios sociales e indemnizaciones
5.4	Compras	52020301	Décimo cuarto sueldo
5.4.1	Compras proveedores	52020302	Décimo tercer sueldo
5.4.2	Seguro transporte mercadería	520204	Gasto planes de beneficios a empleados

5.5	Otros gastos	52020401	Uniformes personal
5.5.1	Otros gastos varios	520205	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales
5.5.2	Gastos de gestión	520206	Remuneraciones a otros trabajadores autónomos
5.6	Gastos no deducibles imp renta	520207	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales
5.6.01	Gastos no deducibles bienes	520208	Mantenimiento y reparaciones
5.6.02	Gastos no deducibles servicios	520209	Arrendamiento operativo
		520210	Comisiones
		520211	Promoción y publicidad
		520212	Combustibles
		520213	Suministros y materiales
		52021301	Alquiler maquina datafast
		520214	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)
		520215	Transporte
		52021501	Seguro transporte mercadería
		520216	Gastos de gestión (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)
		520217	Gastos de viaje
		520218	Agua, energía, luz, y telecomunicaciones
		520219	Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles
		520220	Impuestos, contribuciones y otros
		52022001	Impuestos municipales
		52022002	Otro pago impuestos y multas
		520221	Depreciaciones:
		52022101	Propiedades, planta y equipo
		52022102	Propiedades de inversión
		520222	Amortizaciones:
		52022201	Intangibles
		52022202	Otros activos
		520223	Gasto deterioro:
		52022301	Propiedades, planta y equipo
		52022302	Inventarios
		52022303	Instrumentos financieros
		52022304	Intangibles
		52022305	Cuentas por cobrar
		52022306	Otros activos (provisión de ctas.incobrables)
		520224	Gastos por cantidades anormales de utilización en el proceso de producción:
		52022401	Mano de obra
		52022402	Materiales
		52022403	Costos de producción
		520225	Gasto por restructuración
		520226	Valor neto de realización de inventarios
		520227	Otros gastos (otras provisiones)
		52022701	Monitoreo y seguridad
		52022702	Envío de correspondencia
		52022703	Servicios IMPLEMENTACION NIIF
		52022704	Seminarios y capacitaciones
		5203	Gastos financieros
		520301	Intereses
		52030101	Intereses pagados en prestamos

52030102	Intereses pagados proveedores
520302	Comisiones
520303	Gastos de financiamiento de activos
520304	Diferencia en cambio
520305	Otros gastos financieros
52030501	Gastos bancarios
5204	Otros gastos
520401	Perdida en inversiones en asociadas / subsidiarias y otras
520402	Otros(pagos otros servicios)
52040201	Gastos no deducibles imp. renta
520403	Otros(pagos otros bienes)
52040301	Gastos no deducibles imp. renta

Fuente: Superintendencia de Compañías adaptado a JAGA.

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Para la elaboración del presente plan de cuentas, hemos revisado detalladamente la NIF para Pymes, y determinamos que existen algunas cuentas que dentro del nuevo plan adaptado a NIIF no deben constar, debido a que no cumplen con los atributos respectivos para ser considerado un activo, los mismos que son:

1. Debe ser un recurso.
2. Debe ser controlado por la entidad.
3. Se debió originar en el pasado.
4. Que genere beneficios en el futuro.

Las cuentas que no forman parte del activo son las siguientes:

- Cámaras de seguridad.
- Software contable TOVACOMPU.
- Extintores.
- Transformador de energía.

3.5.3 Elaboración de políticas contables y estimaciones.

Para efecto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, se ha creído pertinente, la adopción o creación de políticas contables tomando en cuenta las cuentas que más movimiento tiene durante el período contable, las mismas que estarán basadas en las NIIF para PYMES y que servirán de guía principal para el proceso contable y el tratamiento de las cuentas, posterior a la adopción de las NIIF.

Políticas contables

- **Política de efectivo y equivalentes al efectivo**

Caja y Caja chica.-

Se debe crear un fondo de caja y otro para caja chica

El dinero de ambas cuentas estará asignado a la cajera(o) de la empresa, la misma que diariamente tendrá que realizar el arqueo correspondiente a los ingresos y desembolsos realizados con dichos fondos, incluyendo los vouchers de los pagos efectuados con tarjetas de crédito.

Los valores y cheques recaudados de la venta serán depositados al día siguiente hasta las 10:00 am, para los cobros respectivos de los proveedores.

Bancos.-

El pago a proveedores, se realizará mediante cheque cruzado o transferencia bancaria, de las siguientes instituciones financieras previamente autorizadas por la Gerencia:

Política de Cuentas por Cobrar.

Para otorgar un crédito a un cliente, se tomará en cuenta los siguientes requisitos:

Cuadro 8.Requisitos para otorgar un crédito

Del futuro deudor:	Del garante:
<ul style="list-style-type: none">• Copia de cédula actualizada y certificado de votación.	<ul style="list-style-type: none">• Copia de cédula actualizada y certificado de votación.
<ul style="list-style-type: none">• Copia de última planilla de servicio básicos.	<ul style="list-style-type: none">• Certificado de sueldo o rol de pagos.
<ul style="list-style-type: none">• Referencia Comercial.	<ul style="list-style-type: none">• Si el garante es trabajador independiente, la copia del RUC y las 3 últimas declaraciones
<ul style="list-style-type: none">• Certificado de sueldo o rol de pagos.	
<ul style="list-style-type: none">• Título de propiedad de un bien inmueble.	

Fuente: Compañía Guerrero y Asociados JAGA Cía. Ltda.(2013)

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

En caso de que el monto del crédito exceda los \$1000,00, se solicitará la documentación de 2 garantes; obligatoriamente uno de ellos deberá laborar en el Sector Público.

El departamento de crédito será el encargado de recuperar la cartera vencida y vigente.

Política de Cuentas Incobrables.

La estimación de cuentas incobrables, se realizará de acuerdo a la antigüedad de saldos.

Cuadro 9. Estimación de Cuentas Incobrables

Cuentas por cobrar	% de estimación de cuentas incobrables
C X C vencidas	75%
C X C por vencer 30 días	10%
C X C por vencer 60 días	20%
C X C por vencer 90 días	30%
C X C por vencer 180 días	60%
C X C por vencer 270 días	75%

Fuente: Compañía Guerrero y Asociados JAGA Cía. Ltda.(2013)
Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Los valores de las cuentas por cobrar serán medidos por su valor razonable emitido en la factura.

Política Contable de Propiedad Planta y Equipo

La Compañía distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

Los terrenos y los edificios son activos separables, y la Compañía los contabilizará por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

El monto mínimo para la capitalización de propiedades, planta y equipo determinado por la Compañía es de US\$ 50.00.

La Compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

La Compañía reconocerá los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

Se revalorizará anualmente la propiedad, planta y equipo.

La Compañía utilizará el método de depreciación de línea recta.

Estimaciones de la Compañía

Los años de vida útil estimada y valor residual para los elementos de propiedad, planta y equipos de la Compañía se detalla a continuación:

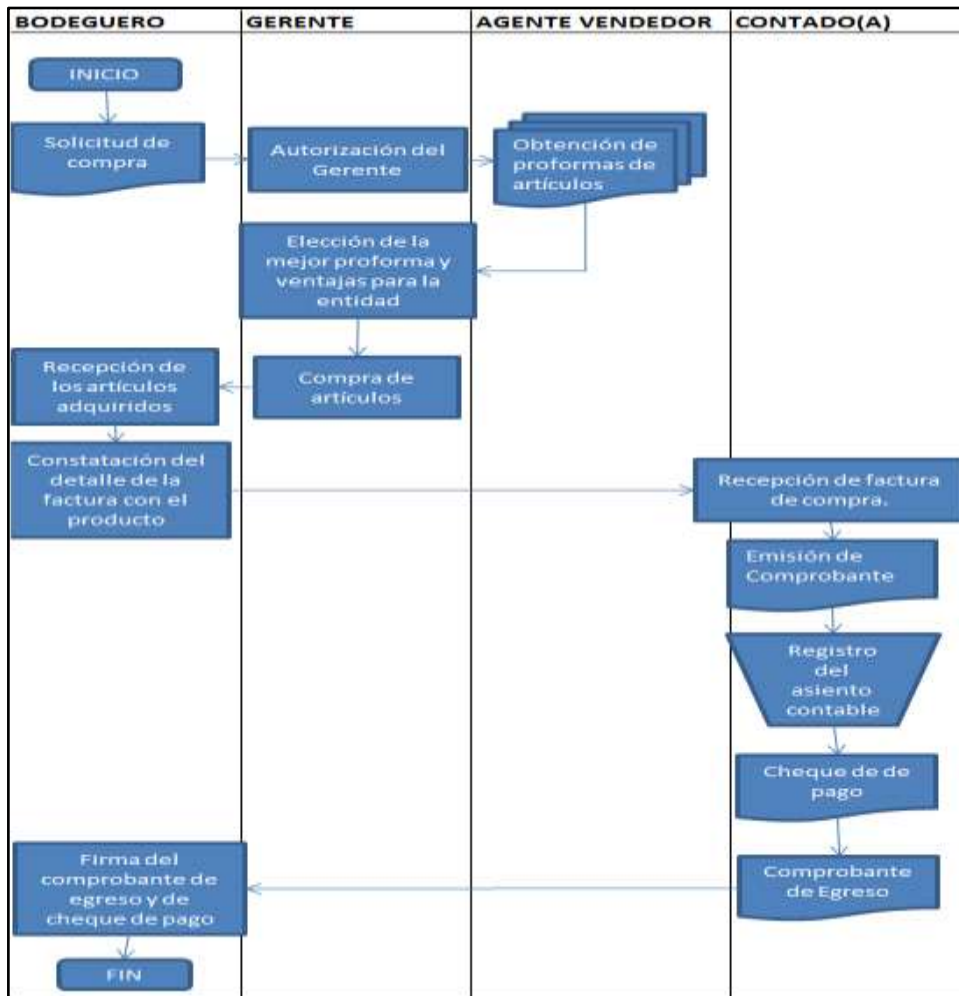
Cuadro 10 Estimaciones de depreciación de la Compañía

	AÑOS DE VIDA ÚTIL ESTIMADA	VALOR RESIDUAL	MÉTODO DE DEPRECIACIÓN
Edificios	44	17%	Lineal
Equipo de oficina	10 a 15	2%	Lineal
Muebles y enseres	10 a 16	5%	Lineal
Equipo de computación	3 a 7	1%	Lineal
Vehículos	5 a 10	10%	Lineal

Fuente: Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda.
Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

El Proceso para la adquisición de propiedades, planta y equipo será el siguiente:

Gráfico 12 Flujo de Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo



Fuente: Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda.
Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Explicación del gráfico anterior: Solicitud de compras, autorización de parte del gerente, Obtención previa de por lo menos 3 proformas, después de comparar precios, calidad, precios, marca, tiempo de pago y beneficios a obtener; se elige proveedor y emiten la factura

que tenga legalidad, propiedad, etc. Para luego emitir la retención, el asiento contable y el comprobante de pago pertinente, con su respectivo cheque/s. El gerente firma el egreso y cheque al igual que el proveedor del bien.

Política contable de Inventarios

La Compañía medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

La compañía realizará obligatoriamente el inventario físico una vez al año, al inicio de cada ejercicio contable.

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

La Compañía medirá el costo de los inventarios, utilizando el método costo promedio ponderado. La Compañía utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares.

La Compañía deberá evaluar al final de cada periodo si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada esta política requiere que la compañía mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor.

Cuando exista mercadería dañada se realizarán dos asientos contables de ajustes, el primero para dar de baja a estos artículos, una vez que se tenga el visto bueno de contador y el segundo para descontar el valor a pagar del impuesto a la renta porque sobre este artículo no se pagará impuesto alguno, generando un activo por impuesto a la renta diferido, estos valores afectarán directamente al resultado del ejercicio.

Política de Ingresos de Actividades Ordinarias

La Compañía medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la Compañía.

La Compañía incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la Compañía, por su cuenta propia.

La Compañía reconocerá los costos relacionados con la actividad futura de la transacción o el contrato, tales como materiales o pagos anticipados, como un activo si es probable que los costos se recuperen.

La Compañía reconocerá inmediatamente como gasto cualquier costo cuya recuperación no sea probable.

El proceso de venta ya se graficó anteriormente ver gráfico 11 pag.68

3.5.4 Procesos de control Interno aplicables para NIIF.

Control Interno de la Compañía





Efectivo y Equivalentes al Efectivo.-

El fondo de caja será de 200,00 dólares americanos, la misma que servirá para el pago de: movilización, compra de tiempo aire, refrigerios, y gastos imprevistos menores a 100 dólares.

El fondo de caja chica será de \$100,00 entre monedas y billetes, el mismo que servirá para realizar los cambios y vueltos de las ventas que se realizan.

Bancos.-

Los bancos autorizados por la Junta de Socios para realizar los respectivos depósitos del dinero de las ventas diarias y transferencias para pagos a proveedores serán los siguientes:

-  PRODUBANCO.
-  Banco de Loja.
-  Banco del Austro.
-  UNIBANCO.

Cuentas por Cobrar.

Los créditos se realizarán de acuerdo a la siguiente estimación:

Cuadro 11. Estimación de créditos

Monto del crédito	Plazo de pago	Interés por mora
• \$100,00 - \$300,00	• 60 días	• 2% del total de la deuda
• \$301,00 - \$500,00	• 120 días	• 2% del total de la deuda
• \$501,00 - \$700,00	• 180 días	• 2% del total de la deuda
• \$701,00 - \$1000,00	• 240 días	• 2% del total de la deuda
• Más de \$1000,00	• 270 días	• 3% del total de la deuda

Fuente: Compañía Guerrero y Asociados JAGA Cía. Ltda.(2013)

Elaborado por: Arrobo y Jiménez.

Cuentas Incobrables

Se efectuará trimestralmente un análisis de cartera, para determinar el estado actual de créditos y el posible valor incobrable de los mismos; posteriormente se medirán al valor razonable de su recuperación al momento del cierre del ejercicio económico.

Propiedad, Planta y Equipo

Realizar constataciones físicas una vez al año de los elementos de propiedad, planta y equipo, que se han asignados a los empleados.

Etiquetar cada una de las adquisiciones de propiedad, planta y equipo, para tener un mejor control de la existencia de los mismos.

Inventarios

Realizar controles sorpresivos tanto de existencias físicas como de los precios de artículos escogidos al azar, cada tres meses.

Los artículos sin rotación por más de tres períodos y que se encuentre en buen estado se deberá revalorizar los costos y asignarle un nuevo precio de venta según el acuerdo de la Junta General de Socios, posteriormente se realizará la estimación y estos valores afectarán directamente al resultado del ejercicio.

Cada artículo debe ser codificado de acuerdo al código de barras para evitar confusiones en la existencia de artículos.

3.5.5 Presentación de Estados Financieros y notas explicativas.

BALANCE GENERAL BAJO NEC 2010.

BALANCE GENERAL
del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2010

ACTIVOS CORRIENTES		727481,00
DISPONIBLE		103827,21
CAJA GENERAL		
Caja	0,00	
BANCOS		
Banco Produbanco	67394,11	
Banco de Loja	29807,91	
Banco del Austro	5135,01	
Banco Unibanco	1490,18	
EXIGIBLE		234474,88
Cuentas por Cobrar	20726,04	
Otras Cuentas por cobrar	10091,82	
Documentos por Cobrar	82242,53	
(-)Provisión Cuentas Incobrables	-822,42	
Tarjeta de Crédito	89248,42	
Crédito Tributario Renta	1639,41	
Crédito Tributario IVA	31349,08	
REALIZABLE		389178,91
Mercadería	389178,91	
ACTIVO FIJO		1610,26
MUEBLES Y ENSERES		
Muebles de Oficina		
Depreciación Acumulada Muebles de Oficina		
EQUIPO DE OFICINA		
Equipo de Oficina		
Depreciación Acumulada Eq. de Oficina		
EQUIPO DE COMPUTACION		
Equipos de computación	2403,37	
Depreciación acumulada Eq.de Computación	-793,11	
TOTAL ACTIVOS		729091,26
PASIVOS CORRIENTES		723494,66
CUENTAS POR PAGAR		686012,19
Proveedores	539008,22	
Documentos por Pagar		
Cuentas por pagar varios	2042,70	
Obligaciones Trabajadores por pagar varios	917,05	
Cheques Posfechados	144044,22	
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		2885,32
Retención IVA 30%	16,15	
Retención IVA 70%	44,08	
Retención IVA 100%	40,07	
Retención RENTA 1%	2735,36	
Retención RENTA 2%	16,27	
Retención RENTA 10%	33,39	
OBLIGACIONES PATRONALES		34597,15
Obligaciones IESS por Pagar	2597,15	
Otras Provisiones	32000,00	
TOTAL PASIVOS		723494,66
PATRIMONIO		
CAPITAL		
Capital Suscrito	400,00	
Aporte Socios Futura Capitalización		
RESULTADOS		
Resultado presente ejercicio	5196,60	
TOTAL PATRIMONIO		5596,60
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		729091,26

BALANCE GENERAL BAJO NEC 2011

Hogar & más		
BALANCE GENERAL		
del 1 Enero al 31 de Diciembre 2011		
ACTIVOS		
CORRIENTE		900.364,90
DISPONIBLE		7.735,18
CAJA GENERAL	9.537,37	
CAJA	9.537,37	
BANCOS	-1.802,19	
BANCO PRODUBANCO	3.042,90	
BANCO DE LOJA	-7.985,91	
BANCO DEL AUSTRO	800,41	
UNIBANCO	2.340,41	
EXIGIBLE		412.709,04
CUENTAS POR COBRAR	190	
DEPOS PENDIENTES DE CAJA	3.390,60	
CHEQUES PROTESTADOS	100,11	
DOCUMENTOS POR COBRAR	211.625,39	
DOCUMENTOS POR COBRAR JORGE GUERRERO	86.286,50	
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-822,42	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15.768,26	
DEPOS . EN TRANS. PRODUBANCO	18.594,45	
TARJETAS DE CREDITO	36.224,10	
ANTICIPO SUELDOS EMPLEADOS	100	
CREDITO TRIBUTARIO IVA	41.252,05	
REALIZABLE		479.920,68
MERCADERIA	479.920,68	
ACTIVO FIJO		1.445,88
MUEBLES Y ENSERES	339,29	
MUEBLES DE OFICINA	339,29	
DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES DE OFICINA		
EQUIPO DE COMPUTACION	817,15	
EQUIPOS DE COMPUTACION	2.403,37	
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	-1.586,22	
INSTALACIONES	289,44	
EXTINTORES	289,44	
DEPRECIACION ACUMULADA INSTALACIONES		
TOTAL ACTIVOS		901.810,78
PASIVOS		
CORRIENTE		619.261,67
CUENTAS POR PAGAR	603.643,45	
PROVEEDORES	108.635,36	
CUENTAS POR PAGAR AUDIOCENTRO	183.591,45	
CUENTAS POR PAGAR VARIOS	2.578,49	
CHEQUES POSFECHADOS	297.106,83	
SOBRANTE DE CAJA	110,09	
ANTICIPO CLIENTES	79,2	
SUELDOS Y SALRIOS POR PAGAR	4.788,68	
UTILIDADES TRABAJADORES POR PAGAR	6.753,35	
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	13.021,07	
RETENCION IVA 30%	426,11	
RETENCION IVA 70%	119,05	
RETENCION IVA 100%	54	
RETENCION RENTA 1%	2.573,26	
RETENCION RENTA 2%	17,31	
RETENCION RENTA 8%	7.680,00	
RETENCION RENTA 10%	45	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	2.106,34	
OBLIGACIONES PATRONALES	2.597,15	
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	252.336,76	
PRODUBANCO	182.336,76	
PRESTAMOS VARIOS PERSONALES	70.000,00	
TOTAL PASIVOS		871.598,43
PATRIMONIO		
CAPITAL	400	
CAPITAL SUSCRITO	400	
APORTE SOCIOS FUTURA CAPITALIZACION		
RESULTADOS	29.812,35	
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	5.196,60	
RESULTADO PRESENTE EJERCICIO	24.615,75	
TOTAL PATRIMONIO		30.212,35
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		901.810,78

ESTADO DE RESULTADOS BAJO NEC

Hogar & más		
ESTADO DE RESULTADOS		
del 1 Enero al 31 de Diciembre 2011		
INGRESOS		
VENTAS		1.504.885,71
VENTAS 12%	1.504.885,71	
OTROS INGRESOS		
FINANCIAMIENTO	46.537,07	46.645,91
OTROS INGRESOS VARIOS	108,84	
TOTAL INGRESOS		1.551.531,62
GASTOS		
ADMINISTRATIVOS		
GASTOS DE PERSONAL		
		207.601,14
SUELDOS	82.699,93	
APORTE AL IESS	9.221,04	
VACACIONES NO GOZADAS	298,84	
ALIMENTACION PERSONAL	445,9	
DECIMO TERCER SUELDO	3.964,34	
DECIMO CUARTO SUELDO	3.192,60	
PARTICIPACION UTILIDADES TRABAJADORES	6.753,35	
CAPACITACION DEL PERSONAL	1.800,00	
HONORARIOS PROFESIONALES	1.766,38	
ARRIENDO DE INSTALACIONES	96.000,00	
UNIFORMES AL PERSONAL	1.458,76	
ADMINISTRATIVOS GENERALES		
		25.511,19
MATERIAL DE LIMPIEZA	504,84	
IMPRESION E IMPRESIONES	8.956,37	
SERVICIO TELEFONICO Y CABLE	1.603,66	
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	13.653,21	
GASTOS DEP. EQUIPO DE COMPUTACION	793,11	
GASTOS DE VENTAS		
		33.617,53
PROMOCION PUBLICIDAD PROPAGANDA	28.497,95	
REPUESTOS ACCESORIOS REPARACION	98,4	
SERVICIOS OCASIONALES	3.871,18	
SEMINARIOS CAPACITACIONES	1.150,00	
OTROS GASTOS		
		54.709,04
INTERESES BANCARIOS PAGADOS	13.171,26	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS	14.486,89	
COMISIONES TARJETA DE CREDITO	26.186,38	
OTROS GASTOS BANCARIOS	864,51	
COMPRAS		
		1.205.476,97
COSTO DE VENTAS	1.205.476,97	
TOTAL EGRESOS O GASTOS		1.526.915,87
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		24.615,75

Loja, Enero 2012

Por efecto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera se procedió a realizar los siguientes ajustes a las cuentas que cambiaron por el proceso de transición:

- ❖ Cuentas por Cobrar
- ❖ Inventario

CUENTAS POR COBRAR

La NIIF para Pymes en su sección 11 establece los criterios que la compañía debe tomar en consideración para dar de baja las cuentas por cobrar o registrar la pérdida por deterioro de las mismas.

Como la norma lo menciona, para registrar las cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera se debe calcular el valor razonable de las mismas, debiendo convertir a valor presente las cuentas que aún están por vencer

Luego de realizar un análisis del listado con las cuentas por cobrar que mantiene vencidas y por vencer la compañía correspondiente al año 2010 y 2011 se procede a realizar los respectivos ajustes correspondientes tanto al deterioro como a la baja de ciertas cuentas que por el tiempo que llevan vencidas se las puede considerar como de dudoso recaudo.

En el anexo 5 se presenta el detalle de las cuentas por cobrar.

Una vez analizados los créditos se pudo observar que existen cuentas por cobrar vencidas por más de 360 días, y luego de haber realizado todos los procesos para la recuperación de cartera y sin obtener un resultado favorable se procedió a realizar el respectivo ajuste para dar de baja estas cuentas consideradas de dudoso recaudo.

Ajuste por baja de cuentas de dudoso recaudo

Asiento 1 Baja de cuentas de dudoso recaudo

DESCRPCIÓN	DEBE	HABER
Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF	2.278,30	
Documentos por cobrar		2.278,30
P/r. la baja de cuentas de dudoso recaudo		

Asiento 2 Impuesto diferido por las cuentas por cobrar dadas de baja

DESCRPCIÓN	DEBE	HABER
Activos por impuestos diferidos	546.79	
Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF		546.79
P/r Impuesto diferido por las cuentas por cobrar dadas de baja		

Ajuste por deterioro de las cuentas por cobrar

PLAZO	MONTO	
CXC vencidas clientes	74.992.,91	
CXC vencidas Jorge Guerrero	86.286,50	
Total VENCIDA		161.279,41
C X C por vencer 60 días	23.059,65	
C X C por vencer 120 días	9.821,23	
C X C por vencer 180 días	18.008,86	
C X C por vencer 240 días	15.245,99	
C X C por vencer 720 días	68.218,45	
Total X VENCER		134.354,18
Total C X C		295.633,59

Para el cálculo del valor presente hemos tomado como base la tasa de interés anual del 11.83% que el Banco Central del Ecuador estableció por concepto de créditos comerciales al mes de diciembre de 2011; debido a que las cuentas por cobrar vencen en plazos menores a un año se debe calcular la tasa de interés mensual que corresponde a 0,99%.

A continuación realizamos el cálculo respectivo:

FORMULA

$$\text{valor presente neto} = \frac{VF}{(1 + i)^n}$$

$$\text{valor presente neto 60 dias} = \frac{23.059,65}{(1 + 0,0099)^1}$$

$$\text{valor presente neto 30 dias} = 22.833,60$$

$$\text{valor presente neto 120 dias} = \frac{9.821,23}{(1 + 0,0099)^4}$$

valor presente neto 120 dias = \$9.441,75

$$\text{valor presente neto 180 dias} = \frac{18.008,86}{(1 + 0,0099)^6}$$

valor presente neto 180 dias = \$ 16.975,24

$$\text{valor presente neto 240 dias} = \frac{15.245,99}{(1 + 0,0099)^8}$$

valor presente neto 240 dias = \$ 14.090,56

$$\text{valor presente neto 720 dias} = \frac{68.218,45}{(1 + 0,0099)^{24}}$$

valor presente neto 720 dias = \$ 53.854,40

TOTAL VALOR PRESENTE CUENTAS POR COBRAR POR VENCER = \$ 117.195,53

CUENTAS POR COBRAR POR VENCER	
TOTAL NEC	134.354,18
TOTAL NIIF	117.195,53
DIFERENCIA	17.158,65

Nota explicativa

Las cuentas por cobrar al final del periodo de transición constituyen un ingreso ordinario y la diferencia que se da por el cálculo a valor presente constituye un interés diferido; por cuanto el ajuste para el periodo 2011 será el siguiente:

Asiento 3 Deterioro de las cuentas por cobrar

DESCRPCIÓN	DEBE	HABER
Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF	17.158,65	
(-) Provisión cuentas incobrables o deterioro		17.158,65
P/r el deterioro de las cuentas por cobrar		

Asiento 4 Impuesto diferido por el deterioro de las cuentas por cobrar

DESCRPCIÓN	DEBE	HABER
Activos por impuestos diferidos	4.118,08	
Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF		4.118,08
P/rpor el impuesto diferido por el deterioro de las cuentas por cobrar		

INVENTARIO

La NIIF para Pymes en su sección 13 establece el tratamiento contable de los inventarios mantenidos para la venta, en la que el costo de los inventarios se debe determinar por el menor, entre su costo o el valor neto de realización.

N°	Fecha de adq.	Artículos	Adq .	Vend .	Exist .	Costo unitario	Costo total	Valor neto de realización	Total valor neto de realización	Costo menor
1	05/11/2010	navidad porta plato 33*1	6	3	3	2,14	6,41	3,39	10,17	10,17
2	05/11/2010	navidad muñeco casca-nueces	2	1	1	21,63	21,63	24,22	24,22	24,22
3	01/11/2010	cafetera PRO 10-12 tazas	1	0	1	19,91	19,91	21,6	21,6	21,60
4	29/11/2010	plancha electricainstematic es-11	1	0	1	7,63	7,63	7,7	7,7	7,70
5	22/09/2010	soporte universal para proyector	2	1	1	23,95	23,95	27,37	27,37	27,37
6	15/12/2010	memoria sd 4G Kingston	12	2	10	8,80	88,00	10,62	106,2	106,20

7	14/12/2010	juego de ollas 6 pzas	3	1	2	76,87	153,73	57,24	114,48	57,24
8	14/12/2010	hervidor de leche	3	1	2	9,73	19,47	10,9	21,8	21,80
9	14/12/2010	horno tostador	50	15	35	24,11	843,75	27,1	948,5	948,50
10	10/12/2010	batidora de mano bgm-t	5	2	3	13,40	40,20	19,35	58,05	58,05
11	03/12/2010	butaca reclinable estell	2	0	2	230,04	460,07	210,75	421,5	210,75
							1684,76		1761,59	1493,60

Con los datos de la tabla mostrada anteriormente realizamos el ajuste correspondiente a los inventarios por efecto de la transición de NEC a NIIF, cabe mencionar que debido al gran stock del inventario de la compañía, hemos tomado en cuenta solamente los artículos con baja rotación, los mismos que no han sido comercializados desde su adquisición.

INVENTARIO	
NEC	1684,76
NIIF-VALOR RAZONABLE	1493,60
DIFERENCIA	191,16

Cálculo del impuesto diferido

Impuesto diferido = diferencia NEC-NIIF x % Impuesto a la Renta 2011

$$45,88 = 191,16 \times 24\%$$

El asiento de ajuste correspondiente a la revaluación del inventario es el siguiente:

Asiento 5 Impuesto diferido por deterioro del inventario

DESCRPCIÓN	DEBE	HABER
Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF	191.16	
(-)Provisión por deterioro del inventario		191.16
P/r el impuesto diferido por deterioro del inventario		

Asiento 6 Impuesto diferido por revaluación del inventario

DESCRPCIÓN	DEBE	HABER
Activo por impuesto diferido	45,88	
Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF		45,88
P/r el impuesto diferido por el revaluación del inventario		

Es importante mencionar que debido a la falta de un estudio actuarial aplicado a la compañía, no ha sido posible realizar el ajuste correspondiente a la cuenta de Obligaciones Patronales, la misma tiene un valor significativo para la aplicación de esta norma.

Así mismo, la cuenta Propiedad Planta y Equipo, no se afectó porque la Cía. objeto de estudio es nueva en el mercado y sus elementos aun se encuentran a valor de libros, es decir que aún no han sido depreciados.

Resumen de Asientos Contables.

CODIGO	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	-1-		
30603 101020202	Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF Documentos por cobrar P/r la baja de cuentas de dudoso recaudo	2.278,30	2.278,30
	-2-		
1020501 30603	Activos por impuestos diferidos Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF P/r Impuesto diferido por las cuentas por cobrar dadas de baja	546.79	546.79
	-3-		
30603 101020901	Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF (-) Provisión cuentas incobrables o deterioro P/r el deterioro de las cuentas por cobrar	17158,65	17158,65
	-4-		
1020501 30603	Activos por impuestos diferidos Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF P/r por el impuesto diferido por el deterioro de las cuentas por cobrar	4118,08	4118,08
	5 -		
30603	Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF	191.16	
1010311	(-) Provisión o deterioro de inventario		191.16
	-5-		
1020501 30603	Activo por impuesto diferido Resultado acumulado por adopción primera vez de las NIIF P/r el impuesto diferido por el revaluación del inventario	45,88	45,88
	TOTAL	23600,91	23600,91

Estado de Situación Financiera comparativo NEC- NIIF para PYMES

GUERRERO & ASOCIADOS JAGA COMERCIO E IMPORTACIONES CÍA. LTDA.	
Jorge Alexandry Guerrero Acevedo	RUC: 1191737128001
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2011	

CODIGO	Cuentas	SALDOS NEC 31-12-2011	Efectos de Transición a NIIF 2011		REF.	SALDOS NIIF 01-01-2012
			DEBE	HABER		
1	ACTIVO					
101	ACTIVO CORRIENTE					
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO					
1010101	Caja	29.820,34				29.820,34
		9.537,37				9.537,37
101010101	Caja General	9.537,37				9.537,37
1010102	Bancos	20.282,97				20.282,97
101010201	Banco PRODUBANCO	3.042,90				3.042,90
101010204	Banco de Loja	7.985,91				7.985,91
101010205	Banco del Austro	800,41				800,41
101010207	UNIBANCO	2.340,41				2.340,41
1010103	Depósitos Pendientes de caja	3.390,60				3.390,60
1010104	Cheques protestados	100,11				100,11
1010105	Depósitos en tránsito PRODUBANCO	18.594,45				18.594,45
10102	ACTIVO FINANCIERO	349.371,83				329.934,88
1010202	Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados	334.425,99				332.147,69
101020201	Cuentas por Cobrar	190,00				190,00
101020202	Documentos por Cobrar	211.625,39		2.278,30	1	209.347,09
101020203	Documentos por cobrar a Jorge Guerrero	86.286,50				86.286,50
101020204	TARJETAS DE CREDITO	36.224,10				36.224,10
101020205	Anticipo sueldos empleados	100,00				100,00
1010208	Otras cuentas por cobrar	15.768,26				15.768,26
101020801	Otras cuentas por cobrar	15.768,26				15.768,26
1010209	Provisión Cuentas Incobrables	822,42				17.981,07
101020901	(-) Provisión cuentas incobrables	822,42		17.158,65	2	17.981,07
10103	INVENTARIOS	479.920,68				479.920,68
1010301	Inventario de Producto Terminado y mercadería en almacén comprado a terceros	479.920,68				479.920,68
1010302	(-) Provisión de inventarios por deterioro			191,16	3	191,16
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	41.252,05				41.252,05
1010501	Crédito Tributario IVA	41.252,05				41.252,05
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	900.364,90				886.893,42
102	ACTIVO NO CORRIENTE					
10201	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO					
1020101	Muebles de oficina	339,29				339,29
1020103	Equipos De Computación	2.403,37				2.403,37
10201105	Extintores	289,44				289,44
1010112	(-)Depreciación Acum. Propiedad,planta y equipo	1.586,22				1.586,22
101013	(-)Deterioro Acum. Propiedad,planta y equipo					
	TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.445,88				1.445,88
10205	Otros activos no corrientes					
1020501	Activos por Impuestos Diferidos		4.710,75		4	4.710,75
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES					4.710,75
	TOTAL ACTIVOS	901.810,78				887.084,58
2	PASIVO					
201	PASIVO CORRIENTE					

20103	Cuentas y Documentos por Pagar	591.912,13				591.912,13
201030102	Cuentas por pagar AUDIOCENTRO	183.591,45				183.591,45
201030103	Cuentas por pagar proveedores	108.635,36				108.635,36
201030105	Cuentas por pagar varios	2.578,49				2.578,49
201030106	Cheques posfechados	297.106,83				297.106,83
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	27.160,25				27.160,25
2010701	Con la administración tributaria	10.914,73				10.914,73
201070102	Retención IVA 30%	426,11				426,11
201070103	Retención IVA 70%	119,05				119,05
201070104	Retención IVA 100%	54,00				54,00
201070105	Retención RENTA 1%	2.573,26				2.573,26
201070106	Retención RENTA 2%	17,31				17,31
201070107	Retención RENTA 8%	7.680,00				7.680,00
201070108	Retención RENTA 10%	45,00				45,00
2010702	Impuesto a la renta por pagar del Ejercicio	2.106,34				2.106,34
201070201	Impuesto a la renta por pagar	2.106,34				2.106,34
2010703	Con el IESS	2.597,15				2.597,15
201070301	Obligaciones IESS por Pagar	2.597,15				2.597,15
2010704	Por beneficios de ley a empleados	4.788,68				4.788,68
201070401	Sueldos y salarios por pagar	4.788,68				4.788,68
2010705	Participación Trabajadores por Pagar del Ejercicio	6.753,35				6.753,35
201070501	15% Utilidades Trabadores por Pagar	6.753,35				6.753,35
20110	Anticipo Clientes	79,20				79,20
201001	Anticipo clientes	79,20				79,20
20113	Otros Pasivos Corrientes	110,09				110,09
2011301	Sobrante de caja	110,09				110,09
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	619.261,67				619.261,67
202	PASIVO NO CORRIENTE	252.336,76				252.336,76
20202	Cuentas y Documentos por Pagar	70.000,00				70.000,00
2020201	Locales					
202020101	Prestamos varios personales	70.000,00				70.000,00
20203	Obligaciones con Instituciones Financieras	182.336,76				182.336,76
2020203	Locales					
202030101	PRODUBANCO	182.336,76				182.336,76
	TOTAL PASIVO	871.598,43				871.598,43
3	PATRIMONIO					
301	Capital	400,00				400,00
30101	Capital suscrito o asignado	400,00				400,00
306	Resultados Acumulados	5.196,60				5.196,60
30601	Ganancias Acumuladas	5.196,60				5.196,60
30603	Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF		19.628,11	4.710,75	5	14.917,36
307	Resultado del Ejercicio	24.615,75				24.615,75
30701	Ganancia neta del período	24.615,75				24.615,75
	TOTAL PATRIMONIO	30.212,35				15.486,15
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	901.810,78				887.084,58

Notas a los Estados Financieros

Información de la Compañía.

La Compañía Guerrero y Asociados JAGA Cía. Ltda. inició sus actividades en septiembre del 2010 siendo su principal actividad la compra, venta e importación al por mayor y menor de aparatos de uso doméstico, y artículos para el hogar en general como muebles, decoración e iluminación.

Bases para la preparación de los Estados Financieros

Período Contable

El período contable corresponde al ejercicio económico comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del año 2011.

Moneda Funcional y de Presentación

Las cuentas de los Estados Financieros de la Cía. Guerrero y Asociados, se encuentran expresados en dólares americanos.

Uso de Estimaciones contables y juicios.

Para la preparación de los estados financieros bajo NIIF, se realizó los debidos ajustes los que causaron un cambio en el valor en libros de los activos, pasivos y patrimonio, durante el presente ejercicio.

Las cuentas que fueron afectadas fueron las siguientes:

- Cuentas y Documentos por cobrar.
- Provisión de Cuentas Incobrables
- Activos por Impuestos Diferidos
- Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF.

Políticas Contables Significativas

Las principales políticas contables aplicadas por la compañía en la elaboración y presentación de los estados financieros son:

- **Efectivo y equivalentes al efectivo.-** Estará formado por: caja general y caja chica.
- **Cuentas por cobrar.-** Las cuentas se reconocen al valor actual, y se presenta la provisión por las cuentas incobrables por un valor de \$17.158,65, para el ajuste correspondiente.
- **Inventarios.-** Las existencias se valorizan al valor más bajo entre el valor en libros y el valor neto de realización, por lo que en proceso de revisión de inventarios se detectó la existencia de artículos de baja rotación por lo cual se realizó el ajuste por el deterioro de inventarios por un valor de \$191.16.

CONCLUSIONES

Una vez terminada la aplicación de la NIIF para PYMES en Guerrero y Asociados JAGA Comercio e Importaciones Cía. Ltda. hemos concluido lo siguiente:

- ✚ La implementación de la NIIF para PYMES en la compañía será de gran utilidad, ya que permite a la misma contar con información fiable, transparente y oportuna para la toma de decisiones.
- ✚ Se constató que la compañía no contaba con políticas contables ni estimaciones, así como tampoco tenía políticas de control interno bajo NIIF, lo que ha provocado una falta de conocimiento en el personal de la empresa sobre el manejo correcto de las cuentas.
- ✚ De acuerdo a la sección 11.43 de instrumentos financieros, se realizó el tratamiento de las cuentas por cobrar, reflejando sus cálculos al valor presente neto.
- ✚ La Compañía no posee un área encargada de realizar los cobros de las deudas, lo que ha causado que la cartera de crédito se encuentre vencida incluso por más de un año.

RECOMENDACIONES

Con el fin de cumplir con los requerimientos que señala la NIIF 1 aplicación por primera vez de la NIIF, así como las disposiciones dictadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, emitiremos algunas recomendaciones que creemos serán de vital ayuda para la mejora continua del negocio, cabe señalar que este trabajo de investigación estará a disposición del propietario de la empresa, para los fines que el crea convenientes.

- ✚ Se recomienda al Gerente que se involucre en el conocimiento de las NIIF, para que pueda emitir sus decisiones en base a las normas adoptadas para beneficio de su empresa.
- ✚ La empresa debe intensificar el estudio sobre NIIF para PYMES y estar pendientes de los cambios que se presente; pues algunos casos no se han podido tratar por falta de información y en algún momento pueden ser motivo de estudio, de tal manera que cuente con información financiera de calidad, con la finalidad de adquirir mejores ventajas competitivas.
- ✚ Se recomienda que la compañía. adquiera un nuevo sistema contable que le permita aplicar los procesos de la normativa contable (NIIF para PYMES), a la que está obligada a utilizar, con el objeto de obtener información clara, oportuna y fiable.
- ✚ Se recomienda, que el ingreso de la mercadería se la realice de forma ordenada, y entendible, de ser posible, con un código de barra, que permita identificar rápidamente el producto y no se presenten confusiones al momento de comercializarlos.
- ✚ La compañía debe realizar obligatoriamente una constatación física del inventario de mercadería al menos una vez al año, al inicio de cada ejercicio contable, para tener un mayor control de las existencias y sus precios de venta.
- ✚ Controlar efectivamente, el pago de créditos otorgados, sobre todo aquellos que se encuentran vencidos y que su recuperación ya es dudosa.

BIBLIOGRAFÍA

- Alberto, M. B. (2012). *Estándares\Normas Internacionales de Información Financiera IFRS(NIIF)*. Bogotá: ECO Ediciones Ltda.
- E., Z. L. (2011). *Análisis práctico y guía de implementación de NIIF*. Quito: Ediciones Abya-Yala.
- Hansen-Holm, M. A. (2011). *NIIF teoría y práctica, manual para la implementación de NIIF*. Guayaquil, Ecuador: Distribuidora de textos del Pacífico.


Páginas Web

- Compañías, S. d. (2008). *www.supercias.gob.ec*. Recuperado el 12 de 05 de 2012, de <http://www.supercias.gob.ec/home.php?blue=c4ca4238a0b923820dcc509a6f75849b&modal=0&ubic=Inicio>
- Contabilidad, f. (2008). *www.facilcontabilidad.com*. Recuperado el 12 de 05 de 2012, de <http://facilcontabilidad.com/descargar-niif-completas>
- Deloitte. (2011). *www.deloitte.com*. Recuperado el 15 de 11 de 2011, de http://www.deloitte.com/view/es_co/co/ae165c4a8c1fb110VgnVCM100000ba42f00aRCRD.htm
- Deloitte. (2011). *www.deloitte.com*. Recuperado el 21 de 11 de 2011, de http://www.deloitte.com/view/es_co/co/ae165c4a8c1fb110VgnVCM100000ba42f00aRCRD.htm
- E., Z. L. (2011). *Análisis práctico y guía de implementación de NIIF*. Quito: Ediciones Abya-Yala.
- Ecuapymes. (2007). *www.ecuapymes.com*. Recuperado el 12 de 12 de 2011, de <http://ecuapyme.com/ecuapymes/queesunapyme.html>
- Estrategia, J. C. (s.f.). *Evolución de las Normas Contables del Ecuador*. Recuperado el 25 de 05 de 2012, de JELZ: http://www.jelz-audidores.com/index.php?option=com_content&view=article&catid=48id=62&litemid=56.
- Externos, A. (2011). *www.auditoaresexternos.com*. Recuperado el 12 de 12 de 2011, de http://www.auditoaresexternos.com/page/Resumen_niif/NIC12.pdf
- Hansen-Holm, M. A. (2011). *NIIF teoría y práctica, manual para la implementación de NIIF*. Guayaquil, Ecuador: Distribuidora de textos del Pacífico.
- IFRS, F. (2009). *www.ifrs.org*. Recuperado el 22 de 03 de 2012, de <http://www.ifrs.org>
- IFRS, F. (2010). *www.ifrs.org*. Recuperado el 15 de 05 de 2012, de <http://www.ifrs.org/IFRSs/IFRStechnicalsummaries/Documents/IAS01.pdf#page=1&zoom=auto,0,616>

- Internas, S. d. (2007). *www.sri.gob.ec*. Recuperado el 22 de 12 de 2012, de <http://www.sri.gob.ec/web/10138/32@public>
- Pymes, N. (2010). *www.niifpymes.com*. Recuperado el 28 de 12 de 2012, de <http://www.niifpymes.com/estados-financieros>
- *Vicencio consultores*. (2008). Recuperado el 25 de 11 de 2012, de http://www.vicencioconsultores.com/index.php?option=com_content&view=article&id=46%3AAniif-normas-internacionales-de-informacion-financiera&catid=2&Itemid=13

ANEXOS

Anexo 1. Estado de Situación Financiera

 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS	RAZÓN SOCIAL:		Correo electrónico:			
	Dirección Comercial:	Tel:			P POSITIVO	
	No. Expediente	AÑO:			N NEGATIVO	
	RUC:				D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)	
FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAAA):						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
ACTIVO	1	-		PASIVO	2	-
ACTIVO CORRIENTE	101	-		PASIVO CORRIENTE	201	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101		P	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	P
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	-		PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102	P
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201		P	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	-
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202		P	LOCALES	2010301	P
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203		P	DEL EXTERIOR	2010302	P
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO	1010204		N	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	-
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205		P	LOCALES	2010401	P
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206		P	DEL EXTERIOR	2010402	P
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1010207		P	PROVISIONES	20105	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208		P	LOCALES	2010501	P
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	1010209		N	DEL EXTERIOR	2010502	P
INVENTARIOS	10103	-		PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106	P
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301		P	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	-
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302		P	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL EJERCICIO	1010303		P	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EJERCICIOS FUTUROS	1010304		P	CON EL IESS	2010703	P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA EMPRESA	1010305		P	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	1010306		P	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	P
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307		P	DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	P
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308		P	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20108	P
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010309		P	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	P
OTROS INVENTARIOS	1010310		P	ANTICIPOS DE CLIENTES	20110	P
(-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN	1010311		N	PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS	20111	P
(-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR DETERIORO	1010312		N	PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	-
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	-		JUBILACION PATRONAL	2011201	P
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401		P	OTROS BENEFICIOS A LARGO PLAZO PARA LOS EMPLEADOS	2011202	P
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402		P	OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	P
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403		P			
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404		P	PASIVO NO CORRIENTE	202	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	-				
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501		P	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20201	P
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502		P	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	-
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503		P	LOCALES	2020201	P
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO	10106	-		DEL EXTERIOR	2020202	P
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10107		P	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	-
				LOCALES	2020301	P
ACTIVO NO CORRIENTE	102	-		DEL EXTERIOR	2020302	P
				CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201	-		LOCALES	2020401	P
TERRENOS	1020101		P	DEL EXTERIOR	2020402	P
EDIFICIOS	1020102		P	OBLIGACIONES EMITIDAS	20205	P
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103		P	ANTICIPOS DE CLIENTES	20206	P

INSTALACIONES	1020104		P	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	-	
MUEBLES Y ENSERES	1020105		P	JUBILACION PATRONAL	2020701		P
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106		P	OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEA	2020702		P
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107		P	OTRAS PROVISIONES	20208		P
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108		P	PASIVO DIFERIDO	20209	-	
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109		P	INGRESOS DIFERIDOS	2020901		P
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110		P	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902		P
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111		P	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210		P
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112		N				
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113		N				
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114	-		PATRIMONIO NETO	3	-	
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401		P	CAPITAL	301	-	
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPL	102011402		N	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	30101		P
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTA	102011403		N	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TE	30102		N
				APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPI	302		P
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	-		PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303		P
TERRENOS	1020201		P	RESERVAS	304	-	
EDIFICIOS	1020202		P	RESERVA LEGAL	30401		P
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203		N	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402		P
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204		N	RESERVA DE CAPITAL	30403		D
				OTRAS RESERVAS	30404		P
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	-		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	-	
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301		P	SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES P	30501		P
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302		P	SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLA	30502		P
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303		P	SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIE	30503		P
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304		P	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504		P
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305		N	RESULTADOS ACUMULADOS	306	-	
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306		N	GANANCIAS ACUMULADAS	30601		P
				(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602		N
ACTIVO INTANGIBLE	10204	-		RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA AD	30603		D
PLUSVALÍAS	1020401		P	RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	-	
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE , CUOTAS PATRIMONIALES Y O	1020402		P	GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701		P
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020403		P	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702		N
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020404		N				
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020405		N				
OTROS INTANGIBLES	1020406		P				
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205	-					
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1020501		P				
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206						
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601		P				
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HAST	1020602		N				
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603		P				
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIE	1020604		N				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207	-					
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020701		P				
INVERSIONES ASOCIADAS	1020702		P				
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020703		P				
OTRAS INVERSIONES	1020704		P				
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020705		N				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020706		P				
ACTIVOS CONTINGENTES (Informativo)				PASIVOS CONTINGENTES (Informativo)			
DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS. LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)							
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL NOMBRE: CI / RUC:				FIRMA A NOMBRE: RUC:			

Anexo 2. Estado de Resultados del Periodo

 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS	RAZÓN SOCIAL:		P N D
	DIRECCION COMERCIAL:		
	EXPEDIENTE No.:		
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL POR EL AÑO TERMINADO AL (DD/MM/AAAA):			
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL			
	CODIGO	VALOR US\$	
INGRESOS			
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	41	-	
VENTA DE BIENES	4101		P
PRESTACION DE SERVICIOS	4102		P
CONTRATOS DE CONSTRUCCION	4103		P
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	4104		P
REGALÍAS	4105		P
INTERESES	4106		P
DIVIDENDOS	4107		P
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4108		P
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4109		N
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4110		N
(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	4111		N
(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	4112		N
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	51	-	
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	5101	-	
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510101		P
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510102		P
(+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510103		P
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510104		N
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	510105		P
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	510106		P
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	510107		P
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	510108		N
(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	510109		P
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	510110		N
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	510111		P
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	510112		N
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	5102	-	P
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510201		P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510202		P
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	5103	-	P
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510301		P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510302		P
(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	5104	-	P
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	510401		P
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	510402		P
DETERIORO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	510403		P
EFECTO VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	510404		P
GASTO POR GARANTIAS EN VENTA DE PRODUCTOS O SERVICIOS	510405		P
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	510406		P
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	510407		P
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	510408		P
GANANCIA BRUTA	42	-	

OTROS INGRESOS			43	-	
DIVIDENDOS			4301		P
INTERESES FINANCIEROS			4302		P
GANANCIA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS			4303		P
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS			4304		P
OTRAS RENTAS			4305		P
GASTOS			52	-	
GASTOS		5201	DE VENTA	ADMINISTRATIVOS	
			-	-	
			5202		
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		520101		520201	P
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		520102		520202	P
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		520103		520203	P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		520104		520204	P
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		520105		520205	P
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS		520106		520206	P
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES		520107		520207	P
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		520108		520208	P
ARRENDAMIENTO OPERATIVO		520109		520209	P
COMISIONES		520110		520210	P
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		520111		520211	P
COMBUSTIBLES		520112		520212	P
LUBRICANTES		520113		520213	P
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)		520114		520214	P
TRANSPORTE		520115		520215	P
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)		520116		520216	P
GASTOS DE VIAJE		520117		520217	P
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES		520118		520218	P
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES		520119		520219	P
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		520120		520220	P
DEPRECIACIONES:		520121	-	520221	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		52012101		52022101	P
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		52012102		52022102	P
AMORTIZACIONES:		520122	-	520222	-
INTANGIBLES		52012201		52022201	P
OTROS ACTIVOS		52012202		52022202	P
GASTO DETERIORO:		520123	-	520223	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		52012301		52022301	P
INVENTARIOS		52012302		52022302	P
INSTRUMENTOS FINANCIEROS		52012303		52022303	P
INTANGIBLES		52012304		52022304	P
CUENTAS POR COBRAR		52012305		52022305	P
OTROS ACTIVOS		52012306		52022306	P
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:		520124	-	520224	-
MANO DE OBRA		52012401		52022401	P
MATERIALES		52012402		52022402	P
COSTOS DE PRODUCCION		52012403		52022403	P
GASTO POR REESTRUCTURACION		520125		520225	P
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS		520126		520226	P
OTROS GASTOS		520127		520227	P
GASTOS FINANCIEROS				5203	-
INTERESES				520301	P
COMISIONES				520302	P
GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS				520303	P
DIFERENCIA EN CAMBIO				520304	P

OTROS GASTOS FINANCIEROS	520305		P
OTROS GASTOS	5204	-	
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	520401		P
OTROS	520402		P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	60	-	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	61		P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	62	-	
IMPUESTO A LA RENTA	63		P
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	64	-	
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	71		P
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	72		P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	73	-	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	74		P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	75	-	
IMPUESTO A LA RENTA	76		P
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	77	-	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	79	-	
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	81	-	
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN	8101		D
VALUACION DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	8102		P
GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8103		P
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS	8104		P
REVERSION DEL DETERIORO (PÉRDIDA POR DETERIORO) DE UN ACTIVO REVALUADO	8105		N
PARTICIPACION DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DE ASOCIADAS	8106		D
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS RELATIVO A OTRO RESULTADO INTEGRAL	8107		P
OTROS (DETALLAR EN NOTAS)	8108		D
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	82	-	82
GANANCIA POR ACCION:	90		
Ganancia por acción básica	9001	-	
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	900101		P
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas	900102		P
Ganancia por acción diluida	9002	-	
Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas	900201		P
Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas	900202		P
UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)	91		
<p>DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS. LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)</p>			
<p>_____ FIRMA REPRESENTANTE LEGAL NOMBRE: CI / RUC:</p>		<p>_____ FIRMA CONTADOR NOMBRE: RUC:</p>	

ANEXO 3. Estado de Cambios en El Patrimonio

RAZÓN SOCIAL:	
Dirección Comercial:	
No. Expediente	
RUC:	
AÑO:	

P POSITIVO
N MEGATIVO
D POSITIVO O MEGATIVO (DUAL)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVAS				OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS		RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO	CÓDIGO		
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	RESERVA DE CAPITAL	OTRAS RESERVAS	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	GANANCIAS ACUMULADAS	PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NFV	GANANCIA NETA DEL PERIODO			PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
	301	302	303	30401	30402	30403	30404	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30701	30702			
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9901
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	P	P	P	P	P	D	P	P	P	P	P	P	N	D	P	N	0	0	990101
CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES:								P	P	P	P			D			0	0	990102
CORRECCION DE ERRORES:								P	P	P	P			D			0	0	990103
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9902
Aumento (disminución) de capital social	D					N											0	0	990201
Aportes para futuras capitalizaciones		D															0	0	990202
Prima por emisión primaria de acciones			P														0	0	990203
Dividendos												N			N		0	0	990204
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales				P	P		P					N			N		0	0	990205
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta								N				P					0	0	990206
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo									N			P					0	0	990207
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles										N		P					0	0	990208
Otros cambios (detallar)				D	D	D	D	D	D	D	D	D	D		D	D	0	0	990209
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)															P	N	0	0	990210

ANEXO 4. Estado de flujo del efectivo



RAZÓN SOCIAL:		P	POSITIVO NEGATIVO POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)
Dirección Comercial:		N	
No. Expediente		D	
RUC:			
AÑO:			

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

	CODIGO	SALDOS BALANCE (En US\$)	
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	0	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	0	
Clases de cobros por actividades de operación	950101	0	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101		P
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102		P
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	95010103		P
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104		P
Otros cobros por actividades de operación	95010105		P
Clases de pagos por actividades de operación	950102	0	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201		N
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	95010202		N
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203		N
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204		N
Otros pagos por actividades de operación	95010205		N
Dividendos pagados	950103		N
Dividendos recibidos	950104		P
Intereses pagados	950105		N
Intereses recibidos	950106		P
Impuestos a las ganancias pagados	950107		N
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108		D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	0	
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	950201		P
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	950202		N

Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	950203		N
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950204		P
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950205		N
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	950206		P
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	950207		N
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	950208		P
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209		N
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	950210		P
Compras de activos intangibles	950211		N
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	950212		P
Compras de otros activos a largo plazo	950213		N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950214		P
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	950215		N
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	950216		P
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950217		N
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950218		P
Dividendos recibidos	950219		P
Intereses recibidos	950220		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221		D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	0	
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301		P
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302		P
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303		N
Financiación por préstamos a largo plazo	950304		P
Pagos de préstamos	950305		N
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306		N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307		P
Dividendos recibidos-pagados	950308		P
Intereses recibidos	950309		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310		D
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	9504	0	
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401		D
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	0	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506		P
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	0	
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN			
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	96	-	
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	97	0	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701		D
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702		D

Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703		D
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704		N
Ajustes por gastos en provisiones	9705		D
Ajuste por participaciones no controladoras	9706		D
Ajuste por pagos basados en acciones	9707		D
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708		D
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709		D
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710		D
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	9711		D
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	98	0	
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801		D
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802		D
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803		D
(Incremento) disminución en inventarios	9804		D
(Incremento) disminución en otros activos	9805		D
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806		D
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807		D
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808		D
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809		D
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810		D
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	9820	-	

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS

LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)

REPRESENTANTE LEGAL
NOMBRE:
CI / RUC:

CONTADOR
NOMBRE:
CI / RUC:

ANEXO 5. Detalle de cuentas y documentos por cobrar clientes

FECHA	FACTURA	NOMBRE	SALDO	FECHA DE VENCIMIENTO	FECHA DE REVISION	DIAS VENCIDOS
10/01/2010	356	MERINO TINIZARAY MANUEL IGNACIO	1853,52	10/12/2010	23/12/2011	378
15/11/2010	1380	QUIZHPE CHAMBA QUEMELDI LEDESMA	840,80	15/05/2011	23/12/2011	222
22/10/2010	1589	LLIVISACA SARMIENTO MAYRA MARGARITA	1598,91	22/11/2011	23/12/2011	31
24/11/2010	1650	GOMEZ MOSQUERA RICARDO	2231,00	24/12/2011	23/12/2011	-1
29/11/2010	1776	MALCA FERNANDEZ CASTILLO MANUEL IGNACIO	2357,90	29/11/2011	23/12/2011	24
30/11/2010	1813	GUZNAVY JOSE ANTONIO	405,30	03/01/2011	23/12/2011	354
12/04/2010	1969	OJEDA POLO PAULINA ELIZABETH	424,78	06/07/2010	23/12/2011	535
12/09/2010	2118	EDITORIAL LA HORA DE LOJA	944,21	01/03/2011	23/12/2011	297
17/12/2010	2396	ARMIJOS POMA ENITH MARICELA	423,40	17/03/2011	23/12/2011	281
17/12/2010	2408	CUEVA ATARIHUANA GERMAN RAMIRO	939,48	17/05/2011	23/12/2011	220
17/12/2010	2410	CUEVA ATARIHUANA GERMAN RAMIRO	2119,20	17/12/2011	23/12/2011	6
18/12/2010	2466	UTPL.MEDINA MALDONADO MANUEL ENRRIQUE	1632,80	18/12/2011	23/12/2011	5
19/12/2010	2563	UTPL RODRIGUEZ ALVARADO MAX RAFAEL	1124,60	19/10/2011	23/12/2011	65
19/12/2010	2578	UTPL ROBLES GUACHON MANUEL ENRRIQUE	871,00	19/11/2011	23/12/2011	34
22/12/2010	2738	GUARNIZO ONTANEDA SERGIO AUGUSTO	416,43	22/03/2011	23/12/2011	276
22/12/2010	2740	ORDONEZ ARMIJOS EDGAR SEGUNDO	7628,75	21/06/2012	23/12/2011	-181
23/12/2010	2806	EDISUR PEREIRA CARLOS RAMIRO	4909,07	23/11/2011	23/12/2011	30
24/12/2010	3001	EDISUR SANCHEZ ROMERO MERCY DEL ROSARIO	1488,83	24/08/2011	23/12/2011	121
24/12/2010	3009	VARGAS QUEZADA CARLOS CRISTHIAN	1297,06	24/06/2011	23/12/2011	182
26/12/2010	3107	EDISUR PEREIRA CARLOS RAMIRO	938,32	26/05/2011	23/12/2011	211
27/12/2010	3136	EDISUR FEIJOO CHICAIZA RITA PAOLA	258,16	27/03/2011	23/12/2011	271
31/12/2010	3375	VALLE ALVARADO BERTHA DELICIA	1006,16	02/05/2011	23/12/2011	235
05/01/2011	3445	SOTOMAYOR VIVANCO LUIS OMAR	169,00	01/03/2011	23/12/2011	297
06/01/2011	3479	CORDOVA VEGA ROSARIO ANDREINA	1649,35	01/12/2011	23/12/2011	22
01/07/2011	3503	GLASSVIT QUINDE PULLAGUARI LUIS FERNANDO	1169,00	01/05/2012	23/12/2011	-130
01/08/2011	3533	UTPL LOZANO AMAY LUZ AMERICA	717,60	04/10/2011	23/12/2011	80
01/10/2011	3602	EDISUR ROJAS JARAMILLO KARINA PAOLA	223,34	12/10/2011	23/12/2011	72
01/10/2011	3590	LIGA UNL VALENCIA GOMEZ TITO JOHAN	8649,64	14/01/2013	23/12/2011	-388
14/01/2011	3705	UTPL DIAZ SARAGURO MERCEDES FABIANI	1019,20	19/11/2011	23/12/2011	34
19/01/2011	3821	EDISUR SANCHEZ CASTRO JUNIOR PAUL	401,69	20/06/2011	23/12/2011	186
20/01/2011	3850	LIGA UNL GRANDA VICUNA JOSE EDUARDO	1793,94	21/03/2011	23/12/2011	277
21/01/2011	3862	LIGA UNL HINOSTROZA CALZADA ANGEL A.	2170,05	21/01/2012	23/12/2011	-29
21/01/2011	3872	LIGA UNL HINOSTROZA CALZADA ANGEL A.	898,38	21/08/2011	23/12/2011	124
12/01/2011	3884	VALENCIA CARDENAS MISTRAL HOMERO	1881,20	22/10/2011	23/12/2011	62
23/01/2011	3904	LIGA UNL QUINONEZ ANGULO GENARO ALBERTO	4969,78	24/01/2012	23/12/2011	-32
24/01/2011	3937	MOGROVEJO CRESPO LILIA BEATRIZ	951,00	26/06/2011	23/12/2011	180
26/01/2011	3984	ALVAREZ LLIVICHUZCA MESIAS STALIN	1719,50	15/03/2011	23/12/2011	283
15/02/2011	4356	VILLA SILVA CARLOS AUGUSTO	727,80	18/03/2011	23/12/2011	280
18/02/2011	4410	VARGAS QUEZADA CARLOS CRISTHIAN	930,00	21/03/2011	23/12/2011	277
21/02/2011	4467	COMISION NACIONAL DEL TRANSPORTE	970,00	28/08/2011	23/12/2011	117
28/02/2011	4573	LOPEZ ORDONEZ PAULO CESAR	356,35	03/04/2011	23/12/2011	264
09/03/2011	4714	CARPIO OCHOA EDUARDO VINICIO	717,30	04/12/2011	23/12/2011	19
12/03/2011	4764	FISCALIA DE ZAMORA CHINCHIPE	1508,52	03/11/2011	23/12/2011	50
03/12/2011	4770	LIGA DEPORTIVA UNIVERSITARIA DE LOJA	10720,76	03/11/2013	23/12/2011	-681
03/12/2011	4769	LIGA DEPORTIVA UNIVERSITARIA DE LOJA	9703,54	16/04/2013	23/12/2011	-480
16/03/2011	4861	LOAYZA CARRION LUIS ARTURO	728,60	21/04/2011	23/12/2011	246
21/03/2011	4972	LIGA UNL ALVARADO SIGUENZA CRISTIAN	878,64	22/04/2011	23/12/2011	245
04/02/2011	5219	UTPL VEINTIMILLA SANCHEZ DIANA VALERIA	321,30	02/03/2011	23/12/2011	296
04/02/2011	5229	ACPL APOLO PINZA KENNY ISABEL	1967,70	02/08/2011	23/12/2011	143
04/02/2011	5235	UTPL HERRERA SOLORZANO PAULINA BEATRIZ	162,35	02/03/2011	23/12/2011	296

07/04/2011	5385	ALVAREZ LLIVICHUZCA MESIAS STALIN	808,40	07/06/2011	23/12/2011	199
09/04/2011	5446	IZQUIERDO BASTIDAS JORGE PATRICIO	194,00	09/06/2011	23/12/2011	197
13/04/2011	5517	LEON SEGARRA MARLON ALEXANDER	1536,00	13/06/2011	23/12/2011	193
14/04/2011	5545	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	112,43	16/05/2011	23/12/2011	221
19/04/2011	5642	LOPEZ ORDONEZ PAULO CESAR	2720,60	19/04/2012	23/12/2011	-118
25/04/2011	5706	QUEZADA CUENCA ANDY EDWIN	22,70	30/04/2011	23/12/2011	237
28/04/2011	5760	MONTANO SILVA KARLA ANDREA	802,40	28/06/2011	23/12/2011	178
29/04/2011	5768	LEON SEGARRA MARLON ALEXANDER	847,00	29/06/2011	23/12/2011	177
29/04/2011	5773	PALACIO CASANOVA ARMANDO BOLIVAR	2378,80	29/04/2012	23/12/2011	-128
18/05/2011	6302	MEJIA LUZURIAGA LIZBETH NARCISA	2260,00	18/05/2012	23/12/2011	-147
19/05/2011	6310	MONTANO BRAVO DOLORES	62,32	19/05/2011	23/12/2011	218
25/05/2011	6426	MEJIA LUZURIAGA LIZBETH NARCISA	3836,76	25/07/2012	23/12/2011	-215
25/05/2011	6431	HURTADO ERREIS NEIVA TATIANA	1784,25	25/02/2012	23/12/2011	-64
27/05/2011	6473	VILLAVICENCIO AGILA CECILIA	1030,00	27/11/2011	23/12/2011	26
28/05/2011	6483	ACPL SARMIENTO JARAMILLO JARKIE ESTEBAN	858,80	28/10/2011	23/12/2011	56
31/05/2011	6553	JARAMILLO GODOY SHADYRA	612,00	31/08/2011	23/12/2011	114
31/05/2011	6567	LIGA UNL OCHOA SANCHEZ DIEGO FERNANDO	2732,26	31/05/2012	23/12/2011	-160
06/02/2011	6597	ACPL CUENCA NALVAI YOLANDA	1005,96	06/05/2011	23/12/2011	231
03/06/2011	6624	ARIAS SOTO ELMER EDISON	52,00	10/06/2011	23/12/2011	196
04/06/2011	6635	BETANCOURT CHAMBA GISELA DEL ROCIO	69,03	10/06/2011	23/12/2011	196
06/04/2011	6652	ACPL MENA PALACIOS LEWIS HESTON	1508,80	06/08/2011	23/12/2011	139
06/07/2011	6695	UTPL CARRION PINTO RICHARD EDUARDO	762,40	06/09/2011	23/12/2011	108
08/06/2011	6703	RIVERA GRAU JORGE GERARDO	290,00	08/07/2011	23/12/2011	168
08/06/2011	6704	OCHOA MORENO MONICA ALEXANDRA	3450,00	08/12/2012	23/12/2011	-351
13/06/2011	6807	ACPL AGUIRRE MONTERO CARLOS ERNESTO	318,80	13/08/2011	23/12/2011	132
14/06/2011	6814	CORDOVA MORA FREDDY	1656,00	14/09/2011	23/12/2011	100
15/06/2011	6866	RIVERA GRAU JORGE GERARDO	85,62	17/07/2011	23/12/2011	159
16/06/2011	6886	ARIAS SOTO ELMER EDISON	90,20	18/06/2011	23/12/2011	188
20/06/2011	6944	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	979,24	07/07/2011	23/12/2011	169
22/06/2011	6987	VALLE ALVARADO SARA DEL CARMEN	235,20	22/07/2011	23/12/2011	154
24/06/2011	7053	LOPEZ ORDONEZ PAULO CESAR	501,40	24/08/2011	23/12/2011	121
29/06/2011	7144	GUAYLLAS LOZANO JULIO PEDRO	72,57	30/07/2011	23/12/2011	146
09/07/2011	7329	VALLE ALVARADO SARA DEL CARMEN	388,23	09/10/2011	23/12/2011	75
12/07/2011	7377	LOJAN GUZMAN CRISTHIAN LEONARDO	136,90	12/08/2011	23/12/2011	133
14/07/2011	7407	EQUIPSA S.A.	69,55	20/07/2011	23/12/2011	156
15/07/2011	7439	ARIAS SOTO ELMER EDISON	48,00	22/07/2011	23/12/2011	154
18/07/2011	7482	MEJIA LUZURIAGA LIZBETH NARCISA	704,91	18/09/2011	23/12/2011	96
01/07/2011	7607	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	249,86	01/08/2011	23/12/2011	144
21/07/2011	7531	LIGA DEPORTIVA UNIVERSITARIA DE LOJA	184,81	21/08/2011	23/12/2011	124
21/07/2011	7535	ACPL ESPINOSA AGUILAR MARIA DOLORES	336,60	21/09/2011	23/12/2011	93
23/07/2011	7586	UTPL OVELENCIO MEDINA JOSE BOLIVAR	507,00	23/09/2011	23/12/2011	91
25/07/2011	7620	UTPL CUEVA GONZAGA MELVA ELIZABETH	708,00	30/01/2012	23/12/2011	-38
30/07/2011	7711	UTPL PLASCENCIA MEDINA DIEGO MAURICIO	313,45	29/09/2011	23/12/2011	85
30/07/2011	7716	LIGA UNL DUARTE GUERRERO JUAN CARLOS	1568,40	10/02/2012	23/12/2011	-49
02/08/2011	7761	ARIAS SOTO ELMER EDISON	119,60	09/09/2011	23/12/2011	105
02/08/2011	7771	FINE TUNED ZAMORA	196,74	04/02/2012	23/12/2011	-43
08/03/2011	7806	ACPL ALVEAR CALDERON CARLOS VINICIO	1062,25	09/05/2011	23/12/2011	228
05/08/2011	7833	PALACIOS ALVAREZ LINCOLN RAMIRO	602,95	08/05/2012	23/12/2011	-137
08/06/2011	7857	UTPL CALVAS OCHOA ELVIA MARIA	280,00	08/08/2012	23/12/2011	-229
09/08/2011	7940	MOROCHO SILVA ANGEL EDUARDO	1009,45	08/02/2012	23/12/2011	-47
11/08/2011	7979	QUEZADA GONZALEZ HORTENCIA	544,80	08/12/2011	23/12/2011	15
13/08/2011	8029	UTPL DONOSO TOLEDO GUIDO RICARDO	762,35	15/09/2011	23/12/2011	99
15/08/2011	8054	RIVERA GRAU JORGE GERARDO	220,00	25/12/2011	23/12/2011	-2
25/08/2011	8238	PALACIO CASANOVA ARMANDO BOLIVAR	1207,34	27/09/2011	23/12/2011	87
27/08/2011	8317	VALLE ALVARADO JORGE RODRIGO	36,55	29/11/2011	23/12/2011	24

29/08/2011	8337	ASOC DE TRABAJ AUTONOMOS DE NANBIJA	2116,00	30/09/2011	23/12/2011	84
30/08/2011	8349	MONTANO BRAVO DOLORES	28,75	09/11/2011	23/12/2011	44
09/03/2011	8466	ACPL REYES MERINO ANGEL GABRIEL	1612,00	12/07/2011	23/12/2011	164
09/07/2011	8536	UTPLDOC CAMACHO CONDO MARTHA ALBANIA	84,40	03/08/2011	23/12/2011	142
09/12/2011	8662	UTPL UCHUARI UCHUARI ROCIO DEL CISNE	542,50	12/05/2012	23/12/2011	-141
13/09/2011	8699	ARIAS SOTO ELMER EDISON	84,30	31/10/2011	23/12/2011	53
14/09/2011	8722	BETANCOURT CHAMBA GISSELA DEL ROCIO	267,04	14/11/2011	23/12/2011	39
15/09/2011	8743	JIMENEZ SANTIN FAUSTO DANIEL	369,43	16/12/2011	23/12/2011	7
16/09/2011	8760	LOPEZ ORDONEZ PAULO CESAR	341,06	15/12/2011	23/12/2011	8
16/09/2011	8770	MONTANO SILVA KARLA ANDREA	2048,99	10/12/2011	23/12/2011	13
12/09/2011	8812	SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS-PLANTA CEN	1100,00	26/10/2011	23/12/2011	58
26/09/2011	8946	GERENCIA REGIONAL FRONTERA SUR-MINTUR	110,00	28/12/2011	23/12/2011	-5
28/09/2011	8993	TORRES JUAN PABLO	671,30	30/10/2011	23/12/2011	54
30/09/2011	9031	GERENCIA REGIONAL FRONTERA SUR-MINTUR	5052,00	11/09/2012	23/12/2011	-263
01/10/2011	9063	ESPEJO RIOFRIO VICTOR HUGO	43,60	30/12/2011	23/12/2011	-7
10/01/2011	9064	UTPL MORA GUALLPA PATRICIA DE JESUS	1132,90	10/02/2012	23/12/2011	-49
10/03/2011	9088	C MARIANAS CUENCA RUIZ BLANCA PAULINA	368,90	11/03/2011	23/12/2011	287
03/10/2011	9095	AGENCIA NACIONAL DE TRANSITO	970,00	04/03/2012	23/12/2011	-72
10/04/2011	9107	ACPL TANDAZO ARIAS SORAYA ELIZABETH	354,00	10/06/2011	23/12/2011	196
10/06/2011	9133	ACPL MOROCHO VARGAS JUAN MANUEL	1032,00	01/01/2012	23/12/2011	-9
11/10/2011	9213	PALACIOS BURNEO DARIO	3450,00	10/11/2012	23/12/2011	-323
10/12/2011	9238	C TARJETA COSTA PALADINES PABLO EDUARDO	5464,00	10/12/2013	23/12/2011	-718
18/10/2011	9363	ACPL YAGUANA ORTIZ HERNAN LENIN	202,68	18/12/2011	23/12/2011	5
19/10/2011	9396	COLPIO DELGADO RUEDA ELVA NOEMI	1653,30	19/03/2012	23/12/2011	-87
22/10/2011	9469	UTPL VEINTIMILLA SANCHEZ DIANA VALERIA	276,75	22/12/2011	23/12/2011	1
22/10/2011	9474	MARQUEZ CARRION DIEGO ANTONIO	2384,00	22/07/2012	23/12/2011	-212
26/10/2011	9524	VALDIVIESO CEVALLOS PETRONIO FABRICIO	230,00	26/12/2011	23/12/2011	-3
31/10/2011	9608	AMAVI LIQUORS CIA LTDA	178,00	31/11/2011	23/12/2011	23
03/11/2011	9659	BETANCOURT CHAMBA PAULINA INES	363,40	03/01/2012	23/12/2011	-11
03/11/2011	9688	MOROCHO SILVA ANGEL EDUARDO	948,50	03/02/2012	23/12/2011	-42
07/11/2011	9747	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA	124,93	07/12/2011	23/12/2011	16
18/11/2011	9777	MONTANO BRAVO DOLORES	355,04	08/01/2012	23/12/2011	-16
08/11/2011	9788	IESS SEGURO DE SALUD JEF.PRES.SALUD LOJA	190,00	08/12/2011	23/12/2011	15
10/11/2011	9816	DIAZ ESCOBAR LENNY JANINA	889,42	10/02/2012	23/12/2011	-49
12/11/2011	9878	VALLE ALVARADO SARA DEL CARMEN	2072,78	12/11/2012	23/12/2011	-325
15/11/2011	9898	ACPL ARMIJOS AMBULUDI JOSE ANTONIO	500,80	17/06/2012	23/12/2011	-177
18/11/2011	9991	UTPLDOC VELASQUEZ BENAVIDES ANDREA V	241,08	19/12/2011	23/12/2011	4
19/11/2011	10032	ARIAS SOTO ELMER EDISON	63,50	19/12/2011	23/12/2011	4
23/11/2011	10086	CORDOVA VEGA ROSARIO ANDREINA	3600,00	22/11/2013	23/12/2011	-700
23/11/2011	10087	CORDOVA VEGA ROSARIO ANDREINA	3799,20	23/11/2013	23/12/2011	-701
23/11/2011	10094	CORDOVA VEGA ROSARIO ANDREINA	323,20	23/01/2012	23/12/2011	-31
23/11/2011	10096	CORDOVA VEGA ROSARIO ANDREINA	256,20	25/12/2011	23/12/2011	-2
01/12/2011	10282	AGENCIA DE VIAJES VILCATUR CIA.LTDA.	187,66	29/02/2012	23/12/2011	-68
01/12/2011	10297	PUCHA SANCHEZ LILIA MARIA	237,00	01/01/2012	23/12/2011	-9
01/12/2011	10302	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	203,21	12/04/2012	23/12/2011	-111
12/05/2011	10386	ACPL CAMBISACA DIAZ WILLIAN ANTONIO	286,71	01/09/2011	23/12/2011	113
07/12/2011	10447	ESPEJO RIOFRIO VICTOR HUGO	74,90	12/01/2012	23/12/2011	-20
12/08/2011	10490	UTPLDOC SEMPETERGUI ALVAREZ EDGAR V	581,47	01/08/2012	23/12/2011	-222
08/12/2011	10497	CUEVA ATARIHUANA GERMAN RAMIRO	218,60	12/01/2012	23/12/2011	-20
10/12/2011	10538	LEON VEGA HERNAN ALEXANDER	1623,15	03/09/2012	23/12/2011	-255
12/10/2011	10540	ITSBCA QUIROLA OCHOA NUBE	132,14	16/12/2011	23/12/2011	7
12/12/2011	10751	DAVILA PURUNCAJAS MARIO BELIN	1617,20	17/12/2012	23/12/2011	-360
18/12/2011	10837	CARRION GRANDA CONSUELO SORAYA	1558,96	25/01/2012	23/12/2011	-33
20/12/2011	10915	GONZALEZ BECERRA GERMANIA MARIANA	521,60	19/06/2012	23/12/2011	-179
20/12/2011	10922	ESPINOZA MONCAYO CECILIA DEL CARMEN	810,00	20/06/2012	23/12/2011	-180

21/12/2011	10960	FIGUEROA FEIGO MARTHA PATRICIA	338,29	31/12/2011	23/12/2011	-8
22/12/2011	10984	IZQUIERDO MONTOYA LUIS FERNANDO	1570,00	22/05/2012	23/12/2011	-151
22/12/2011	11046	CUEVA ATARIHUANA GERMAN RAMIRO	562,10	21/03/2012	23/12/2011	-89
22/12/2011	11060	JARAMILLO ESPINOZA KEVIN ISRAEL	113,59	24/01/2012	23/12/2011	-32
23/12/2011	11120	JARAMILLO JARAMILLO MAX YONER	535,01	22/06/2012	23/12/2011	-182
23/12/2011	11124	CUADROS VELEZ GRACIELA GUADALUPE	3899,10	22/12/2012	23/12/2011	-365
23/12/2011	11172	JIMENEZ PUNIN BORIS RAFAEL	1965,00	24/04/2012	23/12/2011	-123
24/12/2011	11229	CUEVA ATARIHUANA GERMAN RAMIRO	1813,10	24/04/2012	23/12/2011	-123
24/12/2011	11276	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	140,35	24/01/2012	23/12/2011	-32
24/12/2011	11322	MONTANO BRAVO DOLORES	101,00	26/01/2012	23/12/2011	-34
26/12/2011	11325	MONTANO BRAVO DOLORES	2904,83	26/09/2012	23/12/2011	-278
26/12/2011	11337	SEGARRA REGALADO GALO ENRIQUE	815,00	26/01/2012	23/12/2011	-34
26/12/2011	11380	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	141,20	26/02/2012	23/12/2011	-65
27/12/2011	11382	MONTAÑO ESPINOZA TAMIA LORENA	1142,85	27/04/2012	23/12/2011	-126
27/12/2011	11387	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	139,30	29/01/2012	23/12/2011	-37
29/12/2011	11467	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	139,80	29/01/2012	23/12/2011	-37
29/12/2011	11496	VALLE ALVARADO JORGE RODRIGO	228,38	30/01/2012	23/12/2011	-38
30/12/2011	11520	RODRIGUEZ GUERRERO FABIAN	165,50	31/01/2012	23/12/2011	-39
31/12/2011	11558	MONTANO BRAVO DOLORES	31,30	30/01/2012	23/12/2011	-38
31/12/2011	11608	ROSILLO LOAIZA MANUEL JOSE	892,25	30/09/2012	23/12/2011	-282
31/12/2011	11621	PALADINEZ ESPINOSA MARIA EUGENIA	1320,00	31/10/2012	23/12/2011	-313
TOTAL CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			211625,39			

CUENTAS POR COBRAR JORGE GUERRERO

FECHA	FACTURA	NOMBRE	SALDO	FECHA DE VENCIMIENTO	FECHA DE REVISION	DIAS VENCIDOS
03/12/2011	4772	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	3.702,28	04/12/2011	23/12/2011	19
15/03/2011	4839	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.196,16	15/04/2011	23/12/2011	252
30/03/2011	5109	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	5.128,24	30/04/2011	23/12/2011	237
18/07/2011	7486	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	4.098,39	18/08/2011	23/12/2011	127
19/07/2011	7509	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	3.066,62	19/08/2011	23/12/2011	126
27/07/2011	7645	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	3.308,73	27/08/2011	23/12/2011	118
28/07/2011	7682	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	549,21	28/08/2011	23/12/2011	117
08/02/2011	7780	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.961,48	09/02/2011	23/12/2011	317
08/02/2011	7781	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	274,64	09/02/2011	23/12/2011	317
08/11/2011	7978	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.718,61	09/11/2011	23/12/2011	44
15/08/2011	8045	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	11.843,19	15/09/2011	23/12/2011	99
09/02/2011	8420	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.987,47	10/02/2011	23/12/2011	316
09/09/2011	8596	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	12.152,27	10/09/2011	23/12/2011	104
13/09/2011	8693	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	2.357,80	13/10/2011	23/12/2011	71
01/11/2011	9050	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.926,69	11/01/2011	23/12/2011	346
10/03/2011	9092	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	5.790,91	11/03/2011	23/12/2011	287
10/04/2011	9098	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	234,60	11/04/2011	23/12/2011	256
10/08/2011	9163	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.694,36	11/08/2011	23/12/2011	134
10/10/2011	9202	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	1.097,00	11/10/2011	23/12/2011	73
17/10/2011	9336	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	797,83	17/10/2011	23/12/2011	67
12/08/2011	10492	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	14.097,14	01/08/2012	23/12/2011	-222
16/12/2011	10709	GUERRERO ACEVEDO JORGE ALEXANDRY	7.302,88	16/01/2012	23/12/2011	-24
TOTAL CUENTAS POR COBRAR			86.286,50			