



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**ÁREA ADMINISTRATIVA**

**TITULACIÓN DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA.**

**Análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIF relacionadas con la preparación y presentación de Estados Financieros, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE- ZAMORA Ltda. de la ciudad de Zamora. Año 2012.**

**TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN**

**AUTOR:** Abarca Angulo, Diego Alexander

**DIRECTOR:** Silva Silva, Hugo José, Ing

**CENTRO UNIVERSITARIO ZAMORA**

**2014**

## APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

Ingeniero.

Hugo José Silva Silva

### DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de titulación: **Análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF relacionadas con la preparación y presentación de Estados Financieros, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - ZAMORA, Ltda. De la ciudad de Zamora. Año 2012** realizado por Diego Alexander Abarca Angulo ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, Diciembre 2013

f).....

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE CESIÓN DE DERECHOS

“Yo. Abarca Angulo Diego Alexander declaro ser autor del presente trabajo de fin de titulación: **Análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF relacionadas con la preparación y presentación de Estados Financieros, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - ZAMORA, Ltda. De la ciudad de Zamora. Año 2012**, siendo el Ing. Hugo José Silva Silva director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

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.....

**Autor: Abarca Angulo Diego Alexander**

**Cédula: 190053588**

## **DEDICATORIA**

Le doy gracias a Dios por ser mi guía y fuente de energía. A mis padres por tantos sacrificios para poder culminar mis estudios que con sus consejos, ánimos, apoyo nunca dejaron de creer en mí. También, a todos quienes siempre me infundieron aliento para seguir adelante y animaron a culminar con la meta propuesta.

! Los amo mucho ¡ A ustedes José y Zonia.

**Diego Alexander.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco infinitamente a la Universidad Técnica Particular de Loja por saber acogerme durante todos estos años de estudio, al personal en general y los señores catedráticos quienes sin ningún tipo de egoísmo me brindaron sus conocimientos en busca de mi crecimiento moral, espiritual y profesional.

Un sincero agradecimiento a los directivos, funcionarios y empleados de la Cooperativa Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA LTDA, quienes colaboraron siempre hasta la finalización del presente trabajo, mis sentimientos de gratitud al Dr. Nixon González, gerente de la misma por haberme brindado todas las facilidades del caso para el feliz término de este trabajo investigativo.

De manera especial al Ing. Hugo Silva quien con sus conocimientos me ha guiado, impulsado y orientado en todas las etapas de la investigación para la culminación del mismo.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA .....	1
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN .....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE CESIÓN DE DERECHOS .....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
RESUMEN.....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPITULO 1.....	6
1.1 Normas internacionales de información financiera (NIIF).....	6
1.2 Organismos emisores de la normativa contable. ....	8
1.3 Definición de las NIIF.....	14
1.4 Objetivos de las NIIF. ....	15
1.5 Ventajas de aplicación de las NIIF.....	16
1.6 Aplicación de las NIIF a nivel mundial.....	18
1.7 Evolución de la normativa contable .....	20
1.8 Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador. ....	21
1.8.1 <i>Superintendencia de Compañías (SIC)</i> .....	21
1.8.2 <i>Servicio de rentas internas (SRI)</i> . ....	22
1.8.3 <i>Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)</i> .....	23
1.9 Obligatoriedad de la aplicación de la NIIF en el Ecuador.....	24
CAPÍTULO 2.....	28
2.1 Marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros.....	28
2.2 NIC 1. Presentación de estados financieros. ....	38
2.3 NIC 7. Estado de Flujos de efectivo.....	43
2.4 NIC 18. Ingresos ordinarios. ....	46
2.5 NIC 12. Impuestos a las Ganancias.....	51
2.6 NIIF para PYMES.....	54
2.6.1 <i>Importancia de la aplicación de la NIIF para PYMES</i> . ....	54
2.6.2 <i>Secciones de las 2 a la 8</i> . ....	55
2.7 Diferencias entre las NIIF completas y NIIF para PYMES (secciones 2 a la 8).....	60

2.8	Análisis de los formatos de la SIC. (Superintendencia de compañías).....	61
CAPÍTULO 3 .....		66
3.1	Antecedentes generales de la Empresa. ....	66
3.2	Estructura organizacional. ....	68
3.3	Procesos generales .....	71
3.4	Elaboración del plan de cuentas.....	71
3.4.1	<i>Elaboración de políticas contables y estimaciones.....</i>	73
3.4.2	<i>Procesos de control interno aplicables para NIIF.....</i>	83
3.4.3	<i>Presentación de estados financieros y notas explicativas. ....</i>	85
NOTAS ACLARATORIAS .....		110
CONCLUSIONES .....		111
RECOMENDACIONES .....		112
BIBLIOGRAFÍA.....		113
ANEXOS.....		115

## **RESUMEN**

El objetivo del presente trabajo es analizar y aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con la preparación y presentación de los estados financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA, LTDA, para lo cual se ha analizado la normativa NIIF y su aplicación especialmente para las PYMES .

Tomando en cuenta que la estandarización de procedimientos para la preparación y revelación de la información contable es una obligación de las compañías en el Ecuador y demás entidades, cuyo ente regulador es la Superintendencia de Compañías, se ha investigado cada resolución, el marco conceptual y las NIC relacionadas con la preparación y presentación de estados financieros

El presente trabajo constituye una propuesta de implementación de NIIF para Pymes, en la cual se presenta los rubros de mayor impacto bajo una política contable de valor razonable, para la correcta preparación y presentación información financiera, comparable, transparente y sobre todo confiable.

**PALABRAS CLAVES: NIIF, PYMES, NIC, ESTADOS FINANCIEROS.**



## **ABSTRACT**

The objective of this work is to analyze and apply the International Financial Reporting Standards related to the preparation and presentation of financial statements to the Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA , LTDA , for which have analyzed the IFRS and its application especially for PYMES.

Considering that the standardization of procedures for the preparation and disclosure of accounting information is an obligation of the companies in Ecuador and other entities whose regulator is the Superintendencia de Compañías, I have investigated each resolution , the conceptual framework and the NIC related to the preparation and presentation of financial statements

This work is a proposal for implementation of IFRS for Pymes , which presents the highest impact items under fair value accounting policy , for proper preparation and presentation financial information , comparable , transparent and above all reliable.

**KEYWORDS: NIIF, PYMES, IFRS, FINANCIAL STATEMENTS.**

## INTRODUCCIÓN

En los últimos años ha surgido la tendencia de unificar y estandarizar los procedimientos contables, no solo para la correcta presentación de la información, sino más bien para mejorar la transparencia y la comparación de la información financiera para la correcta toma de decisiones, considerando el gran volumen de transacciones e información que se comparte a nivel mundial. El presente trabajo constituye una propuesta de implementación de NIIF para PYMES, relacionadas con la preparación y presentación de los estados financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA, LTDA. Su implementación dará como resultado una correcta preparación y presentación de la información financiera, comparable, transparente y sobre todo confiable para la toma de decisiones.

El presente trabajo está dividido en tres capítulos:

El primero trata los conceptos generales de las NIIF, de la evolución de la normativa contable NEC-NIC, lo que comprende esta nueva normativa y los criterios para valorar este nuevo método, sus ventajas y objetivos. Además hace referencia a los Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador como lo son la Superintendencia de Compañías cuyas resoluciones son la base para las NIIF actuales, el Servicio de Rentas internas cuya responsabilidad es recaudar los tributos y la Superintendencia de Bancos y Seguros que controla a las entidades del sistema financiero.

Mención especial en este capítulo al cronograma de aplicación de las NIIF, que según la Resolución No. 08.G.DSC, la Superintendencia de Compañías (SIC) define en tres grupos a las compañías y entidades sujetas a su control para implementar las NIIF: el primer grupo dado por las compañías reguladas por la ley de Mercado de Valores, un segundo grupo cuyos activos sea superiores a los \$4000.000, 00 y un último grupo de aquellas empresas que se encuentran fuera de los dos grupos anteriores y aquellas consideradas como PYMES.

En el segundo hablamos del marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros y las NIIF relacionadas con la preparación de estos reportes financieros. Los objetivos y características del marco conceptual ayudarán a identificar y reconocer los elementos de cada estado financiero. Es importante tomar en cuenta que en este capítulo se trata conceptos que sirven de base para la aplicación práctica en lo referente a la NIIF para PYMES, las cuales responden a una fuerte demanda para la expedición de un conjunto de normas específicas para empresas medianas y pequeñas en las cuales las NIIF completas se vuelven complejas y en algunos casos impracticables. Se reconocen su

importancia, sus ventajas y diferencias con las NIIF completas así como las secciones relacionadas con la preparación y presentación de estados financieros según NIIF para Pymes

En el tercero, según los estatutos de la Cooperativa, la CACPE ZAMORA tiene como actividad principal la prestación de servicios financieros en la región. Se hace un pequeño análisis de su historia, se describe su misión, visión y objetivos así como su estructura organizacional.

Se realiza una observación de la situación actual de la cooperativa, de sus políticas contables, su plan de cuentas y los procesos generales para formular un plan de cuentas adaptadas a la NIIF para Pymes. Se identifica las cuentas o el grupo de cuentas de mayor impacto y de esta manera proceder a estimar según el principio de valor razonable como es el caso de los activos.

Se elabora los estados financieros según los formatos dados por Superintendencia de Compañías, varias cuentas fueron ajustadas de acuerdo a los requerimientos actuales con el propósito de poder iniciar con el proceso de transición. Identificar los principales cambios y las diferencias con la antigua normativa será el punto de partida para proceder hacia las NIIF, es importante destacar que esta propuesta no solo involucra al departamento financiero sino que incluye a todo el personal, más que una camisa de fuerza constituye un cambio de cultura.

Las notas explicativas que complementan el proceso de implementación permitirán conocer el porqué de los ajustes

Finalmente las conclusiones y recomendaciones servirán de base para futuras investigaciones.

## **CAPITULO I**

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

## **1. Aspectos generales de la normativa contable y aplicación de las NIIF en el Ecuador**

### **1.1 Normas internacionales de información financiera (NIIF).**

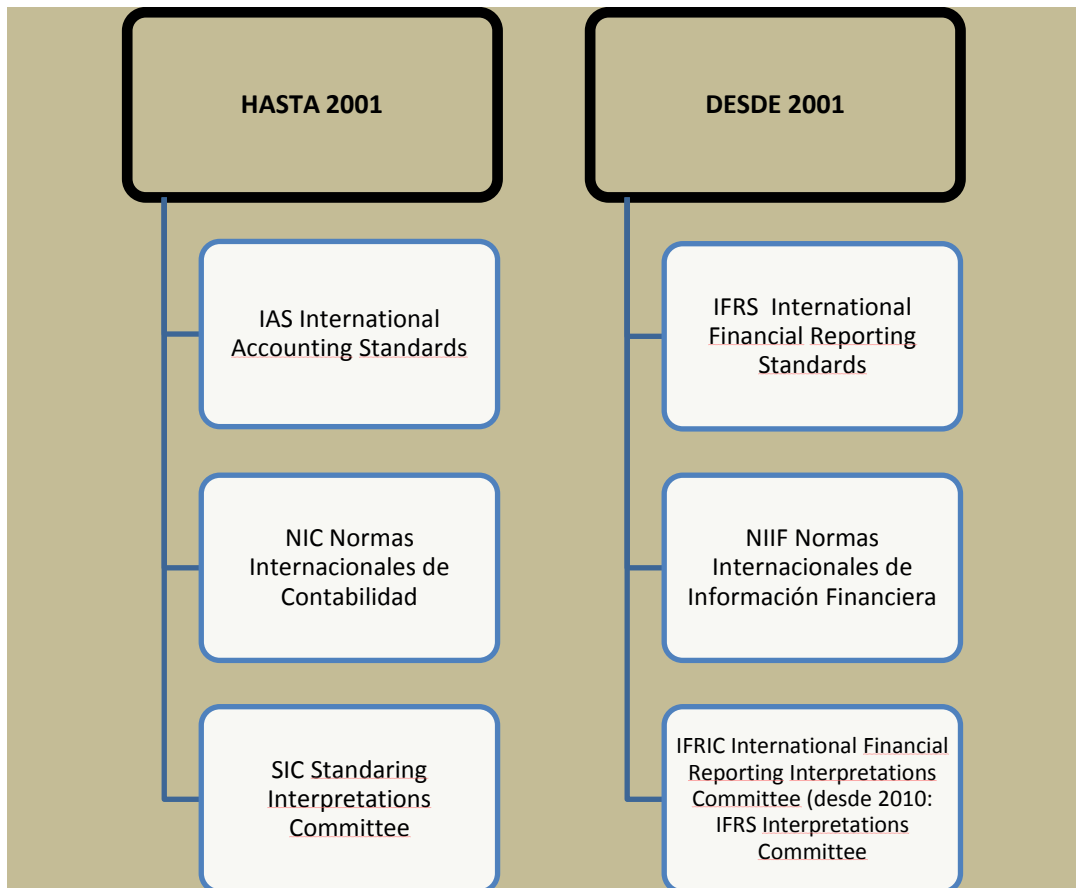
El mundo exige procesos contable muchos más seguros, tanto para los inversionistas como para los usuarios en general de la información financiera, que cubran todos los elementos éticos posibles sin descuidar el control financiero de la entidad, por tal motivo las Normas Internacionales de Información se presentan como una respuesta a esta exigencia y buscan otorgar a la contaduría un alto grado de seguridad y confianza.

Las NIIF son el resultado de un proceso de globalización en el que los conceptos, estatutos, criterios, reglamentos se unieron bajo una misma normativa legal. La creación de las normas es el resultado de la imperante necesidad de información relevante, clara, transparente y sobre todo comparable tanto a nivel nacional como también con las empresas de otros hemisferios. Estas normas suponen un conjunto normativo de aplicación obligatoria mundial por lo tanto deben ser conocidas a profundidad por profesionales contables, auditores, empresas, profesores, estudiantes y personas relacionadas con carreras afines como administración y finanzas.

Esto dio el punto de partida para analizar que se necesitaba una normativa y parámetros en común que regulen las actividades económicas de las naciones y de esta manera estandarizar la información financiera a nivel mundial, más que una camisa de fuerza se trata de principios que propician la generación de información relevante, comprensible y consistente.

Antes de dar el paso a las NIIF en el mundo existían dos tendencias plenamente identificables que normaban la contabilidad en general:

- a) Las normas contables basadas en reglas formuladas por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB) de Estados Unidos y
- b) Las normas contables basadas en principios formuladas por el Consejo Internacional de Normas Contables (IASB) de Europa.



**Figura 1. Evolucion de la Normativa.**

Fuente: <http://www.slideshare.net/eromerof/el-iasb-organizacin-y-funcionamiento#btnNext>.

Las Normas Internacionales de Información Financiera comprenden:

- Normas Internacionales de Información Financiera (normas después de 2001)
- Normas Internacionales de Contabilidad (normas antes de 2001)
- Interpretaciones NIIF (normas después de 2001)
- Interpretaciones de las NIC (normas antes de 2001)

Los estados financieros preparados bajo NIIF, necesariamente reflejarán en forma más razonable, la realidad económica de los negocios o de cualquier entidad por lo que lo anterior se ratifica por cuanto los estados financieros bajo NIIF, involucran varios términos que deben ser aplicados, tales como:

- Valor justo
- Valor presente
- Valor razonable
- Deterioro, etcétera.

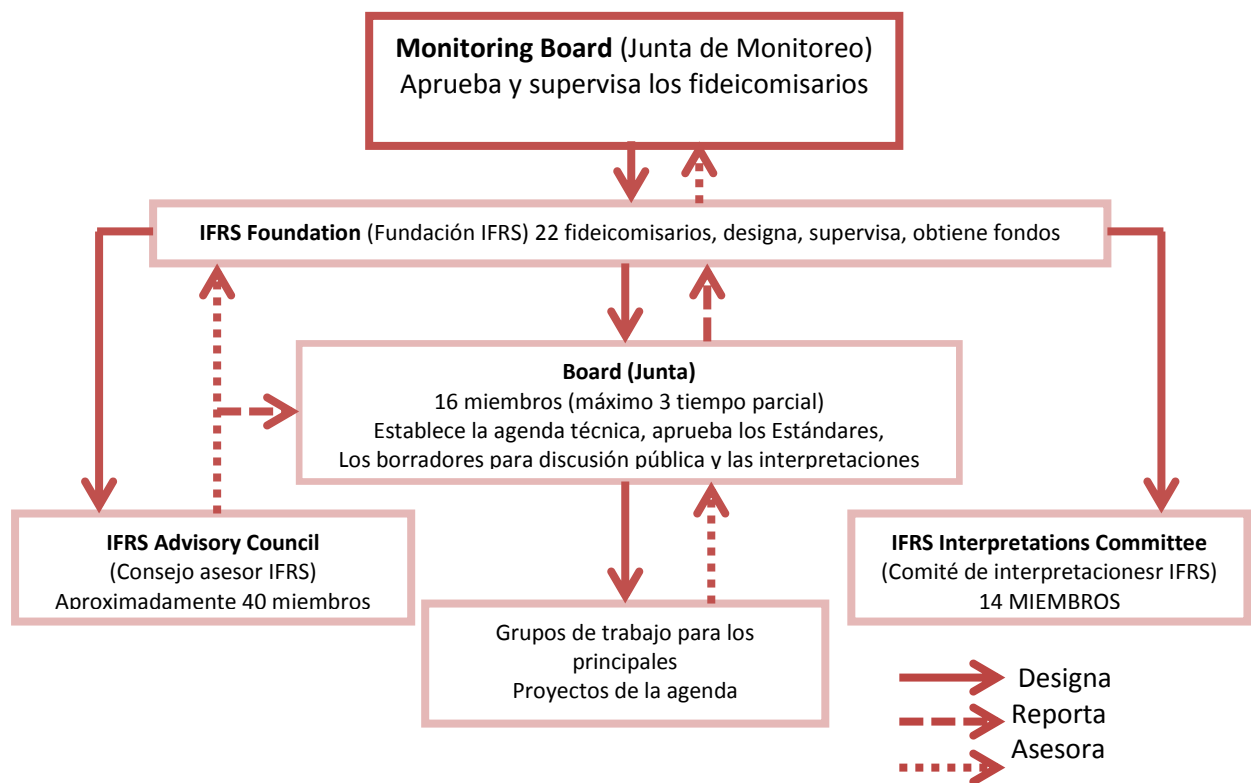
## **1.2 Organismos emisores de la normativa contable.**

### **Consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB, International Accounting Standards Board).**

Hoy en día es el organismo con más autoridad en principios de contabilidad a nivel mundial para la emisión de normas de contabilidad de aplicación internacional. Nace de la reestructuración del IASC, estableciendo su sede en Londres, con el objetivo de instituir una información financiera armonizada y global, a través de una nueva normativa denominada posteriormente IFRS (International Financial Reporting Standards). Desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera por medio de estándares para proporcionar una información financiera de calidad para la presentación de los Estados Financieros.

El IASB es el organismo rector de la medición y reconocimiento de la información financiera, persigue la estandarización de estas Normas, perfeccionado fragilidades, estableciendo un orden lógico y coherente para que sirvan de guía a las personas encargadas de preparar los Estados Financieros de como registrar, presentar e incluso revelar los hechos financieros y que éstos sean lo más cercano a la realidad de la empresa para la toma de decisiones sobre una base confiable y transparente.

El IASB es supervisado por la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF). Su estructura se detalla a continuación:



**Figura 2. Organigrama de la Nueva Estructura**  
Fuente: <http://www.nicniif.org/home/iasb/estructura-del-iasb.html>

- **El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).** Es el único responsable de la emisión de las Normas Internacionales de Contabilidad.
- **La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF).** Supervisa la labor de IASB, la estructura, y la estrategia, y tiene la responsabilidad de recaudación de fondos.
- **El Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRIC).** Desarrolla interpretaciones para su aprobación por el IASB.
- **El Consejo Asesor de Normas (SAC).** Asesora al IASB y la IASCF.
- **Grupos de Trabajo.** Grupos de trabajo de expertos para los distintos proyectos del orden del día.

Los principales objetivos del IASB son:

- 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;

- Promover el uso y la aplicación rigurosa de tales Normas; y,
- Trabajar activamente con los emisores nacionales de Normas para lograrla convergencia de las Normas Contables Nacionales y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.
- En si la función del IASB es la emisión de normas de contabilidad de aplicación internacional.
- Facilitar la transición entre las normas nacionales y las normas internacionales NIC/NIIF.

Se debe tomar en cuenta que las normas IASB no constituyen un plan contable completo, solo regulan ciertos puntos clave de la información contable, por tal motivo no existe un marco jurídico definido totalmente definido para su aplicación. Entre las funciones del IASB están:

- Estudiar, desarrollar y emitir los borradores de las normas.
- Aprobar las normas finales.
- Aprobar las interpretaciones.
- Nombrar grupos de trabajo o de expertos.

### **El comité de interpretaciones de normas internacionales de información financiera (CINIIF- IFRIC).**

Conocido como el antiguo Comité Permanente de Interpretaciones - Standing Interpretations Committee (SIC), fue reconstituido en diciembre del 2001 como Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera. El CINIIF (IFRIC) revisa, en forma oportuna dentro del contexto de las actuales Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el marco conceptual de IASB, las situaciones de contabilidad que puedan probablemente recibir un tratamiento inadecuado o divergente en ausencia de una autoridad autorizada con miras a llegar a un consenso sobre el tratamiento contable adecuado.

Comité encargado de desarrollar interpretaciones de las normas en las que deben plasmar la coherencia del estándar con relación a los otros y al marco conceptual, para luego ser aprobadas por el IASB, se reúne aproximadamente cada seis semanas. Todas las decisiones técnicas se toman en las reuniones que están abiertos a la observación pública.

El CINIIF (IFRIC) se ocupa de asuntos de importancia bastante generalizados y no de situaciones que son motivo de preocupación a sólo una pequeña minoría de entidades. El Comité de Interpretaciones realiza una serie de actividades como:

- Analizar la aplicación de las NIIF y facilitar de forma concreta las directrices sobre determinados puntos de información financiera que no hayan sido topados de forma específica.
- Trabaja en conjunto con los emisores nacionales de normas para conseguir una transición NIC-NIIF de alta calidad y sujeta bajo los más estrictos parámetros.
- Dar a conocer las ideas de interpretación a conocimiento público para poder recoger comentarios de los mismos.
- Informar al IASB y obtener la aprobación para las interpretaciones finales.

### **Comité de normas internacionales de contabilidad (IASC).**

“ Fundado un 29 de Junio de 1973 y hasta el 2001 fue el organismo encargado de emitir las IAS (International Accounting Estándar) más conocidas como las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad). “El espíritu del IASC fue estimular a todos los organismos fijadores de normas contables en cada país alrededor del mundo, para mejorar y armonizar el lenguaje contable.”<sup>1</sup>

Además, el comité cooperaba con los estándares de la contabilidad nacional para alcanzar convergencia en estándares de la contabilidad alrededor del mundo. Entre los objetivos del IASC planteados al momento de su creación se tiene:

- Formular y publicar las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) para ser aplicadas en la presentación de los estados financieros, de esta manera promover la aceptación y adopción de estas normas en todo el mundo.
- Trabajar con el propósito de mejorar y regular las normas y procedimientos contables para la presentación de los estados financieros.

Entre las funciones que cumplía este comité estaban:

- Emitir las normativas contable de carácter internacional
- Trabajar en favor de la armonización contable.
- Promover la aplicación de las normas a nivel mundial.

---

<sup>1</sup> (Hansm- Holm, 2011, pág. 49)

- Desarrollar una normativa contable de calidad para su uso en la elaboración de información financiera para la cotización en mercados internacionales.

### Comité de interpretaciones (SIC).

Reemplazado por el (CINIIF- IFRIC) “Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera”, el objetivo del SIC era el de impulsar mediante la interpretación de temas contables la aplicación rigurosa y la comparabilidad de los Estados Financieros que hayan sido elaborados de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad.

### NIIF vigentes.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), puso a disposición de los usuarios las normas vigentes las cuales comprenden:

- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF),
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC),
- Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).
- Interpretaciones desarrolladas por el Comité Permanente de Interpretaciones (SIC)

**Cuadro 1: Normas Internacionales de Información Financiera e Interpretaciones**

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes por el IASB		Interpretaciones vigentes emitidas por el CINIIF	
<b>NIIF 1</b>	Adopción, por Primera vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera.	<b>CINIIF 1</b>	Cambios en Pasivos Existentes por desmantelamiento, restauraciones y similares.
<b>NIIF 2</b>	Pagos Basados en Acciones	<b>CINIIF 2</b>	Aportaciones de Socios de Entidades Cooperativas e Instrumentos similares.
<b>NIIF 3</b>	Combinaciones de Negocios	<b>CINIIF 4</b>	Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento.
<b>NIIF 4</b>	Contratos de Seguros	<b>CINIIF 5</b>	Derechos por la Participación en Fondos para el desmantelamiento, la restauración y la rehabilitación medio ambiental.
<b>NIIF 5</b>	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	<b>CINIIF 6</b>	Obligaciones Surgidas de la Participación en Mercados Específicos- Residuos de Aparatos Eléctricos y Electrónicos.
<b>NIIF 6</b>	Exploración y Evaluación de Recursos Minerales	<b>CINIIF 7</b>	Aplicación del Procedimiento de Reexpresión según la NIC 29

			<i>Información financiera en Economías Hiperinflacionarias.</i>
<b>NIIF 7</b>	Instrumentos Financieros: Información a Revelar.	<b>CINIIF 10</b>	Información Financiera Intermedia y de Deterioro del Valor.
<b>NIIF 8</b>	Segmentos de Operación.	<b>CINIIF 12</b>	Acuerdo de concesión de servicios
<b>NIIF 9</b>	Instrumentos Financieros.	<b>CINIIF 13</b>	Programas de Fidelización de Clientes
<b>NIIF 10</b>	Estados Financieros Consolidados	<b>CINIIF 14</b>	NIC 19 – El Límite de un Activo de beneficios definidos, nivel mínimo de financiación y su interacción
<b>NIIF 11</b>	Negocios conjuntos	<b>CINIIF 15</b>	Acuerdos para la Construcción de Inmuebles.
<b>NIIF 12</b>	Relevaciones de participaciones en otras entidades	<b>CINIIF 16</b>	Coberturas de una Inversión Neta de un Negocio en el Extranjero.
<b>NIIF 13</b>	Valor Razonable	<b>CINIIF 17</b>	Distribuciones de activos que no sea dinero en efectivo a los propietarios.
		<b>CINIIF 18</b>	Transferencias de activos procedentes de clientes
		<b>CINIIF 19</b>	Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

Fuente: (Hansem- Holm, 2011)

#### **Cuadro 2: Normas Internacionales de Contabilidad e Interpretaciones**

<b>Normas Internacionales de Contabilidad – NIC vigentes emitidas por el ISASC</b>		<b>Interpretaciones vigentes emitidas por el – SIC</b>	
<b>NIC 1</b>	Presentación de Estados Financieros.	<b>SIC 7</b>	Introducción del Euro.
<b>NIC 2</b>	Inventarios.	<b>SIC 10</b>	Ayudas Gubernamentales - Sin Relación Específica con Actividades de Operación.
<b>NIC 7</b>	Estados de Flujos de Efectivo.	<b>SIC 12</b>	Consolidación - Entidades de Cometido Específico.
<b>NIC 8</b>	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.	<b>SIC 13</b>	Entidades Controladas Conjuntamente - Aportaciones No Monetarias de los Participantes.
<b>NIC 10</b>	Hechos Occurridos después del Periodo sobre el que se Informa.	<b>SIC 15</b>	Arrendamientos Operativos - Incentivos.
<b>NIC 11</b>	Contratos de Construcción.	<b>SIC 25</b>	Impuestos a las Ganancia - Cambios en la Situación Fiscal de una Entidad o de sus Accionistas.
<b>NIC 12</b>	Impuesto a las Ganancias.	<b>SIC 27</b>	Evaluación de la Esencia de las Transacciones que Adoptan la Forma Legal de un Arrendamiento.
<b>NIC 16</b>	Propiedades, Planta y Equipo.	<b>SIC 29</b>	Acuerdos de Concesión de Servicios: Información a Revelar.
<b>NIC 17</b>	Arrendamientos.	<b>SIC 31</b>	Ingresos - Permutas de Servicios de Publicidad.
<b>NIC 18</b>	Ingresos Ordinarios.	<b>SIC 32</b>	Activos Intangibles - Costos de Sitios Web.
<b>NIC 19</b>	Beneficios a los Empleados.		
<b>NIC 20</b>	Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e		

	Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales
<b>NIC 21</b>	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.
<b>NIC 23</b>	Costos por Préstamos.
<b>NIC 24</b>	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.
<b>NIC 26</b>	Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro.
<b>NIC 27</b>	Estados Financieros Individuales
<b>NIC 28</b>	Inversiones en Asociadas y negocios conjuntos
<b>NIC 29</b>	Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias.
<b>NIC 31</b>	Participaciones en Negocios Conjuntos.
<b>NIC 32</b>	Instrumentos Financieros: Presentación.
<b>NIC 33</b>	Ganancias por Acción.
<b>NIC 34</b>	Información Financiera Intermedia.
<b>NIC 36</b>	Deterioro del Valor de los Activos.
<b>NIC 37</b>	Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes.
<b>NIC 38</b>	Activos Intangibles.
<b>NIC 39</b>	Instrumentos Financiero: Reconocimiento y medición.
<b>NIC 40</b>	Propiedades de Inversión.
<b>NIC 41</b>	Agricultura.

Fuente: (Hanssem- Holm, 2011)

### 1.3 Definición de las NIIF.

El término NIIF se refiere a una nueva serie de normas emitidas por el IASB, incluyen tanto normas, interpretaciones y demás pronunciamientos emitidos por el IASB, absorben aquellas interpretaciones y pronunciamientos de las NIC convirtiéndose en estándares en el desarrollo de la actividad económica y suponen un manual contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la Contabilidad de la forma como es aceptable a nivel mundial.

“Las NIIF son un nuevo compendio de normas de contabilidad financiera que son más focalizadas en objetivos y principios, son menos soportadas en reglas detalladas que otras normas y están ganando rápidamente aceptación a nivel mundial.”<sup>2</sup>

Las NIIF se convierten en guías para la correcta preparación y presentación de los Estados Financieros. En términos generales las NIIF son sinónimos de ventaja competitiva para cualquier empresa, ya que establece los lineamientos adecuados para ser competitivo tanto a estándares nacionales como a nivel mundial. Un punto que tal vez cause confusión es que a las NIC en ningún momento se las considera aisladas o separadas de las actuales NIIF, no las sustituyen más bien las integran como parte de ellas. Aplicar las NIIF implica un cambio de mentalidad en toda la organización, un cambio de cultura que da a paso a nuevas formas lenguaje contable en la organización para expresar información de alta calidad, transparente y comparable.

#### **1.4 Objetivos de las NIIF.**

El objetivo más importante de las NIIF es lograr la estandarización de todos los procesos contables y sobre todo que la emisión de la información financiera a nivel mundial se haga sobre las mismas bases conceptuales, facilitando la formulación de reportes contables para contar con una información comprensible relevante, fiable y sobre todo comparable para la toma de decisiones.

Las NIIF surgieron con el objetivo de aplicar un cuerpo normativo contable y financiero que asegura la uniformidad en los registros de los sucesos, hechos o acontecimientos que se presenten en cualquier entidad reduciendo la discrecionalidad o discrepancia de la información contable y financiera en cualquier jurisdicción.

Hoy en día la profesión contable exige más excelencia y calidad, atrás quedaron los antiguos métodos y técnicas contables. El profesional de estos tiempos debe moverse bajo los más estrictos parámetros de actualización y eso es precisamente el tema NIIF. Más que una camisa de fuerza se trata de un objetivo primordial de toda empresa si quiere surgir en un mundo de lo más competitivo, donde no solo se busca la excelencia en cada uno de los procesos y en cada bifurcación de la empresa entendiendo que el trabajo en equipo es primordial para esto; y es aquí donde se destaca otro objetivo de las NIIF, lograr un cambio

---

<sup>2</sup> “Definición de las NIIF” [En línea] disponible en: <http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Ecuador/Local%20Assets/Documents/IFRS/Brochure%20servicios%20NIIF%202010.pdf> [Consultado el 01 de Abril del 2013]

de mentalidad. Donde antes eran dos personas a hora existirá una sinergia que involucre a todo el grupo para que exista más transparencia y mayor eficiencia en la gestión.

Estas normas dan los mecanismos hacia una nueva era, tratan de romper paradigmas con una normativa de estandarización mundial no solo para integrar a las empresas hacia un mundo competitivo, sino que dan las pautas para hablar en un lenguaje financiero común porque el centro de atención ya no está en el registro de las cifras sino en la revelación de la información.

### **1.5 Ventajas de aplicación de las NIIF.**

Para que los beneficios de las NIIF al momento de ser aplicadas se materialicen, deben ser adoptadas tal como son emitidas por el IASB, sin ningún tipo de modificación local. De este modo se garantiza la transparencia y favorece la comparación entre países. Entre las ventajas más representativas se tiene:

Eliminación de barreras al flujo de capitales. Un juego de normas aceptadas mundialmente facilitan a las empresas a ingresar a mercados extranjeros, lo que sin duda impulsa la inversión en mercados tanto nacionales como extranjeros.

Beneficios para los inversores. Las NIIF son sinónimos de comparación y esto es lo que los inversionistas buscan; la comparación entre compañías es dada gracias a la aplicación de las NIIF en las mismas. Mientras más apegada a la perspectiva NIIF este la información mayor será la transparencia con la que podrán leer las personas en general y especialmente los inversionistas para la toma de decisiones eficientes y sin riesgo.

Aumento de la calidad y comparabilidad de la información. Se insiste en esto las NIIF son sinónimos de comparación. Permiten comparar el resultado de una compañía con otra de otra región o país. Las empresas que no sean comparables corren el riesgo de desaparecer ya que ahuyenta la inversión, el capital y de crear valor.

Disminución de los costos de elaboración de información. Ventaja importantísima para cualquier empresa que se mueva a nivel global puesto que ya no será necesario procesos de conversión de la información para los directivos en general y para la toma de decisiones.

Facilitación del proceso de conversión. Hablar un mismo lenguaje permite a las compañías y a sus filiales en todo el mundo aplicar una misma contabilidad lo que deriva en la reducción de costes y en las comunicaciones internas y la calidad de la información. Además permiten

un uso eficiente de recursos mediante el vínculo proceso financiero-operativo el cual permite fomentar procesos de contabilidad flexibilizados a través de un control interno fuerte.

La evolución a las NIIF proporciona la oportunidad de evaluar y desarrollar los sistemas y mejorar los controles internos a nivel local como internacional para las empresas que las aplicarán. Es indudable no dejar de hablar de las facilidades que otorga en cuanto a la comparación de la información ya que se está hablando de un mismo lenguaje para todo el mundo disminuyendo los costos de elaboración de la información; el mismo que se intensifica con políticas de contabilidad adecuadas lo que beneficia a los accionistas, inversores, analistas que buscan información de propiedad para evaluar a las empresas más allá de sus propias fronteras.

La adopción de las NIIF trae consigo la ventaja de que todo el personal de la empresa debe aprender este nuevo lenguaje, ya que no solo afecta exclusivamente al área contable-financiera, sino prácticamente a todas las áreas, procesos y sistemas de la entidad lo que da como resultado una mayor simplicidad para contabilizar las transacciones, eventos y otros sucesos. La naturaleza de las normas se convierte en una gran ventaja competitiva, al estar basadas en principios y no en reglas permite el juicio profesional, permitiendo de esta manera hablar en una misma cultura financiera, lo que se deriva en mayor confianza hacia la empresa y mejora su capacidad para obtener financiación.

La aplicación de normas globales permite a las empresas asentarse en el mercado internacional incrementado altamente su competitividad. Aumentan la credibilidad y transparencia de los reportes, facilita la comunicación financiera otorgando facilidades para su correcta lectura y análisis de los estados financieros porque están elaborados bajo los mismos parámetros a nivel mundial.

El conocimiento de las NIIF también ha dado una gran ventaja a la profesión contable porque a todos los profesionales que dominen estas normas se les extiende su mercado laboral, ya que pueden ejercer su profesión en cualquier país que haya decidido la aplicación de esta normativa contable. Al final tendremos más ventajas que inconvenientes: más profesionalismo, más transparencia, menos corrupción, mayor eficiencia, pero todo esto se logrará si existe un compromiso de cambio comenzando por la alta dirección y secundada por todos los niveles de la empresa. Una actitud positiva hacia el cambio asegura el éxito



## 1.6 Aplicación de las NIIF a nivel mundial.

En América latina que es la región que más nos interesa económica y productivamente el uso y aplicación de las NIIF se puede resumir de la siguiente manera:

**Cuadro 3. Las NIIF en América latina.**

<i>Países</i>	<i>NIIF no permitidas</i>	<i>NIIF permitidas</i>	<i>Obligatorias para todas las empresas</i>
Ecuador		X	
Bolivia		X	X
Brasil			X
Chile		X	
Colombia	X (m)		
México		X (d)	
Paraguay		X	
Perú			X
Uruguay	X (b)		
EEUU	X (g)		
Argentina		X (d)	
Venezuela	X (b)		

**Fuente: Guía Rápida IRFS (2012)**

- (b) Por ley, todas las sociedades deben aplicar las NIIF aprobadas por el Gobierno local, y el proceso de aprobación no se encuentra actualizado con las Normas e Interpretaciones aprobadas por el IASB.
- (d) Todas las sociedades cotizadas locales deben aplicar las NIIF a partir de 2012
- (g) se permite a los emisores privados no estadounidenses presentar los estados financieros preparados conforme a NIIF aprobadas por el IASB sin tener que incluir una conciliación con los US GAAP.
- (m) A partir del 2014

Actualmente las NIIF son usadas en muchas latitudes entre ellas África, Américas, Asia, Europa, Oceanía, algunos países han decidido su aplicación en el futuro ya sea a través de aplicación directa o mediante su adaptación a las legislaciones nacionales de los distintos países. Son pocos los países que actualmente no están bajo esta tendencia, sin un sistema estandarizado de procesos es difícil comparar Estados Financieros preparados por entidades que se encuentran situados en diferentes partes del mundo, ventajosamente estos reportes representan una minoría ante la globalización actual de la información financiera.

“Un avance importante fue en el 2002 cuando la Unión Europea adopto una legislación que requiere que las empresas que cotizan en Bolsa Europea apliquen las NIIF en sus Estados Financieros consolidados. La legislación se hizo efectiva en el 2005 y se aplicó a más de 8000 compañías en 30 países: Francia, Alemania, Italia, España y Reino Unido. Para el mismo 2005 las NIIF fueron mandatorias en algunos países en África, Asia y América Latina. Además países como Australia, Hong Kong, Nueva Zelanda, Filipinas y Singapur han adoptado normas de contabilidad nacionales que se basan en las NIIF.”<sup>3</sup> “Actualmente más 120 países requieren o permiten la utilización de las NIIF o están convergiendo con el IASB.”<sup>4</sup>

### **Las oportunidades.**

- Permite a las empresas entrar con su información a mercados internacionales incrementado la posibilidad de concretar algún negocio con bajos costos de capital
- Debido a que se habla un lenguaje común entre empresas de distintos países es posible analizar e interpretar la información de una empresa con otra similar del otro lado del planeta.
- Para la profesión contable se abren nuevas posibilidades como: especialización y capacitación y nuevos enfoques en estos servicios profesionales.
- Sin duda existirá una mejor relación entre el área de finanzas y las áreas operacionales.
- Control interno más fuerte.

### **Los desafíos.**

- La aplicación del valor justo es un gran desafío tanto para las empresas, los profesionales y organismos de control.
- Preparación y ejercitación para las nuevas normas.
- Adaptación de los sistemas de información de las empresas a los nuevos requerimientos.
- Una fuerte capacitación y exhaustiva difusión para todos los encargados de la información y reportes financieros.
- Mayor transparencia.

---

<sup>3</sup> (Hansm- Holm, 2011, pág. 65)

<sup>4</sup> *Ibidem*, Pág. 66

- Una mayor medición de resultados.
- Capitalización de oportunidades.

## **1.7 Evolución de la normativa contable**

**1973:** Comité de Normas Contables Internacionales (IASC). La NIC se fundó para formular y publicar Normas Contables Internacionales que mejorarían la información financiera y que pudieran ser aceptadas mundialmente

**1994:** IOSCO (La Organización Internacional de Comisiones de Títulos Valores) culminó su revisión de las normas IASC vigentes en esa fecha y comunicó sus hallazgos a la IASC. La revisión identificó áreas que requerían mejora antes de que la IOSCO pudiera considerar recomendar a la NIC para uso en listas y ofertas de títulos valores internacionales.

**1994:** La Formación del Consejo Asesor de la NIC aprobó proveer vigilancia a la IASC y manejar sus finanzas.

**1995:** La NIC desarrolló su Programa de Trabajo de Normas Esenciales. El Comité Técnico de IOSCO acordó que el Programa de Trabajo resultaría, a partir de una culminación exitosa, en que la NIC reuniría un amplio juego básico de normas. La Comisión Europea (EC) apoyó este acuerdo entre NIC e IOSCO y se asoció por sí misma con el trabajo de IASC hacia una armonización de normas contables internacionales más amplias.

**1997:** Se crea el Comité Permanente de Interpretaciones (SIC) establecido para proveer interpretación de NIC.

**1999:** La Junta de NIC aprobó una reestructuración que resultó en la actual Junta de Normas de Contabilidad Internacionales (IASB).

**1999:** Ecuador implementó las Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC, fueron inscritas en el Registro oficial No 291 publicado el 8 de octubre de 1999 para el registro contable y elaboración de los estados financieros.

**2000:** La Organización Internacional de Comisiones de Títulos Valores (IOSCO) recomendó que a los emisores multinacionales se les permita utilizar las NIC en listas y ofertas de títulos valores internacionales.

**2001:** Consejo de Normas internacionales de contabilidad (IASB) asumió la responsabilidad de fijar las normas del comité de Normas Internacionales de contabilidad. La IASB se reunió

con representantes de ocho organismos nacionales encargados de fijar normas para iniciar la coordinación de agendas y para discutir la convergencia, y adoptó las normas NIC existentes y las Interpretaciones de la SIC.

**2002:** CINIFF-IFRIC asumió la responsabilidad de las interpretaciones de la NIIF

**2009:** En Ecuador la Superintendencia de Compañías obliga a las empresas sujetas a su control, a aplicar las NIIF a partir del 1 de enero de 2009, para el registro, preparación y presentación de estados financiero

En Ecuador a partir del año de 1999 se comenzó a utilizar las NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad) las cuales son únicamente de aplicación local para la elaboración financiera, sin embargo consiente de los cambios y de las nuevas necesidades en un mundo globalizado la Superintendencia de Compañías dispone la aplicación obligatoria de todas las empresas bajo su control de una nueva normativa contable quedando derogadas las NEC. Es así como a partir del 2009 se empieza a utilizar un nuevo marco regulador para todas las operaciones financieras, para el registro, preparación y presentación de Estados Financieros a partir del 1 de Enero del 2009. Esta resolución llevó a plantear el requerimiento de que en cada empresa se establecieran las necesidades particulares de conocimiento de NIIF y se busque primordialmente cerrar las brechas existentes entre las nuevas normativas y las NEC y las disposiciones tributarias aplicadas.

## **1.8 Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador.**

### **1.8.1 Superintendencia de Compañías (SIC).**

“La Superintendencia de Compañías es el organismo técnico y con autonomía administrativa, económica y financiera, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, liquidación y disolución de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la ley.”<sup>5</sup>

---

<sup>5</sup> “Definición” [en línea] disponible en Ley de Compañías, disponible en [http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd\\_supercias/descargas/ss/LEY\\_DE\\_COMPANIAS.pdf](http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd_supercias/descargas/ss/LEY_DE_COMPANIAS.pdf) [Consultado el 15 de abril/2013]

**Misión.** “Fortalecer, promover y controlar el desarrollo confiable y transparente de la actividad societaria y del mercado de valores a través de adecuados sistemas de regulación, control y servicios.”<sup>6</sup>

**Visión.** “Ser una institución líder, altamente técnica e innovadora que contará con mecanismos modernos de asesoría, supervisión y control eficientes que promuevan el desarrollo societario y de mercado de valores.”<sup>7</sup>

Quien se encarga de exigir a las empresas la implementación de las NIIF es la Superintendencia de Compañías del Ecuador (SIC). La SIC es el organismo técnico y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías, en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley.

### **1.8.2 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.”<sup>8</sup>

**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.”<sup>9</sup>

**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

---

<sup>6</sup> “Misión” [en línea] disponible en Bancos Ecuador, disponible en <http://banco.com.ec/superintendencia-de-companias/> [Consultado el 03 de Mayo/2013]

<sup>7</sup> “Visión” [en línea] disponible en Bancos Ecuador, disponible en <http://banco.com.ec/superintendencia-de-companias/> [Consultado el 03 de Mayo/2013]

<sup>8</sup> “¿Qué es el SRI?” [en línea] disponible en Servicio de Rentas Internas, disponible en <http://www.sri.gob.ec/web/guest/67> [Consultado el 08 de Mayo/2013]

<sup>9</sup> Ibídem

cumplir a cabalidad la gestión tributaria, disminuyendo significativamente la evasión, elusión y fraude fiscal.”<sup>10</sup>

Tomando en cuenta que los Estados Financieros son la expresión de la relación que existe entre la información financiera y la carga impositiva, sin duda el SRI cumpliendo con sus estatutos recaudara los tributos a todas las empresas que apliquen NIIF enfocándose en aquellos rubros de mayor carga impositiva. Rubros como:

- **Anticipo de Impuesto a la Renta.** La actual normativa establece que el impuesto a la renta debe ser determinada en función de los ingresos, gastos, activos y patrimonio; entonces si en la aplicación de las NIIF se produce un incremento en los ingresos, gastos, patrimonio sin duda se incrementara el impuesto a la renta del año.
- **Gastos no deducibles.** Las empresas deberán reconocer el impacto en las partidas de gastos contables que no existían de acuerdo a la normativa contable anterior. Estos gastos, no serán gastos deducibles del Impuesto a la renta y por consiguiente, habrá importes que representen disminución de la utilidad de un ejercicio económico desde un punto de visto contable y financiero, más no desde un punto de vista fiscal. Por este motivo, los gastos que se generen en aplicación exclusiva de NIIF podrían ser no deducibles de impuestos.
- **Impuestos Diferidos.** En términos sencillos significa que habrá partidas de impuesto hoy que deberán ser pagadas o recuperadas mañana, lo que significa que existe un valor tributario ya que hoy el impuesto a la renta no puede diferirse. Por lo tanto no se sabe a ciencia cierta si estos impuestos representan una carga tributaria exigible por parte del SRI hacia las empresas.
- **Reevaluó de Activos.** Debido a la aplicación de las NIIF, el SRI tendrá una carga impositiva más hacia las empresas al cobrar un anticipo de impuesto a la renta debido que las empresas deberán reconocer un incremento en el valor de sus activos.

### **1.8.3 Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).**

“La Superintendencia de Bancos y Seguros, es el organismo que se encarga de controlar los múltiples temas relacionados con el desarrollo de las actividades bancarias del Ecuador. El

---

<sup>10</sup> Ibídem

Estado provee de leyes y reglamentos especiales para que esta entidad realice sus operaciones en efecto.”<sup>11</sup>

**Misión.** “Vela 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 e impulsar el desarrollo del país.”<sup>12</sup>

**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.”<sup>13</sup>

La Super de Bancos establece los mecanismos para que los Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Aseguradoras y toda entidad regulada por este organismo iniciaran la aplicación de las Normas NIIF una vez que se reestructure el Catalogo de Cuentas adaptadas a los estándares exigidos por las NIIF.

## **1.9 Obligatoriedad de la aplicación de la NIIF en el Ecuador.**

**Adopción de las NIIF y derogación de las NEC.** En el 2006, el Superintendente de Compañías mediante Resolución No.06.Q.ICl.003 Y 004 del 21 de agosto, instruyó la adopción de las NIIF y determinó que su aplicación sea obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías SIC, para el registro, preparación y presentación de Estados Financieros. Por lo tanto, la normativa debería haberse adoptado durante el año 2006, sin embargo a recomendación de la FNCE y el IICE, su aplicación obligatoria se implementaría a partir del ejercicio económico del año 2009 (a partir del 1 de enero del 2009), debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación

**“2006. La primera resolución.** En el 2006, el Superintendente de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICl.003 Y 004 del 21 de agosto, instruyo la adopción de las NIIF y

---

<sup>11</sup> “Definición” [en línea] disponible en Trámites Ciudadanos, disponible en <http://www.tramitesciudadanos.gob.ec/institucion.php?cd=24> [Consultado el 10 de Mayo/2013]

<sup>12</sup> “ Misión” [en línea] disponible en Superintendencia de Bancos y seguros , disponible en [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=5&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5&vp_tip=2) [Consultado el 10 de Mayo/2013]

<sup>13</sup> “ Visión” [en línea] disponible en Superintendencia de Bancos y Seguros, disponible en [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=6&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=6&vp_tip=2) [Consultado el 10 de Mayo/2013]

determino que su aplicación se obligatoria por parte de la compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías (SIC), para el registro, preparación y presentación de Estado Financieros. Por lo tanto la normativa debería haberse adoptado en el 2006, sin embargo a recomendación de la FNCE y el IICE, su aplicación obligatoria e implementaría a partir del ejercicio económico el año 2009 debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación.”<sup>14</sup>

**“Ratificación de la adopción oficial para el año 2009.** “Posteriormente mediante Resolución No. ADM 08199 del 3 de julio de 2008, el Superintendente de Compañías ratificó el cumplimiento de las Resolución No. 06.Q.ICI.003 y 004 del 21 de Agosto del 2006.”<sup>15</sup>

**“Se posterga la vigencia de aplicación de las NIIF.** Ante el pedido del Gobierno Nacional de prorrogar la entrada en vigencia de las NIIF para permitir que los empresarios del país puedan enfrentar de mejor manera los posibles impactos de la crisis financiera global, el 20 de Noviembre del 2008 mediante Resolución No. 08.G.DSC, la Superintendencia de Compañías resolvió establecer un cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, en tres grupos:”<sup>16</sup>

**Grupo 1.** A partir del 1 de enero del 2010. Se establece el año 2009 como periodo de transición para aquellas compañías y entes sujetos y regulados por la Ley de Mercados de Valores, así como a todas las compañías que ejercen actividades de auditoria externa.

**Grupo 2.** A partir del 1 de enero del 2012. Se establece el año 2010 como periodo de transición para aquellas compañías que tengan activos totales iguales o superiores a los \$ 4'000.000. a 31 de diciembre del 2007. Las compañías estales y de economía mixta, holding, las sucursales de compañías extranjeras debieron aplicar las NIIF desde el 1 de enero del 2010, para emitir estados financieros comparativos a partir del ejercicio económico del mismo año.

**Grupo 3.** Todas las compañías que no estén dentro de los dos grupos anteriores. Aquí se establecen el año 2011 como punto de transición; para tal efecto.

---

<sup>14</sup> (Hansem- Holm, 2011, pág. 85)

<sup>15</sup> Ibídem, pág. 86

<sup>16</sup> Ibídem, pág. 86



“En este grupo se incluyen las empresas que por su número de empleados, o por el valor de sus activos y ventas, pueden ser considerados como PYMES (Pequeñas y medianas empresas).”<sup>17</sup>



**Figura 3. Cronograma de Implementación**

Fuente: Tomado de Deloitte Ecuador.

<sup>17</sup> (Zapata, 2011, pág. 9)

## **CAPITULO 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 18, NIC 12 Y SECCIONES 2 A LA 8 DE LA NIIF PARA PYMES)**

## **2. 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 18, NIC 12 y secciones 2 a la 8 de la NIC para Pymes).**

### **2.1 Marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros.**

Aprobado por el IASC en abril de 1989 y adoptado por el IASB en abril del 2001 el Marco Conceptual supone una guía para la correcta presentación de la información en los Estados Financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio, las Notas Explicativas y otros Anexos complementarios para usuarios externos, en si no se trata de una norma así que en casos de conflicto entre el Marco Conceptual y las Normas; prevalecen las Normas.

“El marco Conceptual comprende los siguientes aspectos:

- a) El objetivo de los estados financieros.
- b) Las características cualitativas que determinan si la información contenida en los estados financieros es útil;
- c) La definición, reconocimiento y medición de los elementos que conforman los estados financieros; y
- d) Conceptos de Patrimonio y del mantenimiento del Patrimonio.”<sup>18</sup>

Los Estados Financieros se elaboran bajo dos supuestos como:

**Devengado.** Cualquier transacción por grande o pequeña que sea, se la debe reconocer en el momento que ocurre y no cuando se recibe o paga el dinero u otro equivalente de efectivo, así mismo se debe registrar en los libros e informar en los Estados Financieros en el periodo en que se realiza. Esta base del devengado supone una guía de los usuarios tanto internos como externos acerca de las transacciones pasadas, las cuales significan no solo cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que significan efectivo a cobrar en el futuro.

**Empresa en marcha.** “Los Estados Financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuara sus actividades de operación dentro del

---

<sup>18</sup> (Hansem- Holm, 2011, pág. 140)

futuro previsible. Por tanto se asume que la empresa no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir de forma trascendental el nivel de sus operaciones.”<sup>19</sup>

### **Objetivos de los estados financieros.**

El objetivo de los Estados Financieros es proporcionar información financiera de hechos pasados sobre la entidad que informa de manera que sea útil a los usuarios para la toma de decisiones sobre el suministro de recursos de la entidad. El objetivo de los Estados Financieros se resume en 2 puntos:

**El desempeño empresarial.** Los Estados Financieros buscan proporcionar información razonable concerniente a la situación financiera, resultados y cambios en la posición financiera de la entidad, a una amplia gama de usuarios (accionistas, empleados, inversores, etc.) que no se encuentran en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades de información

**El desempeño administrativo.** Mediante los Estados Financieros también se puede evaluar la gestión realizada por los Administradores, es decir, constatar con cuanta efectividad han sido manejado los recursos por parte de los Gerentes y con esto realizar las correcciones necesarias para ampliar el nivel de productividad.<sup>20</sup>

En si los objetivos de los estados financieros depende netamente de los usuarios que requieran la información, de la naturaleza de la empresa y de la relación de los usuarios con la misma. Se sabe que los usuarios pueden ser tanto internos como externos de ahí la naturaleza del tipo de información y profundidad de la misma para la toma de decisiones y optimización al máximo del uso de los recursos.

“Los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiable que permitan evaluar:

- El comportamiento económico-financiero de la entidad.

---

<sup>19</sup> (Hansem- Holm, 2011, pág. 145)

<sup>20</sup> “Desempeño Administrativo” [en línea] disponible en Fácil Contabilidad, disponible en <http://www.facilcontabilidad.com/objetivo-de-los-estados-financieros-en-la-contabilidad-con-niif/> [Consultado el 15 de Mayo/2013]

- La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y determinar la viabilidad como negocio en marcha.”<sup>21</sup>

Pero para satisfacer a los usuarios, los Estados Financieros requieren proporcionar elementos de juicio y valor de la empresa siempre basados en los principios de Negocio en Marcha y Devengado; elementos como:

**a) Solvencia**, para evaluar la capacidad de satisfacer sus compromisos y sus obligaciones de inversión.

**b) Liquidez**, para evaluar la suficiencia de efectivo en el corto plazo.

**c) Eficiencia operativa**, evaluar niveles de producción o rendimiento de recursos a ser generados por los activos.

**d) Riesgo financiero**, para evaluar la posibilidad que ocurra un evento que cambie las situaciones actuales.”<sup>22</sup>

En definitiva el objetivo de los Estados Financieros tiene que ver con proporcionar información de la entidad sobre puntos clave y sobre hechos pasados como: su situación financiera, su actividad operativa, sus flujos de efectivo y sus revelaciones sobre políticas contables y viabilidad bajo el supuesto de negocio en marcha.

### **Características cualitativas de los estados financieros**

**Confiabilidad.** Para que sirva, la información debe estar libre de error, sin mal interpretaciones de cualquier tipo en el momento de expresar su juicio sobre alguna determinada entidad. No por ser importante significa que la información va a ser confiable, son dos cosas intrínsecamente unidas que representan la razón de ser de la información a transmitir. El contenido de la información debe ser adecuado con las transacciones y demás hechos que ocurrieron en el pasado y de lo que se pretende informar.

La fiabilidad de la información depende de que las operaciones deban registrarse de acuerdo a su esencia o lo que es lo mismo sus características contables deben reflejarse como tal y no solo seguir sus formas legales ya que existe una gran diferencia entre lo legal

---

<sup>21</sup> “ Objetivos de los Estados Financiero “ [en línea] disponible en [http://www.uady.mx/~contadur/files/cuerpo-acad/caef/aief/resumen\\_NIF\\_marco\\_conceptual.pdf](http://www.uady.mx/~contadur/files/cuerpo-acad/caef/aief/resumen_NIF_marco_conceptual.pdf) [Consultado el 15 de Mayo/2013]

<sup>22</sup> Ibidem

y lo económico al momento de tratar ciertas operaciones o considerar ciertos aspectos que sin duda alteran la información de cualquier tipo.

De igual manera la información debe ser presentada de manera que evite influir en la toma de decisiones o en la formación de juicios a fin de conseguir un resultado determinado, es decir los reportes deben ser totalmente neutrales e imparciales y deben mostrar únicamente la naturaleza de las operaciones y abstenerse de mostrar ciertos parámetros que puedan presionar para tomar ciertas decisiones ya predeterminadas.

Al momento de preparar y presentar los Estados Financieros es importante tener un alto grado de prudencia especialmente al momento de efectuar los cálculos necesarios, de manera que no exista una sobrestimación de activos o ingresos y de no subestimar los pasivos o gastos. Es importante no omitir cualquier aspecto, por más pequeño que parezca pueden causar un daño inmenso al momentos de consolidar la información y a la hora de hacer un juicio real acerca de lo que se quiere dar a conocer, por esto es importante que exista una integridad en la información, es decir la información de los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo.

**Comparabilidad.** Es otro de los fundamentos básicos de cualquier reporte financiero. Si bien antes con la antigua normativa era un elemento clave ahora con las NIIF's se ha vuelto un punto extremadamente significativo, pues la ventaja de comparar reportes financieros se ha vuelto una gran necesidad y es a eso a donde apunta la nueva normativa. Los Estados financieros deben ser comparables a lo largo del tiempo, ya sea periodo a periodo o empresa a empresa y más aún se debe dar a conocer de las políticas contables empleadas en la preparación de los Estados Financieros, más que uniformidad en los reportes se trata de permitir a los usuarios en general identificar y analizar las diferencias y similitudes periodo a periodo de la empresa a lo largo del tiempo para conservar o adoptar políticas que permitan emitir informes confiables y relevantes.

**Comprensibilidad.** Se refiere a que la información debe ser presentada en un lenguaje fácil de entender, aún más para los no contables pues por más compleja que sean los datos no significa que deban contener términos demasadamente engorrosos o inentendibles para los usuarios. Esta premisa tampoco quiere decir que se deba excluir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda resultar difícil de comprender para determinados usuarios, pero sí que los mismos usuarios posean cierta capacidad para analizar la información financiera así como también un conocimiento suficiente de las actividades de los negocios y de la contabilidad.

**Relevancia.** La información posee esta cualidad cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

La información es importante y su omisión o presentación errónea puede incidir en las decisiones de usuarios o en evaluaciones en base a los estados financieros. La importancia relativa depende de la naturaleza o el monto de la partida o del error, juzgados a la luz de las circunstancias especiales de su omisión o presentación errónea, la importancia relativa sirve de umbral o límite.

### **Elementos de los estados financieros.**

Los elementos que conforman los Estados Financieros y que están relacionados directamente con la medición son:

**Situación Financiera:** activos, pasivos y patrimonio.

**Resultados:** ingresos y gastos.

### **Situación Financiera**

**Activos.** “Es un recurso controlado por la empresa como resultado de hechos pasados, del cual la empresa espera obtener, en el futuro beneficios económicos.”<sup>23</sup> La virtud de los activos consiste en aportar a la empresa flujos de efectivo o equivalentes del mismo. Si se toma en cuenta que el Activo es el conjunto de bienes materiales, valores y derechos de propiedad de la empresa, es fácil deducir que estos valores monetarios y por ende los flujos de efectivo resultan a partir de las actividades de operación, inversión y financiamiento de la entidad. Dependiendo de la naturaleza de las operaciones la empresa emplea sus activos ya sea para producir bienes o servicios o para satisfacer las necesidades de los clientes. Muchos activos son completamente palpables como propiedad planta y equipo, son aquellos bienes tangibles. Pero la presencia física no es absolutamente necesaria para recibir réditos u obtener beneficios futuros como es el caso de las patentes. Tangibles o no, lo importante es que sirvan para el normal funcionamiento de la empresa y sobre todo que se traduzcan en beneficios.

“Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo pueden llegar a la empresa por diferentes vías. Por ejemplo, un activo puede ser:

---

<sup>23</sup> (Hansens- Holm, 2011, pág. 151)

- a) Utilizado aisladamente, o en combinación con otros activos, en la producción de bienes y servicios a ser vendidos por la empresa;
- b) Intercambiado por otros activos;
- c) Utilizado para pagar un pasivo; o
- d) Distribuido a los propietarios de la empresa.<sup>24</sup>

**Pasivos.** “Un pasivo es una obligación presente de la entidad, derivada de hechos pasados, cuya liquidación se espera que suponga una salida de recursos que afectara a los beneficios económicos de la entidad.”<sup>25</sup>

Representan las deudas y obligaciones que posee la empresa con terceras personas, es decir constituyen las obligaciones actuales de la entidad contraídas por transacciones pasadas originadas de la actividad normal de la empresa al momento de adquirir un bien, materia prima o servicio para ofrecer otro bien o servicio.

“Usualmente el pago de una obligación presente implica que la empresa entrega recursos, que llevan incorporados beneficios económicos, para dar cumplimiento de los derechos a cobrar de la otra parte. El pago de un pasivo presente puede llevarse a cabo de varias maneras, por ejemplo a través de:

- a) Pago de dinero;
- b) Transferencia de otros activos;
- c) Prestación de servicios;
- d) Sustitución de ese pasivo por otra obligación;
- e) Conversión del pasivo en patrimonio.”<sup>26</sup>

En conclusión Pasivo es toda obligación en la incurre la empresa, para lograr capitalizar esta obligación en inversión, con la única intención de aumentar sus ingresos o activos.

**Patrimonio.** El Patrimonio es la aportación de los inversionistas, equivale al monto residual de los activos de la entidad después de deducir todos sus pasivos u obligaciones. El patrimonio está integrado por dos partes: una fija es el capital social o sea el conjunto de aportaciones de los inversionistas y la otra parte variable que es el conjunto de utilidades retenidas en el negocio o sean las reservas para capitalización. También se puede definir al

---

<sup>24</sup> (Hanssem- Holm, 2011, pág. 152)

<sup>25</sup> (Zapata, 2011, pág. 40)

<sup>26</sup> (Hanssem- Holm, 2011, pág. 153)



Patrimonio como el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una persona o empresa:

“ **Los Bienes** son los elementos materiales e inmateriales con que cuenta la empresa. Por ejemplo, la maquinaria, el dinero que tenga en caja, las existencias de productos o los locales que posea.

**Los Derechos** permiten a la empresa ejercer una facultad. Por ejemplo, son derechos, los préstamos que tenga concedidos, o las cantidades adeudadas por sus clientes.

**Las Obligaciones**, por el contrario, representan responsabilidades a las que debe hacer frente la empresa. Son ejemplos de obligaciones las deudas que tenga contraídas la empresa con los bancos, con sus trabajadores o con la Administración.” <sup>27</sup>

## Resultados

**Ingresos.** Son los valores que recibe la empresa por la actividad que realiza. Se puede diferenciar dos tipos de ingresos; aquellos directamente relacionados con la actividad del negocio como ventas, honorarios, dividendos y aquellos rubros adicionales que se recibe por actividades diferentes a la naturaleza de la empresa conocidos como ganancias como es el caso de los arriendos. Estas ganancias presumen un aumento en los beneficios económicos y como tales son diferentes en su tratamiento se distinguen de los ingresos.

**Gastos.** Constituyen los diferentes desembolsos que realiza la empresa para cumplir con la actividad que realiza, incorpora tanto a los egresos como a las pérdidas, provenientes del ciclo normal de operaciones.

El gasto es una salida de dinero que "no es recuperable", a diferencia del costo, que si lo es, por cuanto la salida es con la intención de obtener una ganancia y esto lo hace una inversión que es recuperable: es una salida de dinero y además obtiene una utilidad. Podemos decir también que el gasto es la corriente de recursos o potenciales de servicios que se consumen en la obtención del producto neto de la entidad.

---

<sup>27</sup> “¿Qué es Patrimonio?” [en línea] disponible en <http://www.gabilos.com/cursos/curso de contabilidad/curso contabilidad.html?1 que es el patrimonio.html> [Consultado el 18 de Mayo/2013]

## Reconocimiento de los Elementos de los Estados Financieros

Se llama reconocimiento al acto de identificar las partidas para luego ser incluidas tanto en el balance como en el estado de resultados Integral según cumplan ciertos parámetros como:

- a) “Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue o salga de la empresa , y
- b) La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido confiablemente.”<sup>28</sup>

Al momento de calificar las partidas hay que tomar en cuenta las condiciones de importancia relativa o significación. Toda partida implica la aplicación de la partida doble por ejemplo: Un activo necesita el reconocimiento de otro elemento como un ingreso, un pasivo o un gasto.

### Postulados Básicos para Reconocer una Partida o un Elemento

**Probabilidad de obtener beneficios económicos.** Si bien es cierto que existe una cierta probabilidad de que lleguen beneficios económicos a la empresa; también es cierto de que existe una incertidumbre de que estos beneficios no llegarán. En cualquiera de los casos esta incertidumbre tiene que ver con el ambiente en donde opera la entidad y de la naturaleza de dichas operaciones.

**Fiabilidad de la medición-** Es necesario que toda partida tenga un costo o un valor monetario para su reconocimiento y más para su medición. En caso de que no sea posible medir o cuantificar cierta partida es necesario su estimación o proyección de acuerdo a principios contables legalmente reconocidos y contablemente aceptados. Por el contrario cuando no se pueda garantizar una correcta estimación la partida no se reconoce en el Estado de Situación Financiera ni en el Estado del Resultado Integral.

“Una partida que en un determinado momento no cumpla las condiciones para su reconocimiento, puede quedar calificada para ser reconocida en una fecha posterior, como consecuencia de circunstancias o hechos posteriores. Respecto de una partida que, aun poseyendo las características esenciales para ser un elemento, le falten por cumplir las condiciones para su reconocimiento, puede ser revelada a través de notas, otro material informativo o en planillas suplementarias a los Estados Financieros.”<sup>29</sup>

---

<sup>28</sup> (Hanssem- Holm, 2011, pág. 157)

<sup>29</sup> (Hanssem- Holm, 2011, pág. 158)

**Reconocimiento de Activos.** Un activo se reconoce en el balance cuando exista la posibilidad que del mismo se obtengan ingresos o beneficios económicos en el futuro para la empresa y que el costo o valor del mismo pueda ser cuantificado sin ninguna dificultad. Un activo no es considerado en el Balance cuando se estima que de la inversión realizada no se vayan a obtener beneficios económicos futuros.

**Reconocimiento de Pasivos.** Un pasivo es identificable cuando el suceso que dio origen a la obligación o compromiso resulta de una transacción ocurrido en el pasado. La obligación con el acreedor es obligatoria y el pago del compromiso ineludible. Es decir un pasivo se reconoce en el Balance cuando es probable que la salida de recursos altere a los beneficios económicos como consecuencia de la liquidación de obligaciones mediante el desembolso de recursos.

**Reconocimiento de Ingresos.** Lógicamente un ingresos se reconoce como tal cuando existe un aumento de beneficios económicos durante el periodo contable, ligado ya sea a un incremento en los activos o una disminución en los pasivos lo cual da como resultado un aumento en el patrimonio.

**Reconocimiento de Gastos.** Se debe incorporar cualquier partida de gasto en el Estado de Resultados Integral cuando ha existido una disminución de los beneficios económicos futuros, provenientes de una disminución en los activos o por un incremento en los pasivos, cuando la salida de recursos no reporta beneficios económicos futuros o cuando estos beneficios no cumplen o dejan de cumplir las condiciones para su reconocimiento como un Activo en el Balance. Es decir los costos y gastos reflejan una disminución significativa en los activos y un aumento en los pasivos por lo que perfectamente pueden cambiar el patrimonio de los propietarios de cualesquier empresa.

### **Medición de los Elementos de los Estados Financieros**

El acto de medir se refiere a cuantificar los valores monetarios de las partidas que serán incluidas en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Resultados Integral. Para medir los elementos se utilizan diferentes bases de medición, sin embargo la más utilizada por las entidades es el costo histórico bajo la normativa NEC, sin embargo el método recomendado por las NIIF es el de valor razonable o realizable:

**Valor Actual.** Tanto Activos como Pasivos se llevan contablemente al valor presente descontando las futuras entradas de efectivo en el caso de los Activos y las futuras salidas netas de efectivo en el caso de los pasivos en el curso normal de operaciones.

**Valor Realizable.** Los Activos son estimados en tiempo presente es decir, contablemente su valor monetario se deriva a partir del momento en que se realizaría la venta de los mismos, al contrario de los Pasivos que su valor realizable se deriva del momento de liquidación o de pago de cualquier obligación o compromiso dentro del curso normas de las operaciones de la empresa.

**Costo Corriente.** Al contrario del valor realizable, el Costo Corriente de los Activos resulta a partir del momento del pago de efectivo o sus equivalentes por la adquisición de cualquier activo. En el caso de los Pasivos se registra el monto que se requiere para pagar el compromiso en el tiempo presente.

**Costo Histórico.** Los Activos son considerados como tal, por la cantidad de efectivo o equivalentes del mismo ya pagados por la adquisición del mismo. Los pasivos se registran por el monto monetario resultante de la obligación por la adquisición de un determinado producto.

### **Conceptos de Patrimonio y Mantenimiento del Patrimonio**

**Patrimonio.** Existen dos tendencias para dar un concepto de Patrimonio, por un lado el punto de vista financiero considera al patrimonio como el dinero invertido o el poder adquisitivo invertido, es considerado como sinónimo de los Activos netos de la empresa. Desde el punto de vista físico se considera al Patrimonio como la capacidad operacional que tiene la empresa.

Cualquier de los dos conceptos es válido, lo verdaderamente importante es identificar la razón de ser de la empresa; su misión y la naturaleza de sus operaciones para poder inclinarse por cualquiera de los dos conceptos, de tal manera que si a la empresa le interesa más el mantenimiento de Patrimonio invertido se está hablando de un concepto financiero. Por otro lado si a la empresa le interesa más su capacidad instalada operativa se debe tomaren cuenta un concepto físico del Patrimonio.

Ambas tendencias son valederas, pero lo trascendental para cualquier empresa es identificar sus objetivos para seleccionar cualquier concepto de tal manera que el resultado de sus operaciones se reflejen en ingresos netos y mas no en pérdidas.

**“Mantenimiento del patrimonio financiero.** Bajo este concepto se genera una utilidad sólo si el importe financiero (o monetario) de los activos netos al final del periodo excede al importe financiero (o monetario) de los activos netos que la empresa posee al principio del

mismo, después de excluir los aportes y/o distribuciones efectuadas a los propietarios durante el periodo. El mantenimiento del Patrimonio financiero puede ser medido en unidades monetarias nominales o en unidades de poder adquisitivo constante (corregidas monetariamente)

**Mantenimiento del patrimonio físico.** Bajo este concepto se genera una utilidad sólo si la capacidad productiva en términos físicos (o capacidad operativa) de la empresa al final del periodo (o de los recursos o fondos necesarios para lograr esa capacidad) exceden a la capacidad productiva en términos físicos que la empresa poseía al inicio del periodo después de excluir los aportes y/o distribuciones efectuadas a los propietarios durante el mismo.”<sup>30</sup>

## 2.2 NIC 1. Presentación de estados financieros.

**Objetivo y alcance.** El objetivo de esta norma consiste en presentar las guías para la presentación de los Estados Financieros de propósito general, para asegurar que sean comparables tanto entre distintos ejercicios de la entidad, como entre distintas entidades. Se aplica a todos los Estados Financieros que sean elaborados y presentados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Finalidad de los estados financieros.** Constituyen una radiografía de la situación económica y operativa de la empresa para que sea útil a los usuarios para la toma de decisiones. Los Estados Financieros suministran información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad donde muestran también los resultados de la gestión de los administradores. Para cumplir con su función los Estados Financieros muestran información de los elementos de la entidad:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio neto
- Gastos e ingresos en los que están las pérdidas y ganancias.
- Otros cambios en el patrimonio neto
- Flujos de efectivo.

**Componentes de los estados financieros.** Un juego completo de Estados Financieros se compone de:

---

<sup>30</sup> (Hansm- Holm, 2011, pág. 162)

- Estado de situación financiera al final del periodo.
- Estado del resultado integral al final del periodo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo
- Notas, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

**Postulados básicos.** Se debe preparar los estados financieros menos el estado de flujos de efectivo en base a la hipótesis contable del devengado. Así mismo los reportes financieros se prepararan en base al postulado de empresa en marcha a menos de que se tenga pensado liquidar o terminar la actividad de la empresa.

**Características cualitativas de los estados financieros: confiabilidad, comparabilidad, comprensibilidad, relevancia.** “Los estados financieros reflejaran fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La imagen fiel exige la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de otro evento y condiciones de acuerdo a las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.”<sup>31</sup>

**Uniformidad.** La presentación y clasificación de la información debe ser mantenida de un periodo a otro a menos que:

- Que exista un cambio significativo en la naturaleza de las operaciones o que también una revisión de sus Estados Financieros muestre que el cambio vaya a suponer una presentación más adecuada.
- Que una norma sugiera cambios en la presentación.

**Compensación.** Los activos y pasivos, los ingresos y gastos no deben compensarse a menos que lo permita otra norma.

**Materialidad o importancia relativa.** Las cuentas que tengan suficiente importancia deberán presentarse por separado en los estados financieros. Por simple lógica se deduce de la materialidad de la información cuando su no inclusión en los reportes influye en la toma de decisiones.

---

<sup>31</sup> (Hanssem- Holm, 2011, pág. 169)

## **Estructura y contenido de los estados financieros.**

Los reportes se elaboraran anualmente como mínimo y deberán contener:

- El nombre u otro tipo de identificación de la entidad que presenta la información así como cualquier cambio en esa información.
- Deben indicar si los reportes pertenecen a la entidad o a un grupo de entidades.
- La fecha de cierre o los periodos que reporta los Estados Financieros.
- La moneda de presentación.
- El nivel de redondeo de las cifras.

### **Estado de situación financiera**

**Activo corriente.** Un activo se clasificara como tal cuando cumpla los siguientes criterios:

- Se espera que se venda o consuma dentro del ciclo normal de las operaciones de la empresa.
- Que el activo sea considerado y mantenido especialmente para motivos de negociación de la empresa.
- Se espera que se realice en los 12 meses posteriores a la fecha del cierre.
- Se trate de efectivo o activos equivalentes de efectivo que no estén restringidos en su uso por lo menos dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del balance.

Todos los demás Activos se clasifican como activos no corrientes.

**Pasivo corriente.** Un pasivo se clasifica como corriente cuando:

- Se esperara liquidarlo o pagarlo en el ciclo normal de operaciones de la empresa.
- Se conserve principalmente para negociación.
- Se espera que se liquide dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del balance.
- La entidad no tenga derecho incondicional de diferir el pago del pasivo durante al menos los 12 meses siguientes a la fecha de cierre.

Todos los demás Pasivos se clasifican como pasivos no corrientes.

**Patrimonio.** El patrimonio está constituido por:

- Capital, constituido por el aporte de los socios.
- Reservas, valores que se separan de las utilidades, en cumplimiento de disposiciones legales o estatutarias.
- Superávit, registra las cuentas que incrementan al patrimonio de la empresa.
- Resultados, refleja la utilidad o pérdida del ejercicio.

## **Estado del resultado integral.**

Como mínimo, el estado del resultado integral incluirá lo siguiente:

- Ingresos ordinarios.
- Gastos financieros.
- Parte del beneficio.
- Gasto por impuesto.
- Beneficio o pérdida después de impuestos consecuencia de operaciones.
- Resultado del ejercicio.
- Las participaciones no controladoras.
- Los propietarios de la matriz.

Los ingresos incluyen tanto los ingresos de actividades normales como las ganancias. Al contrario de los gastos los cuales surgen de las mismas actividades ordinarias de la empresa.

Cuanto el monto del gasto o del ingreso tengan gran significatividad, su naturaleza y monto deberá ser presentado por separado. Pero para esto la empresa deber preparar la información de tal manera que exista una distribución de acuerdo a la naturaleza o la función que cumplan los mismos.

Los gastos incluyen tanto las pérdidas como los gastos derivados de las normales operaciones del negocio. Los gastos deberán ser clasificados de acuerdo su materialidad, de tal manera que bien sea por su naturaleza o por su función, de tal manera que:

Por su naturaleza como:

- Depreciación.
- Compra de materiales.
- Transporte.
- Sueldos y salarios.
- Publicidad.

Por su función como:

- Costo de ventas.
- Gasto de distribución.
- Gasto de administración.



## **Estado de cambios en el patrimonio**

Será presentado de tal manera que muestre:

- El resultado del ejercicio mostrando por separado los montos atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras.
- Cada una de las cuentas de ingresos y gastos.  
El total de los ingresos y gastos.
- Los efectos de los cambios de las políticas contables para cada una de las partidas componente del patrimonio.

Existe también información que debe ser presentada bien ya sea en el Estado de Cambios en el Patrimonio o en las Notas:

- Los dividendos reconocidos y el monto por acción correspondiente.
- El saldo de resultados acumulados al inicio del ejercicio y a la fecha de cierre y también de los movimientos del ejercicio correspondiente.
- El saldo de resultados acumulados al inicio del ejercicio y a la fecha del cierre y los movimientos del ejercicio.
- Una conciliación entre el monto al inicio y al cierre del ejercicio de cada clase de acciones y cada una de las reservas, obviamente mostrando por separado cada movimiento.

## **Notas explicativas.**

Las notas muestran información anexa a la presentada en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo. Las Notas proporcionan descripciones narrativas o análisis de partidas presentadas en estos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellas.

- Presentarán información acerca de cómo se fundamentó la preparación de los Estados Financieros y sobre las políticas contables utilizadas.
- Darán a conocer la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en los Estados Financieros.
- Expondrán información que no se presenta en alguno de los Estados Financieros, pero que es relevante para entender a cualquiera de ellos.

La entidad normalmente presentará las notas en el siguiente orden:

- Una declaración de cumplimiento con las NIIF.
- Un resumen de las políticas contables aplicadas.
- Información de respaldo para las partidas presentadas en los Estados Financieros en el orden en que se presenta cada estado y cada partida.
- Otra información a revelar incluyendo: pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos y revelación de información no financiera.

### 2.3 NIC 7. Estado de Flujos de efectivo.

“El estado de Flujos de Efectivo es un Estado Financiero que presenta los ingresos de efectivo y los pagos en efectivo de una entidad durante un periodo determinado. Los lectores de los Estados Financieros utilizan esta información para evaluar la solvencia de un negocio, para evaluar su capacidad de generar flujos de efectivo positivos en periodos futuros, así como pagar dividendos y financiar el crecimiento.”<sup>32</sup>

En otras palabras la elaboración de un flujo de efectivo permite evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como determinar las necesidades de liquidez que tiene la entidad para la toma de decisiones correspondientes.

Esta Norma exige la clasificación del efectivo según su origen: actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento por tal motivo es primordial identificar a que se refieren los términos flujo de efectivo, efectivo y equivalentes de efectivo:

- **Efectivo.** es el dinero en caja y los depósitos en bancos.
- **Equivalentes de efectivo.** inversiones a corto plazo que se puedan transformar con facilidad en efectivo.
- **Flujo de efectivo.** efectivo + equivalentes de efectivo= entradas y salidas.

#### Clasificación por actividades

**Actividades de operación.** “Son las actividades que se derivan fundamentalmente de transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad.”<sup>33</sup>

---

<sup>32</sup> (Hanssem- Holm, 2011, pág. 183)

<sup>33</sup> (Zapata, 2011, pág. 49)

Incluyen la producción de compra y venta de bienes, es decir constituyen la razón misma de la existencia de la empresa. Por lo tanto estas actividades miden la eficiencia o indican el grado de capacidad para generar y utilizar el efectivo.

**Cuadro 4. Origen y usos del efectivo en actividades operacionales.**

<i>FUENTE (ENTRADAS)</i>	<i>APLICACIONES (SALIDA)</i>
Ingresos por venta de bienes y prestación de servicios	Compra de bienes y servicios, adquisición de materias primas, insumos.
Cobro de cuentas por cobrar	Pago de remuneraciones
Ingresos por donaciones, intereses, rendimiento de inversiones, honorarios y comisiones	Pago de impuestos, intereses a los prestamistas, indemnización es, contribuciones y multas
Percepción de primas y recepciones	Pago de cuentas a corto plazo, acreedores.

Fuente: Hansen-Holm, 2011.

**Actividades de inversión.** “Son las actividades de adquisición y enajenación de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.”<sup>34</sup>

Son aquellos depósitos o adquisiciones que buscan generar más recursos para la empresa.

**Cuadro 5. Origen y usos del efectivo en actividades de inversión.**

<i>FUENTE (ENTRADAS)</i>	<i>APLICACIONES (SALIDA)</i>
Ingreso de efectivo por la venta de bienes y derechos, inversiones, de propiedad, planta y equipo y otros bienes de uso	Pago de préstamos e intereses e intereses de corto y largo plazo
Por venta de acciones y participaciones de sociedades	Desembolsos para adquisición de acciones y participaciones de sociedades
Por la recepción de préstamos a largo plazo otorgados por la entidad y cobro de otros instrumentos de deuda de otras entidades	Pagos realizados en la adquisición de bienes y derechos considerado como activos fijos.

Fuente: Hansen-Holm, 2011.

**Actividades de financiamiento.** “Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los préstamos recibidos por la entidad.”<sup>35</sup>

Aquí se encuentran aquellas operaciones que buscan la obtención de nuevos recursos lo que da como resultado cambios en la estructura del capital contable y del patrimonio.

**Cuadro 6. Origen y usos del efectivo en actividades de inversión.**

<i>FUENTE (ENTRADAS)</i>	<i>APLICACIONES (SALIDA)</i>
Venta de acciones o participaciones propias	Pago de dividendos por accionistas
Ingresos por la venta de títulos de obligación, bonos, préstamos hipotecarios	Pago de cuotas de préstamos a largo plazo
Efectivo recibido por incremento de aportes	

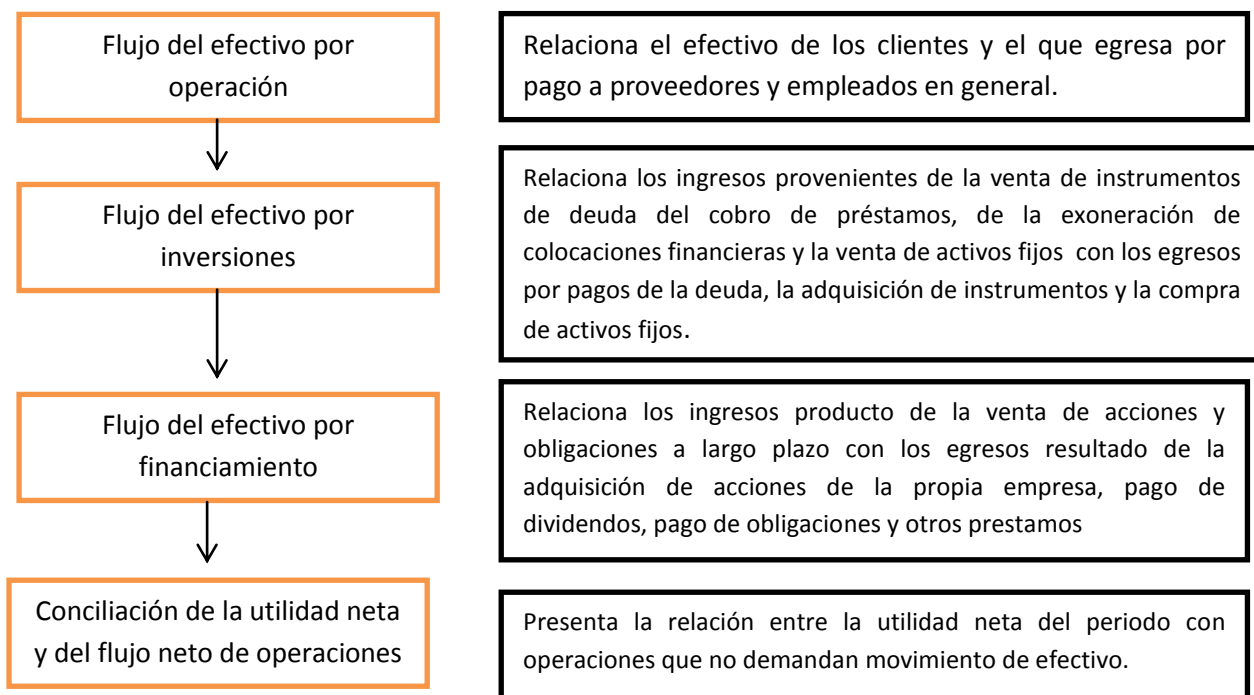
Fuente: Hansen-Holm, 2011.

<sup>34</sup> Ibídem

<sup>35</sup> Ibídem, pág. 50.

**Métodos para la elaboración del estado de flujos de efectivo.** Existen dos: el método Directo y el método Indirecto. “La norma recomienda la elaboración del Método Directo, pero las empresas pueden utilizar cualquiera de las dos. La diferencia entre los dos métodos se basa únicamente en la presentación del flujo de operación. Los otros flujos son exactamente iguales.”<sup>36</sup>

**Método directo.** “Para elaborar el método directo se van analizando las cuentas del estado de resultados integral y se van verificando si se tratan de salidas o de entradas reales de efectivo.”<sup>37</sup> A continuación se presenta un esquema de cómo se estructura el Estado de flujo de efectivo por medio del método directo y los movimientos relacionados con este método.



**Figura 4. Estructura por el método directo**  
Fuente: Hansen-Holm, 2011

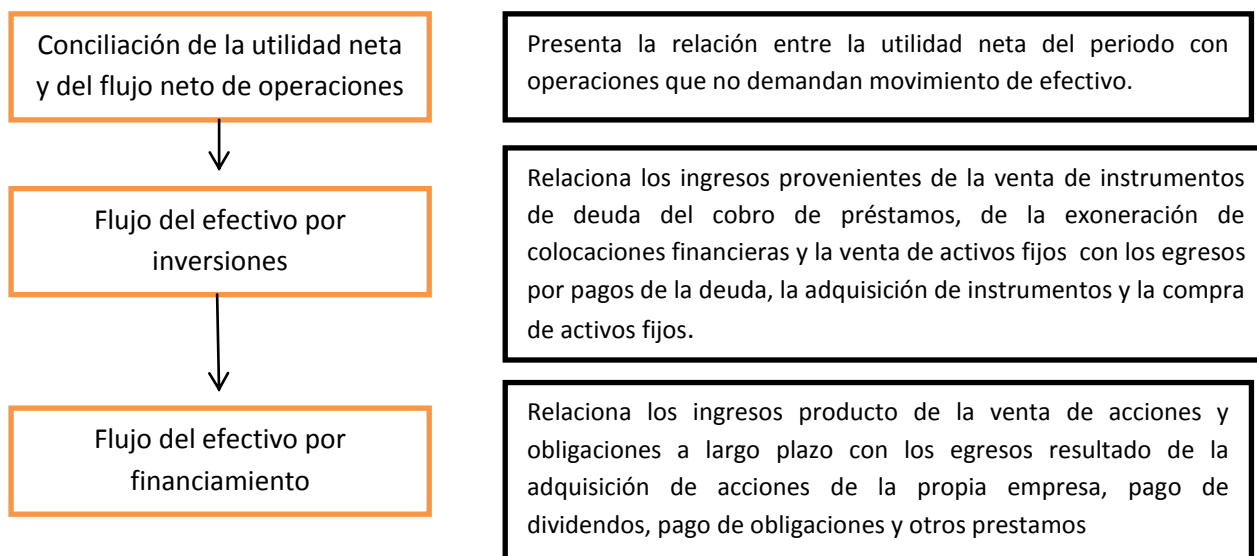
**Método indirecto.** “El método indirecto parte de la utilidad del ejercicio y se adicionan las partidas que no representan salidas de efectivo, como por ejemplo: depreciaciones y amortizaciones, más las variaciones del capital de trabajo.”<sup>38</sup>

<sup>36</sup> (Puruncajas, 2011, pág. 35)

<sup>37</sup> Ibídem

<sup>38</sup> Ibídem

A continuación se presenta un esquema de cómo se estructura el Estado de flujo de efectivo por medio del método indirecto y los movimientos relacionados con este método



**Figura 5. Estructura por el método indirecto.**  
Fuente: Hansen-Holm, 2011

La información necesaria para preparar el estado es:

- El estado de resultados hasta la utilidad neta después del pago del impuesto a la renta
- El estado de situación financiera comparativo, inicial y final.
- Las notas explicativas a los estados financieros.
- Una lista de operaciones que no son de efectivo y que fueron registradas en el periodo (depreciaciones y amortizaciones)
- Las utilidades no distribuidas hasta la utilidad neta del periodo.

## 2.4 NIC 18. Ingresos ordinarios.

La NIC 18 fue emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en diciembre de 1993. Cuenta con 38 párrafos con igual valor normativo.

**El objetivo.** Es establecer el tratamiento contable de los ingresos de actividades ordinarias que surgen de cierto tipo de transacciones y otros eventos.

Determina cuando deben ser reconocidos los ingresos por actividades ordinarias, identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios, provee guías prácticas para la

aplicación de esos criterios cuando los beneficios económicos circulan hacia la entidad y puedan ser medidos confiablemente.

**Alcance.** Debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y eventos:

- Venta de bienes.
- Prestación de servicios.
- Uso por parte de terceros, de activos de la entidad que generen intereses, regalías y dividendos.

**Productos.** Incluye tantos los producidos por la empresa para ser vendidos, como los adquiridos para su reventa.

**Prestación de servicios.** Supone la ejecución por parte de la entidad de un conjunto de tareas acordadas en un contrato en uno o más periodos.

**Intereses.** Son los cargos por el uso del efectivo o equivalentes del efectivo o por el mantenimiento de deudas para con la entidad.

**Regalías.** Cargos por el uso de activos a largo plazo como patentes, marcas, derechos de autor o aplicaciones informáticas.

**Dividendos.** Distribuciones de ganancias a los poseedores de participaciones en la propiedad de las entidades, en proporción al porcentaje que supongan sobre el capital o sobre una clase particular del mismo.

Esta norma no aplica a:

- Contratos de arrendamiento financiero (NIC17).
- Dividendos productos de inversiones financieras llevadas por el método de la participación (NIC 28).
- Contratos de seguros (NIIF 4).
- Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros o productos derivados de su venta (NIC 39).
- Cambios en el valor de otros activos corrientes.
- Reconocimiento inicial y cambios en el valor razonable de los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (NIC 41)
- Reconocimiento inicial de los productos agrícolas (NIC 41).
- Extracción de minerales en yacimientos.

## **Definiciones.**

**Ingreso ordinario.** Entrada bruta de beneficios económicos durante un periodo, resultantes de las actividades ordinarias de la empresas, siempre y cuando dicha entrada de lugar a un aumento en el patrimonio que no esté relacionado con las aportes de los propietarios. Los ingresos ordinarios comprenden solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la empresa, por cuenta propia. Los ingresos no comprende las cantidades recibidas por:

- Comisiones por cuenta de terceros.
- Impuestos sobre las ventas.
- Impuestos sobre productos o servicios.
- Impuesto al valor agregado.

**Valor razonable.** Es el aporte por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo entre un comprador y vendedor interesado, debidamente informados que realizan una transacción libre.

## **Reconocimiento de ingresos**

**Venta de bienes.** Los Ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando cumplan las siguientes condiciones:

- La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas derivados de la propiedad de los bienes.
- La entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos.
- El importe de los ingresos de las actividades ordinarias pueden medirse con fiabilidad.
- Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- Los costos incurridos o por incurrir en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad

En la mayoría de los casos la transferencia de riesgos y beneficios de propiedad coinciden con la transferencia del título legal o el traspaso de la posesión al comprador. Esto se conoce como el reconocimiento del ingreso en el momento de la venta.

**Prestación de servicios.** Deben reconocerse considerando el grado de terminación de la prestación final del periodo sobre el que se informa. El resultado de la transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- El importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad.
- Probabilidad de que la empresa reciba beneficios económicos asociados a la transacción.
- El grado de terminación de la transacción en la fecha del balance general, puede ser medido con fiabilidad.
- Los costos incurridos pueden ser medidos con fiabilidad.

Cuando el resultado de una transacción o pueda ser estimado de forma fiable, los ingresos por actividades ordinarias correspondientes deben ser reconocidos como tales solo en la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren como recuperables.

Cuando el resultado de una transacción no pueda estimarse de forma fiable, y no sea probable que se recuperen tampoco los gastos incurridos en la misma, no se reconocerán ingresos por actividades ordinarias pero se procederá a reconocer los costos incurridos como gastos del periodo. Cuando desaparezca las incertidumbres que impedían la estimación fiable del correcto desenlace del contrato se procederá a reconocer los ingresos por actividades ordinarias derivados, pero utilizando lo previsto en el párrafo 20, en lugar de lo establecido en el párrafo 26.

#### **Intereses, regalías y dividendos.**

Los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros de activos de la entidad que producen intereses, regalías, y dividendos deben ser reconocidos de acuerdo con las bases establecidas en el párrafo 30, siempre que:

- Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción:
- Y el importe de ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

Según el párrafo 30, los ingresos ordinarios deben reconocerse de acuerdo con las siguientes bases:

- Los intereses deberán reconocerse de acuerdo al método de interés efectivo, como se establece en la NIC 39, párrafo 9.



- Las regalías deben ser reconocidas utilizando la base de acumulación o devengo, de acuerdo con la sustancia del acuerdo en que se basan.
- Los dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

### **Medición de los ingresos por actividades ordinarias**

La medida de los ingresos de actividades ordinarias debe realizarse utilizando **el valor razonable** de la contrapartida recibida o por recibir derivada de los mismos. El importe de los ingresos de actividades ordinarias derivadas de una transacción se determina por acuerdo mutuo entre la entidad y el vendedor o usuario del activo.

Se medirá el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la entidad pueda ofrecer.

Se miden también por la cantidad de efectivo o equivalente de efectivo recibido o por recibir. Cuando la entrada de efectivo o equivalente de efectivo se difiere en el tiempo, el valor razonable de la contrapartida puede ser menor que la cantidad nominal de efectivo cobrado o por cobrar.

Cuando un acuerdo constituye efectivamente una transacción financiera, el valor razonable de la contrapartida se determinará por medio de descuento de todos los cobros futuros, utilizando una tasa de interés imputada para la actualización de la siguiente manera:

- La tasa vigente para un instrumento similar cuya calificación crediticia sea parecida a la que tiene el cliente que lo acepta.
- La tasa de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado debidamente descontado al precio al contado de los bienes o servicios vendidos.

La diferencia entre el valor razonable y el importe nominal de la contrapartida se reconoce como ingreso de actividades ordinarias por intereses de acuerdo con los párrafos 29 y 30 de esta norma.

Cuando se intercambian o permutan bienes o servicios, por otros bienes o servicios de naturaleza similar, este cambio no se considera como una transacción que produce ingresos por actividades ordinarias. Cuando los bienes se vendan, o los servicios se presten recibiendo en contrapartida bienes o servicios de naturaleza diferente, el intercambio se considera como una transacción que produce ingresos de actividades ordinarias, los cuales son medidos por el valor razonable

### **Información a revelar.**

- Políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias.
- La cuantía de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el periodo, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
  - ✓ Venta de bienes.
  - ✓ Prestación de servicios.
  - ✓ Interés, regalías y dividendos.
  - ✓ El importe de los ingresos de actividades ordinarios producidos por intercambio de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores de ingresos de actividades ordinarias
- Activos contingentes y pasivos contingentes.

### **2.5 NIC 12. Impuestos a las Ganancias.**

El objetivo de esta norma es establecer el tratamiento contable del Impuestos sobre las Ganancias, de cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

- La recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el Estado de Situación Financiera de la entidad; y
- Las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los Estados Financieros.

**Alcance.** La NIC 12 debe ser aplicada en la contabilización del Impuesto sobre las Ganancias, el cual incluye todos los impuestos, ya sean nacionales o extranjeros que se relacionan con las ganancias sujetas a imposición.

#### **Aspectos principales de la NIC**

**El impuesto corriente.** Es la cantidad a pagar o a recuperar del Impuesto sobre Sociedades generada por el beneficio a la pérdida fiscal del periodo.

**La base Imponible (Resultado Fiscal).** Es el beneficio (pérdida) de un periodo calculado de acuerdo con las normas establecidas por las autoridades fiscales, de acuerdo con las cuales se determinan los impuestos a pagar (recuperar).

## Diferencias permanentes y temporales

**Partidas permanentes.** Es aquella que no es deducible hoy ni a través del tiempo y por lo tanto, se debe ajustar directamente contra resultados, por ejemplo gastos no deducibles, ingresos exentos. Son gastos o ingresos contables que la legislación fiscal no permite imputar, es decir no permite que sea gasto o ingreso, con lo cual hay que modificar el resultado contable aumentándolo o disminuyéndolo.

**Partidas temporarias.** Es aquella que no se puede deducir ahora, pero que a través del tiempo si se puede deducir. Cuando hay una partida temporal se tienen que usar las cuentas de activos y pasivos diferidos. Una diferencia temporal significativa significa un aumento del resultado contable, mayor base imponible, mas impuesto a pagar y se refleja en la cuenta. Una diferencia temporal negativa significa una disminución del beneficio contable, menor base imponible, y menos impuesto a pagar.

**Cuadro 5. Resumen**

Cuentas	Diferencias temporarias	
	Deducibles	Imponibles
	Activo diferido	Pasivo diferido
<b>Cuentas del activo</b>	Importe en libros < base fiscal	Importe en libros > base fiscal
<b>Cuentas del pasivo</b>	Importe en libros > base fiscal	Importe en libros < base fiscal

Fuente: Tomado de: Puruncajas Jiménez, M. pág. 189

**Reconocimiento.** El impuesto corriente correspondiente al periodo presente y a los anteriores debe ser reconocido como un pasivo en la medida que n haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada excede de la cantidad a pagar por esos periodos, dicho valor debe ser reconocido como un activo. Los Pasivos (activos) corriente de tipo fiscal, ya sea que procedan del periodo presente o de periodos anteriores, deben ser medidos por las cantidad que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal.

El reconocimiento por parte de la entidad de cualquier activo o pasivo, está implícito la posibilidad de que recuperará el primero o liquidará el segundo. Cuando sea probable que la recuperación o liquidación de los valores contabilizados originen pagos fiscales futuros mayores (menores) de los que se tendrían si tal recuperación o liquidación no tuviera

consecuencias fiscales, esta Norma exige que la entidad reconozca un pasivo (activo) por el impuesto diferido, con ciertas excepciones.

Debe reconocerse un activo por impuestos diferidos, siempre que sea posible compensarlo con ganancias fiscales de periodos anteriores, pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento, pero solo en la medida en que sea probable la disponibilidad de ganancias fiscales futuras, contra los cuales cargar esas pérdidas o créditos fiscales no utilizados.

**Medición.** Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas y leyes fiscales, que según nuestra realidad tributaria representa un 25%; representa el efecto impositivo del Impuesto a la Renta.

La medición de los pasivos y activos por impuestos diferidos reflejarán las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos por impuestos diferidos no deben ser descontados. La entidad debe reducir el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no se dispondrá de suficiente ganancia fiscal en el futuro como para cargar contra la misma totalidad o una parte de los beneficios que comparta el activo por impuestos diferidos.

**Distribución.** La norma establece que las entidades contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones y otros sucesos de la misma manera que contabilizan esas mismas transacciones o sucesos económicos. Así los efectos fiscales de transacciones y otros sucesos que se reconocen en el resultado del periodo se registran también en los resultados. Para las transacciones y otros sucesos reconocidos fuera del resultado, cualquier efecto impositivo también se reconoce fuera del resultado. De forma similar el reconocimiento de los activos y pasivos por impuestos diferidos en una combinación de negocios afectará al importe de la plusvalía que surge en esa combinación de negocios o al importe reconocido de una compra en condiciones muy ventajosas.

## **2.6 NIIF para PYMES**

### **2.6.1 Importancia de la aplicación de la NIIF para PYMES.**

Poseen gran importancia ya que aplicadas correctamente mejoran la comparabilidad de los reportes financieros. La NIIF para Pymes ofrecen una plataforma para los negocios en crecimiento que se están preparando para ingresar a los mercados públicos de capitales donde se requiere la aplicación de NIIF completas. Se convierten en los estándares independientes que se ajustan a las necesidades y potencialidades de las empresas más pequeñas y es compatible entre los países. La NIIF para pequeñas y medianas empresa se convirtieron en la base para informar los resultados financieros de las debido a que están redactadas en una manera clara, en un lenguaje fácilmente traducido y en varias maneras son menos complejas en comparación con las NIIF completas, dando como resultado la simplificación de principios de reconocimiento y medición, pero el porqué de que una norma internacional regule los estados financieros resulta de la necesidad de desenvolverse en un ámbito internacional con decisiones adecuadas con la finalidad de crecimiento, estabilidad, y compatibilidad, por tal motivo la importancia de la NIIF para Pymes radica en que:

- Para las Pymes los requerimientos de las NIIF completas resultan excesivamente costosos y excesivos.
- Se mejorará la comparabilidad de la información.
- Facilitaría el acceso de las Pymes a proveedores de bienes y servicios transfronterizos.
- Tanto las Pymes como las instituciones de crédito necesitan confiar en estados financieros eficientes para tomar decisiones acerca de solicitar u otorgar cualquier préstamo, establecer condiciones y tasas de interés.
- Las NIIF son imprescindibles para evaluar los estados financieros de otra Pyme en el extranjero.
- Para los profesionales el conocimiento de las Pymes les abre muchas puertas en el mercado laboral extranjero.
- La NIIF para PYMES no tienen obligación de consultar las NIIF completas.

Es indiscutible que la NIIF para Pymes evita la carga de trabajo innecesario en la preparación y presentación de estados financieros de propósito general. A continuación se menciona las características y las ventajas más relevantes:

- ✓ La NIIF para Pymes comprenden un juego simplificado y completo de normas apropiadas para empresas más pequeñas, del entorno mundial, no registradas pero siempre basado en las NIIF completas.

- ✓ En comparación con las NIIF completas, elimina opciones de tratamientos contables, temas no relevantes para el tipo de entidad. Las guías a seguir se reducen en más del 85% en comparación con las NIIF completas.
- ✓ La aplicación de la NIIF para Pymes genera información de mayor calidad y transparencia que indudablemente beneficiara a aquellas empresas que deben reportar a usuarios externos.
- ✓ La NIIF para Pymes permiten la preparación y presentación de estados financieros de propósito general sobre los cuales un auditor puede emitir una opinión.
- ✓ Mejoran el acceso crediticio.
- ✓ Mientras que las NIIF completas permiten la elección de políticas contables, la NIIF para Pymes solo permiten la opción más sencilla.
- ✓ Se han simplificado la mayoría de los principios para el reconocimiento y medición de los activos, pasivos, ingresos y gastos de las NIIF completas.

### 2.6.2 Secciones de las 2 a la 8.

**Sección 2. Conceptos y principios generales.** Esta sección describe el objetivo de los Estados Financieros de las Pymes, las cualidades y características que hacen que la información de los estados financieros sea útil.

El objetivo de los Estados Financieros de las Pymes es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad para la toma de decisiones económicas.

Cualidades de la información de estados financieros

Cualidades	Concepto
<b>Comprensibilidad</b>	La información de los Estados Financieros debe presentarse de forma comprensible para todos los usuarios.
<b>Relevancia</b>	La información de los Estados Financieros debe ser relevante, que influya sobre las decisiones económicas de los usuarios.
<b>Esencia sobre la forma</b>	Las transacciones y demás sucesos deben contabilizarse y presentarse de acuerdo a su esencia y no solo a su forma legal.
<b>Prudencia</b>	Precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre.
<b>Comparabilidad</b>	Los usuarios podrán comparar los Estados Financieros con años anteriores para medir su rendimiento financiero y los cambios ocasionados.
<b>Equilibrio entre costo y beneficio</b>	Los beneficios derivados de la información deben superar los costos generados al momento de suministrar dicha información.

Propone los conceptos, principios y tratados básicos subyacentes a los estados financieros.

<b>Elementos</b>	<b>Concepto</b>
<b>Activo</b>	Recurso controlado por la entidad, resultado de hechos pasados y del cual se espera obtener beneficios económicos futuros.
<b>Pasivo</b>	Representa una obligación presente de la entidad al vencimiento de la cual se desprenderán recursos que incorporen beneficios económicos.
<b>Patrimonio</b>	Es igual a la parte residual de los activos de la entidad una vez deducidos todos sus pasivos.
<b>Ingreso</b>	Es el incremento de los beneficios económicos relacionado con el incremento de los activos o decrementos de los pasivos.
<b>Gasto</b>	Son los decrementos de los beneficios económicos relacionados con en decrementos de los activos y el incremento de los pasivos.

**Sección 3. Presentación de estados financieros.** En esta sección se expone la presentación razonable de los Estados Financieros: la situación financiera, el rendimiento financiero, y el flujo de efectivo para las entidades que cumplan la NIIF para Pymes, en cuyas notas aclaratorias se declarará explícita y sin reservas el cumplimiento de esta norma. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de dicha NIIF. Se requiere la presentación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos, y condiciones de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las PYMES deberán cumplir con lo siguiente:

- **Hipótesis de negocio en marcha.** Se evaluará la capacidad que se tiene la entidad para continuar en funcionamiento.
- **Frecuencia de información.** La entidad presentará un juego completo de Estados Financieros, incluyendo información comparativa al menos anualmente que incluye:
  - a) Un estado de situación financiera al final del periodo.
  - b) Un estado de resultados integral del periodo.
  - c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo.
  - d) Un estado de flujos de efectivo del periodo.
  - e) Notas que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.
- **Uniformidad en la presentación.** Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que se modifiquen cambios importantes en dichos estados financieros.

- **Información comparativa.** La entidad revelará información comparativa respecto al periodo anterior para todos los importes de los estados financieros del periodo corriente.
- **Importancia relativa.** Los errores significativos de la información no pueden dejarse de omitir y mucho menos de corregir, ya que pueden influir en la toma de decisiones.

#### **Sección 4. Estado de situación financiera.**

Establece la información a presentar en un estado de situación financiera y como presentarla de acuerdo a su orden de importancia:

- Efectivo equivalentes al efectivo
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- Activos financieros.
- Inventarios.
- Propiedad, planta y equipo.
- Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados
- Activos intangibles.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- Pasivos financieros.
- Pasivos y activos por impuestos corrientes.
- Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (siempre se clasificaran como no corrientes).
- Provisiones.

También expresa la distinción entre las partidas corrientes y no corrientes de los activos y pasivos, para ubicarlos en categorías separadas dentro del estado de situación financiera.

**Sección 5. Estado de resultados integral y estado de resultados.** Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo, es decir su rendimiento financiero para el periodo, en uno o dos estados financieros:

- a) En el estado de resultados integral se presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo.
- b) En dos estados, un estado de resultado y un estado de resultados integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos en el periodo, excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado.



Establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla, de acuerdo a la presentación de los ingresos, costos y el desglose de los gastos por la naturaleza y su función

**Sección 6. Estado de cambio en el patrimonio y estado del resultado integral y ganancias acumuladas.** Esta sección establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio, o si cumplen las condiciones especificadas y una entidad así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas.

Información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio:

- El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras.
- Para cada componente del patrimonio, los efectos de aplicación retroactiva o la re expresión retroactiva reconocida según la sección 10: políticas contables, estimaciones y errores.
- Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo.

Información a presentar en el estado de resultados y ganancias acumuladas:

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

**Sección 7. Estado de flujos de efectivo.** Esta sección establece la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujo de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios

según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación

El Estado de flujos de efectivo se puede hacer de dos métodos:

**Método indirecto.** Se ajusta por los efectos de las transacciones no monetarias, cualquier pago diferido o acumulaciones (o devengos) por cobros y pagos por operaciones pasadas o futuras y por las partidas de ingreso o gasto asociadas con flujos de efectivo de inversión o financiación.

**Método directo.** Según el cual se revela las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. La NIIF recomienda el método directo y adicionalmente esta sección indica que el Estado de Flujos de Efectivo se divide en:

- Actividades de operación.
- Actividades de inversión.
- Actividades de financiamiento

**Sección 8. Notas a los estados financieros.** Esta sección establece que las notas aclaratorias presentan información relevante adicional a los Estados Financieros: en el estado de situación financiera, estado de resultados integral, estado de resultados, estado de resultados y ganancias acumuladas combinado, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo.

- Presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros y sobre las políticas contables específicas utilizadas.
- Revelarán información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros.
- Proporcionará información adicional que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

**Estructura de las notas.**

(a) presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas

(b) revelarán la información requerida por la NIIF para las PYMES que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y

(c) proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

## **2.7 Diferencias entre las NIIF completas y NIIF para PYMES (secciones 2 a la 8).**

La comparación con las NIIF completas trae las siguientes conclusiones:

- Mientras que las NIIF completas tratan el tema de la presentación de estados financieros en una Norma (NIC 1), este tema se trata en varias Secciones de las NIIF para Pymes ( secciones 2,3,4,5,6 y 8)
- La NIC 1 y La Sección 3 de las NIIF para Pymes se basan en los mismos principios para la presentación de estados financieros. No obstante, la NIIF para Pymes esta detallada en un lenguaje sencillo e incluye mucho menos guías sobre cómo aplicar los principios.
- Según con las NIIF para Pymes, una entidad que tienen cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presenta los estados financieros, que surgen solamente de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores y cambios de políticas contables, puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en a diferencia del estado de resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio que exige las NIIF completas.
- De acuerdo con las NIC 1.10f, la gerencia deberá incluir un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros. Las NIIF para las Pymes carece de un requerimiento similar.
- Mientras que las NIIF completas permiten la elección de políticas contables, las NIIF para Pymes solo permiten la opción más sencilla.
- Se han simplificado la mayoría de los principios para el reconocimiento y medición de los activos, pasivos, ingresos y gastos de las NIIF completas.
- La NIIF para Pymes requiere una menos información a revelar que las NIIF completas, además no son relevantes los siguientes temas: Ganancias por acción, información financiera intermedia, presentación de reportes por segmentos, seguros y activos no corrientes tenidos para la venta.

- La NIIF completas poseen alrededor de 3328 páginas, las NIIF para Pymes incluyendo sus estados financieros ilustrativos y los fundamentos de las conclusiones no superan las 400 páginas.
- La NIIF para Pymes no abordan los siguientes temas: ganancias por acción, información financiera intermedia, presentación de reportes sobre segmentos, seguros, activos no corrientes tenidos para la venta.
- No se permiten algunas políticas contables de las NIIF completas, con el fin de que las PYMES apliquen el método más simple.

## **2.8 Análisis de los formatos de la SIC. (Superintendencia de compañías).**

La SIC es el órgano regulador de la actividad empresarial en el Ecuador, para cumplir efectivamente el proceso de adopción de las NIIF en el país, la SIC segmentó a las entidades bajo su control definiendo tres grupos de implementación consecutivos. Adicionalmente, como parte del proceso de transición, estableció que las compañías que conforman cada grupo, elaborarán obligatoriamente un cronograma de implementación el cual tendrá por lo menos lo siguiente:

1. Un plan de capacitación.
2. Fecha de diagnóstico de los principales impactos en la empresa.
3. Un plan de implementación.

También se ha encargado de proporcionar la respectiva guía para elaborar el cronograma de implementación por parte de las compañías que aplican NIIF.

Para la presentación de los Estados Financiero bajo NIIF, existen formatos ya establecidos por la Superintendencia de Compañías:

- Estado de situación financiera. (Revisar anexo # 1)
- Estado del resultado integral. (Revisar anexo # 1)
- Estado de flujos de efectivo por el método directo. ( Revisar anexo # 1)
- Estado de cambios en el patrimonio. ( Revisar anexo # 1)

Hay que diferenciar que según las antiguas Normas NEC, el Balance General, y el Estado de Resultados, su presentación era exigida por parte de la Superintendencia de Compañías, según a la necesidad de la entidad y solo para uso interno era opcional la preparación del Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio. Hoy en día se nota que

incorpora obligatoriamente el Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros.

- El método de medición a utilizar en todos los formatos es el de *valor razonable*, a diferencia de los antiguos formatos cuyo método de valoración es el de *costo histórico*.
- Todos los formatos utilizan una forma de presentación vertical tipo informe, comparando siempre con los saldos del periodo anterior, a excepción del Estado de cambios en el patrimonio que se lo realiza en forma de matriz.
- Todos los formatos y por ende todos los estados financieros aplicarán el método del devengado.

### **Estado de situación financiera.**

En el formato anterior en su encabezado se le conocía como Balance general, según el formato de la SIC pasó a denominarse Estado de situación financiera.

**Activo corriente.** Las cuentas se ordenan en función al grado de liquidez y su duración menor a un año, partiendo desde la cuenta más líquida y de reciente creación como:

- Efectivo y equivalentes al efectivo. Esta cuenta reemplaza a las cuentas caja chica, bancos, etc., llamados así en los antiguos formatos.
- Sigue el grupo de Inventarios
- Servicios y otros pagos anticipados,
- Activos por impuestos corrientes (crédito tributario)
- y otros Activos corrientes.

**Activo no corriente.** Las cuentas se ordenan según la durabilidad física de los bienes, el grupo no corriente está compuesto por:

- Propiedades planta y Equipo, excluyendo todas aquellas adquiridas para inversión, se creó las cuentas del grupo propiedades de inversión para este tipo de casos.
- Propiedades de inversión.
- Activos biológicos, de reciente creación y cuyo grupo no consta en el formato anterior.
- Activos intangibles, para las Pymes el intangible solo será reconocido al momento de adquirirlo.
- Activos por impuestos diferidos.
- Activos financieros no corrientes.

- Otros activos no corrientes.

**Otros activos no corrientes.** En este grupo se encuentran aquellas cuentas que no entran en los grupos anteriores y se presentan en función a la materialidad de sus saldos.

**Pasivo corriente.** Las cuentas se ordena según la prioridad en que deben ser atendidos los pagos, es decir aquellas cuentas utilizadas para los pagos que se esperan liquidar dentro del año de operaciones.

**Pasivo no corriente.** En este grupo se encuentra aquellas cuentas para pagos posteriores a los 12 meses según el orden en el cual deben ser atendidos.

Básicamente se mantiene la estructura en el pasivo, pero si se incrementa la cuenta por Pasivos por impuestos diferidos.

**Patrimonio.** Compuesto por los grupos:

- Capital
- Reservas
- Otros resultados integrales
- Resultados acumulados, en este grupo se incrementa y crea la cuenta Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF.
- Resultados del ejercicio.

### **Estado del resultado integral.**

En el formato anterior en su encabezado se le conocía como Estado de pérdidas y ganancias, según el formato de la SIC pasó a denominarse Estados del resultado integral.

En general no presenta ningún cambio significativo, a excepción de que antes de calcular el resultado integral del año, toma en cuenta un grupo nuevo llamado Otro resultado integral con sus respectivas subcuentas. También en comparación con el antiguo formato, en el Estado de resultado integral emitido por la SIC se ha eliminado las cuentas relacionadas con el ingreso y gasto extraordinario.

### **Estado de flujos de efectivo por el método directo.**

En el formato anterior en su encabezado se le conocía como Estado de flujo del efectivo, según el formato de la SIC pasó a denominarse Estado de flujos del efectivo por el método

directo. Las cuentas se encuentran agrupadas de tal manera que se pueden distinguir sin mayor dificultad aquellas que fueron generadoras y usuarias del efectivo clasificándolas en actividades de operación, inversión y financiación.

### **Estado de cambios en el patrimonio.**

En el formato anterior en su encabezado se le conocía como Estado de evolución del patrimonio, según el formato de la SIC pasó a denominarse Estado de cambios en el patrimonio.

El formato asigna una columna independiente a cada cuenta patrimonial de manera que sea posible la conciliación de los saldos inicial y final mediante la indicación de las causas que dieron origen a los cambios positivos o negativos.

Además incorpora las cifras y cuentas del patrimonio que se afectan por corrección de errores o cambios en las políticas contables.

### **CAPÍTULO III**



### **3. Aplicación práctica**

#### **3.1 Antecedentes generales de la Empresa.**

El 30 de agosto de 1988 en el Salón principal del Concejo Municipal del Cantón Zamora, se llevó a cabo la primera Asamblea General para la constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE ZAMORA Ltda.

En esta Asamblea se resuelve elegir un Directorio Provisional, tal como lo dispone el Art. 7 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas. Un 24 de Octubre del 1989, se realiza la Primera Asamblea General de CACPE Zamora, en la misma que se da a conocer que ya fue inscrita según acuerdo ministerial No. 01817 del 4 de Septiembre de 1.989 y su aprobación jurídica fue inscrita con el No. 4736 del 13 de Septiembre de 1.989

El 18 de Septiembre de 1989, luego de una serie de trámites y sobre todo de una acertada gestión por parte de un grupo de 14 Zamoranos, se da inicio al funcionamiento de una entidad financiera propia del lugar como lo es "CACPE ZAMORA", cuya matriz desde un inicio se constituye en el cantón Zamora, provincia de Zamora Chinchipe, extendiendo su influencia posteriormente a los cantones de Yacuambi, Centinela Del Cóndor, Nangaritz, Paquisha, Chinchipe, Palanda, a la parroquia de Valladolid perteneciente al cantón Palanda, El Pangui, y a la provincia de Loja.

Según lo establece el marco legal de esta entidad, La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE ZAMORA LTDA., está autorizada para realizar intermediación financiera con sus socios y con el público en general. Hasta agosto de 1991 la Cooperativa tenía una oficina con dos empleados, pero su acogida hace que a partir de septiembre se incorpore una nueva persona y se abrió la oficina en el Cantón Yacuambi de la provincia de Zamora Chinchipe. En sus inicios la Cooperativa funcionó con muebles y equipos prestados por la Cámara de la Pequeña Industria, equipándose con muebles propios hasta marzo de 1992. En este año se realiza la legalización del terreno donde en lo posterior se construyó el edificio en el cual funciona la Matriz en la actualidad

Como consecuencia de su gran crecimiento, fue necesario su ampliación de servicios fuera de la provincia, es así como en Febrero del 2006 inaugura su primera agencia en la ciudad de Loja, provincia de Loja. Actualmente cuenta con 41 empleados entre Matriz y Agencias. Suma aproximadamente 20.338 socios, con un capital social de USD 1'988.545,15 y un total de Activos de USD 17'676.211,27 y dentro de sus principales logros es su incorporación en

el 2010 a la Superintendencia de Bancos, para de esta forma afianzar más la confianza y fidelidad que tienen sus clientes.

Los derechos y obligaciones de los socios y las actividades de la Cooperativa, se regirán: Por las normas establecidas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, al Reglamento de Constitución, Organización, Funcionamiento y Liquidación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el Estatuto de la Cooperativa. Reglamentos Especiales; y, por los valores y principios cooperativos.

### **Misión.**

Impulsar el desarrollo de los sectores productivos de la provincia ofreciendo productos y servicios financieros de calidad, acorde a las características socioeconómicas de los habitantes de la región sur del país.

### **Visión.**

Ser una Institución Financiera líder en la prestación de servicios financieros en la región sur del país, sustentando su gestión en un enfoque de transparencia, solvencia, oportunidad, calidad de servicios y excelente gobierno corporativo.

### **Objetivos de la cooperativa**

Según los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la “Pequeña Empresa CACPE Zamora Ltda.” pretende alcanzar los siguientes objetivos como producto de sus actividades:<sup>39</sup>

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados, para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros, certificados de aportación y depósitos a plazo fijo que realicen los socios, efectuar cobros y pagos, así como todas aquellas operaciones necesarias para el fortalecimiento de la Cooperativa crediticia, dentro del marco legal permitido para las Cooperativas.
- Otorgar préstamos a sus miembros, de conformidad al Reglamento que para el efecto se establezca.
- Proporcionar a sus asociados mayor capacitación en lo económico y social, mediante una adecuada educación cooperativista.
- Establecer anexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la Cooperativa.

---

<sup>39</sup> Estatutos de Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora, Pág: 4

- Obtener fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la institución.
- Establecer otros servicios y realizar otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento de Cooperativas y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento económico y social de sus miembros.

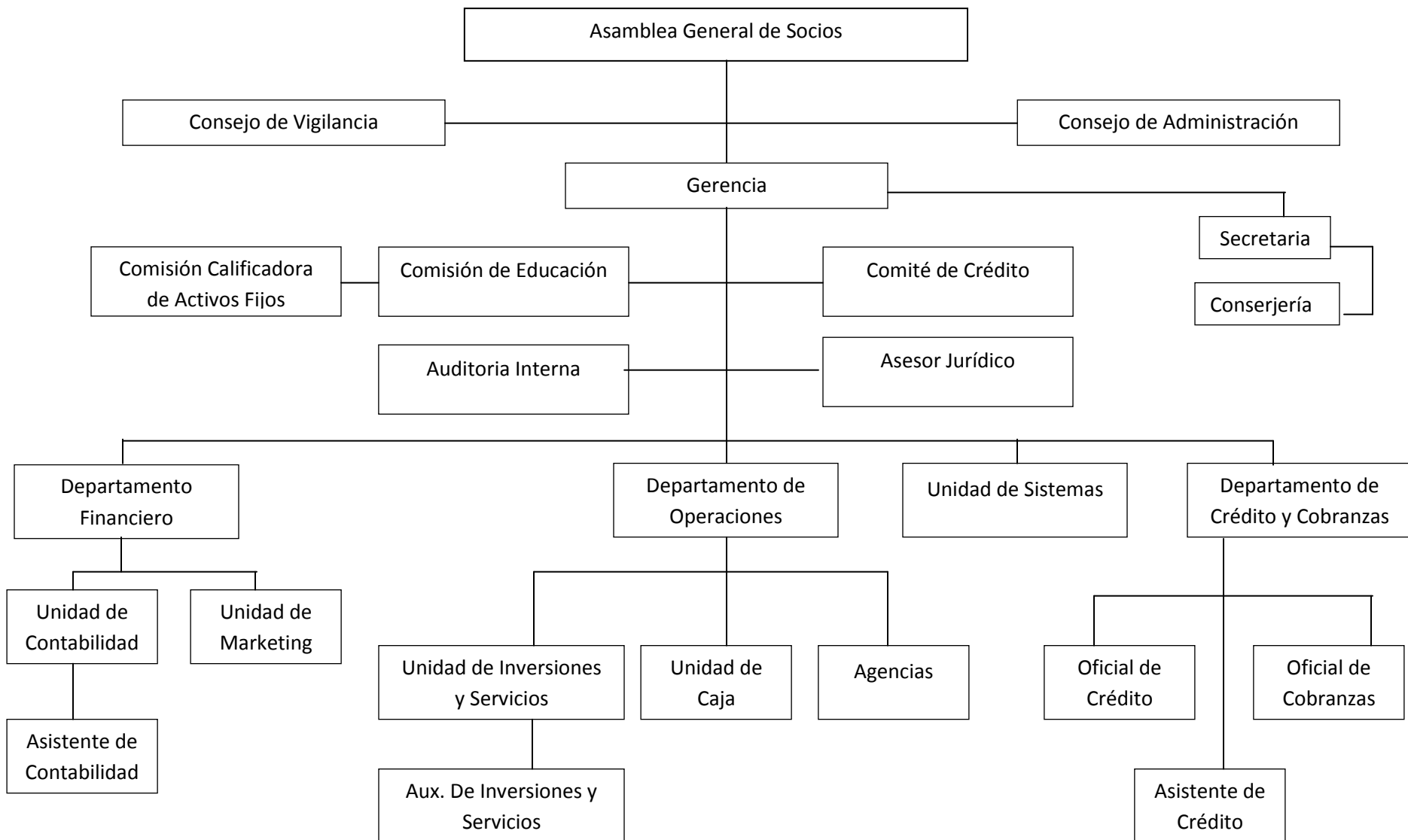
Así mismo la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la “Pequeña Empresa CACPE Zamora Ltda.” regulará sus actividades de conformidad y de acuerdo con los siguientes principios: <sup>40</sup>

- Igualdad de obligaciones y derechos de los socios
- Adhesión y retiro voluntario
- Control democrático: un socio, un voto
- Distribución de excedentes económicos en proporción a las operaciones de trabajo de los socios en la Cooperativa.
- Interés limitado al capital de los socios, que en ningún momento caso será mayor al señalado por la Ley de Cooperativas.
- Neutralidad política y religiosa
- Fomento de la educación cooperativista.
- Integración cooperativista.
- Variabilidad del Capital Social

### **3.2 Estructura organizacional.**

---

<sup>40</sup> Estatutos de Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora, Pág: 6



**Figura 4. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA CACPE ZAMORA**  
 Fuente: CACPE-ZAMORA

La estructura organizativa de la Cooperativa CACPE ZAMORA, la integran los siguientes organismos:

### **La asamblea general de representantes.**

Es el máximo organismo directivo de la Cooperativa, la integran 40 representantes elegidos de acuerdo al Reglamento de Elecciones de la Cooperativa, sus funciones constan en el Art. 22 del Reglamento de Constitución. Organización, Funcionamiento y Liquidación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público y del Estatuto de la Cooperativa en su Art. 25.

### **El consejo de administración**

Es el segundo orden jerárquico de la administración, lo integran nueve vocales elegidos por la Asamblea General de Representantes por un período de dos años. Sus funciones constan en el Art. 30 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en el Art. 30 del Reglamento de Constitución. Organización, Funcionamiento y Liquidación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público, y en el Estatuto de la Cooperativa, Art. 33.

### **El consejo de vigilancia**

Es el organismo de control y supervisión por excelencia, lo conforman cinco vocales elegidos por la Asamblea General de Representantes sus funciones constan en el Art. 36 del Reglamento de Constitución. Organización, Funcionamiento y Liquidación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público, y en el Estatuto de la Cooperativa, Art. 39.

### **Los directores departamentales o de áreas de servicio**

Son los colaboradores técnicos de la administración, actuarán bajo la orientación y supervisión del Gerente, son responsables de la adecuada planificación, ejecución y coordinación de los servicios que ofrece la Cooperativa. Sus funciones y responsabilidades constan en el Reglamento de personal y Reglamentos que norman los diferentes servicios que presta la cooperativa.

### **Del personal de apoyo administrativo**

Lo constituyen las personas encargadas de los servicios de Secretaría, Contabilidad y Servicios Generales, cumplirán sus bajo la orientación y supervisión del Gerente, sus funciones y responsabilidades constan en el Reglamento de Personal y las disposiciones gerenciales.

### **3.3 Procesos generales**

Al realizar el análisis del proceso contable 2012, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora Chinchipe – “CACPE ZAMORA Ltda.”, ha venido desarrollando sus procesos contables automatizados en el Sistema FINANCIAL BUSISNES, el mismo que no presenta limitaciones en su utilización, pero si es necesario analizar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y Normas Internacionales de Contabilidad NIC, en los aspectos relevantes para instituciones cooperativas, a fin de poder actualizar sus estados financieros y dar cumplimiento a las disposiciones emitidas tanto por la SIC como la SEPS.

La valoración de los elementos de los Estados Financieros se realiza teniendo en consideración el **Costo Histórico** que se refiere al valor de adquisición (este se aplica para el caso de activos fijos e inventarios).

En lo que respecta al proceso de control interno de la CACPE ZAMORA Ltda., según su respectivo orgánico funcional tiene una estructura bastante amplia y aplica sus controles con eficiencia.

### **3.4 Elaboración del plan de cuentas**

Si bien es cierto que actualmente la cooperativa es considerada una Pyme la implementación de las NIIF resulta un verdadero problema puesto a que:

La Super de compañías no es el órgano regulador de las instituciones financiera lo fue la Superintendencia de Bancos y seguros y según oficio N° SBS-INJ-SN-2006-0455 del 13 de junio del 2006, manifestó que aplicarían de manera supletoria las NIIF, en vista de que la Ley General de las Instituciones del Sistema Financiero se sometían en todo momento a normas dictadas por la Superintendencia de Bancos, independientemente de la aplicación

de las disposiciones tributarias, es decir hasta esas fechas no se definió el mecanismo de implantación de las NIIF para el sistema cooperativo y bancario.

Más tarde mediante un comunicado de la Superintendencia de bancos y seguros, manifestó que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito, aseguradoras y toda entidad regulada por este organismo de control, darán inicio a la aplicación de las Normas internacionales de información financiera una vez que se reestructure el catálogo de cuentas, capaz de que se adapten a los estándares exigidos por las NIIF, sin embargo no existió modificación alguna.

Hoy en día dentro de la Constitución en el artículo 283, establece que el sistema económico que se maneja en el Ecuador es el social y solidario. La ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria del sistema financiero fue publicada el 10 de mayo de 2011, en el registro oficial 444, en cuyo artículo 8 dice que los integrantes de la Economía Popular y Solidaria son las organizaciones conformadas por los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas y las Unidades Económicas Populares y cuyo ente regulador según el art. 146 de la misma ley es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Por lo tanto la cooperativa de Ahorro y crédito está bajo vigilancia por la SEPS y no por la SIC, y en el caso de las NIIF, La SEPS no se ha pronunciado hasta el momento, ni mucho menos ha modificado su plan de cuentas para adaptarse a este procedimiento. (Revisar anexo # 2).

Se sabe que actualmente existen análisis de implantación de las NIIF dirigidas al Sector Económico Popular y Solidario y al Sector Financiero Popular y Solidaria pero solo son eso; análisis y no existe ninguna normativa al respecto

Por tal motivo la aplicación práctica de este trabajo y por ser de carácter didáctico tratará de ajustarse a los lineamientos de la SIC, al no tener normativa de la SEPS.

### 3.4.1 Elaboración de políticas contables y estimaciones

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA

#### DIAGNÓSTICO PREVIO A LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF

Áreas	Políticas Contables de la Cooperativa	NIIF/NIC/Disposiciones de las NIIF aplicables a la COOP. CACPEZ	Impacto	Tareas que debe realizar la CACPEZ
Base de Presentación de Estados Financieros	Los Estados Financieros han sido preparados con base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno, su Reglamento de aplicación. Las cifras presentadas por la Cooperativa son presentadas en dólares americanos.	Los primeros Estados Financieros de la Cooperativa según las NIIF deben realizar la declaración explícita y sin ninguna reserva del cumplimiento de las NIIF.  La cooperativa no declarará que sus estados financieros cumplen con las NIIF si éstos no satisfacen todos los requerimientos de dichas normas (NIC 1.p 16)	Medio	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Elaborar y aprobar un Plan de Implementación de las NIIF.</li> <li>2. Elaborar un Plan de Capacitación.</li> <li>3. Elaborar el diagnóstico conceptual para entender las diferencias entre las políticas contables actuales y las NIIF aplicables a la Cooperativa.</li> <li>4. Evaluar y rediseñar los procesos tecnológicos y operativos.</li> <li>5. Asignar el presupuesto para la implementación y aprobarlo.</li> <li>6. Ejecutar el plan de implementación.</li> </ol>
Estados Financieros	La CACPEZ prepara: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas Aclaratorias.	Según la NIC 1 un juego completo de Estados Financieros comprenderán: El Estado de Situación Financiera, Estado del Resultado integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Notas Aclaratorias que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información relevante.	Bajo	
	Estado de Situación Financiera	El Estado de Situación Financiera	Medio	



		<p>debe presentarse en el formato requerido por la NIC 1.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Los Activos y Pasivos deben clasificarse como Corrientes y No Corrientes en el cuerpo principal del estado.</li> <li>✓ Las Ganancias y/o pérdidas netas del año deben presentarse como parte de las utilidades disponibles.</li> </ul>		
	Estado del Resultado Integral	<p>El Estado del Resultado Integral debe presentarse en el formato requerido por la NIC 1.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Los gastos deben presentarse por función.</li> <li>✓ Las NIIF no reconocen pérdidas extraordinarias, todas las partidas son ordinarias.</li> </ul>	Bajo	
	Estado de Cambios en el Patrimonio	El movimiento de las cuentas de patrimonio debe presentarse como un estado financiero básico.	Bajo	
	Estado de Flujos de Efectivo	Debe presentarse como un estado básico bajo los lineamientos de la NIC 7.	Bajo	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	Se incluye en disponibles: Caja, Bancos y otras Instituciones Financieras y Efectos de Cobro Inmediato.	<p>NIC 7.- Estados de Flujos de Efectivo y Equivalentes de Efectivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Las disponibilidades (Caja y Bancos), mantendrán su política de registro.</li> <li>✓ Los saldos del efectivo y equivalentes constituyen activos financieros que deberán presentarse como un activo corriente de no estar restringido en la NIC 1.</li> <li>✓ La CACPEZ seguirá los</li> </ul>	Medio	

		lineamientos de la NIC 7 “Estado de Flujos de Efectivo” en lo referente a los requisitos de revelación, presentación y equivalentes del efectivo.		
Cartera de Crédito	La CAPEZ registra el valor nominal de acuerdo a los desembolsos efectuados a sus socios, está clasificada de acuerdo a la actividad para la cual se destinaron los recursos, por su fecha de vencimiento y en función de la maduración o período de morosidad de los dividendos, de acuerdo al Catálogo Único de Cuentas. Las operaciones con más de tres años en mora, o a un plazo menor cuando lo autorice la autoridad pertinente son castigadas contra provisiones y controladas en cuentas de orden.	NIC 39.- Instrumentos Financieros.- Los préstamos a socios representan un activo financiero. La cartera de crédito a los Socios, será reconocida por la CACPEZ al valor razonable (precio de transacción más los costos directamente atribuibles).	Alto	La CACPEZ deberá: 1. Deberá obtener un reporte de Cartera de Crédito al 31/12/10 por socio y tipo de servicio. 2. Realizará un análisis de los créditos otorgados de acuerdo al destino. 3. Se deberá conciliar la cartera con los respectivos registros contables. 4. Se deberá prepara un informe para Gerencia sobre créditos incobrables y determinar los posibles ajustes. 5. Se fijarán políticas de reconocimiento y medición.
Cuentas por Cobrar Varias	Incluyen principalmente las cuentas por cobrar por anticipos, que no devengan intereses y han sido contabilizadas a su valor nominal. Las cuentas por cobrar menores a un año, se presentarán como activo corriente en el Estado de Situación Financiera.	NIC 39.- Activos Financieros “Otras partidas por cobrar” Se representan en el Estado de Situación Financiera como un activo corriente si se liquidan hasta 12 meses. La CACPEZ se regirá por las disposiciones expresas en la NIC 32 “Instrumentos Financieros – Presentación” en lo que respecta a la revelación y presentación de las otras cuentas por cobrar.	Medio	La CACPEZ deberá: 1. Obtener detalle de partidas por cobrar. 2. Conciliar auxiliares de cuentas por cobrar con los registros contables. 3. Analizar el deterioro de cuentas por cobrar considerando las probabilidades de recuperación de sus saldos. 4. Presentar un informe a Gerencia de las cuentas por cobrar irrecuperables y definir posibles ajustes. 5. Analizar las NIIF aplicables para el caso.
Propiedades Planta y Equipo	Constituidos por bienes inmuebles y muebles, registrados	NIC 16.- Propiedades, Planta y Equipo	Medio	La CACPEZ deberá: 1. Obtener un detalle de activos que

	<p>a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada, estos se deprecian mensualmente por el método de línea recta, en base a la vida útil estimada.</p>	<p>La CACPEZ presentará sus activos fijos como un activo no corriente en el Estado de Situación Financiera.</p> <p>Un elemento de PPE, podrá ser reconocido como activo cuando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El costo pueda ser medido confiablemente y se espere utilizar durante más de un período.</li> <li>✓ Se medirán al costo y como reconocimiento posterior la CACPEZ podrá adoptar el modelo de revaluación en cuyo caso las revalorizaciones deberán realizarse periódicamente.</li> <li>✓ El importe depreciable de un activo fijo será distribuido por la CACPEZ en forma sistemática a lo largo de su vida útil económica y no en función de su vida tributaria.</li> <li>✓ La CACPEZ al término de cada período anual realizará una revisión de la vida útil económica y del valor residual de los activos.</li> <li>✓ Las diferencias entre las disposiciones tributarias y las NIIF para el reconocimiento y medición de PPE originan diferencias temporales que la cooperativa tendrá que cuantificar para el cálculo del impuesto diferido. NIC 12.</li> <li>✓ La CACPEZ considerará los lineamientos de la NIC 16 en</li> </ul>		<p>tiene la Cooperativa al 31/10/12.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Conciliar los auxiliares con los registros contables.</li> <li>3. Efectuar la toma física de los activos.</li> <li>4. Dar de baja de los registros contables los activos que no se encontraron físicamente.</li> <li>5. Definir la nueva vida útil de los activos fijos y recalcular la depreciación, previo conocimiento y autorización de Gerencia.</li> <li>6. Establecer políticas de reconocimiento y medición de activos fijos.</li> <li>7. Analizar las NIIF y NIC aplicables a los activos fijos.</li> </ol>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>cuanto a la revelación y presentación de la cuenta PPE.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La CACPEZ evaluará la aplicabilidad de las disposiciones de la NIC 8- Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores.</li> </ul>		
Impuestos a las ganancias		<p>NIC 12 – Impuesto a las ganancias</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La CACPEZ incluirá el impuesto corriente y diferido en el rubro de impuesto a las ganancias.</li> <li>✓ El impuesto a las ganancias corrientes representa un gasto y una obligación de pago que la cooperativa clasificará como un pasivo corriente en el Estado de Situación Financiera - NIC 1.</li> <li>✓ La CACPEZ calculará el impuesto diferido por el método del balance, es decir comparar a su costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.</li> <li>✓ Las diferencias entre las disposiciones tributarias y las NIIF relacionadas con reconocimiento del pasivo financiero originan una diferencia temporal que la cooperativa deberá cuantificar para el cálculo del impuesto diferido. NIC 12.</li> </ul>		

		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La CACPEZ considerará los lineamientos de la NIC 32 en lo que respecta a la revelación y presentación de los pasivos financieros.</li> <li>✓ La CACPEZ evaluará la aplicabilidad de las disposiciones de la NIC 8 – Políticas Contables, Cambios en las estimaciones y corrección de errores.</li> <li>✓ La CACPEZ presentará como una partida no corriente en el Estado de Situación Financiera al Impuesto Diferido Resultante – NIC 1</li> <li>✓ Los activos o pasivos por impuesto diferido no están sujetos a descuentos.</li> <li>✓ El impuesto a las ganancias podrá ser compensado si corresponde a la misma autoridad fiscal.</li> </ul>		
Beneficios a los empleados	<p>La CACPEZ reconoce el gasto y el pasivo respectivo por los sueldos y beneficios sociales.</p> <p>La reserva para jubilación y desahucio se reconoce en base a un estudio actuarial realizado por peritos independientes tomando en consideración el período de antigüedad de los empleados.</p>	<p>NIC 19 – Beneficios Empleados.</p> <p>La CACPEZ clasificará los beneficios así:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ A corto plazo para los empleados actuales. Se contabilizan en función a la caución.</li> <li>✓ A largo plazo para los empleados más antiguos.</li> <li>✓ Indemnizaciones por cese del contrato.</li> </ul> <p>La CACPEZ evaluará conjuntamente con la NIC 37 *Provisiones.</p>		<p>La CACPEZ deberá:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer políticas de reconocimiento y medición de los beneficios a empleados a corto y largo plazo.</li> <li>2. Obtener el estudio actuarial de los beneficios post-empleo y realizar los respectivos ajustes.</li> <li>3. Efectuar un análisis de las NIIF aplicables a los beneficios a empleados a corto y largo plazo.</li> </ol>

<p>Provisiones Activos y Pasivos Contingentes</p>		<p>NIC 37 – Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes</p> <p>La CACPEZ reconocerá una provisión solo cuando se den las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La cooperativa tiene una obligación presente surgida como resultado de un suceso pasado.</li> </ul> <p>Es probable que la cooperativa tenga que desprenderse de recursos que le serán necesarios para liquidar la obligación.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.</li> </ul> <p>Las diferencias entre las disposiciones tributarias y las NIIF relacionadas con el reconocimiento de las provisiones originan una diferencia temporal que tiene que cuantificar para el cálculo del impuesto diferido – NIC 12.</p>	<p>Medio</p>	
<p>Ingresos por Actividades Ordinarias – Costos y Gastos</p>		<p>La CACPEZ revisará periódicamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El estado de cada uno de los estimados significativos que originaron un pasivo.</li> <li>✓ Cualquier pérdida potencial derivada de un reclamo o procedimiento legal cuando sea considerada probable y el monto pueda ser estimado</li> </ul>	<p>Medio</p>	

		<p>confiablemente, se reconocerá un pasivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La CACPEZ reconocerá los costos y gastos por el método del devengo.</li> <li>✓ La Cooperativa considerará los lineamientos de la NIC 18 en cuanto a la revelación y presentación de los ingresos por actividades ordinarias y los costos y los gastos.</li> <li>✓ La cooperativa evaluará la aplicabilidad de las disposiciones de la NIC 8 (Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y corrección de errores).</li> </ul>		
Otras Revelaciones de Instrumentos Financieros	Las NEC no han emitido una norma específica con respecto a la revelación y prestación de los instrumentos financieros y que la cooperativa haya adoptado.	<p>NIC 32 – NIIF 7 – Otras Revelaciones de Instrumentos Financieros</p> <p>Un activo y un pasivo financiero podrá ser compensado por la cooperativa sólo cuando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La Cooperativa tenga en el momento actual el derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos.</li> <li>✓ Tenga la intención de liquidar por el importe neto.</li> </ul> <p>La cooperativa informará lo siguiente con respecto a los instrumentos financieros:</p> <p>1. Factores de riesgo Financiero:</p>	Alto	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Riesgos de Capital</li> <li>✓ Riesgos asociados con los tipos de cambio</li> <li>✓ Riesgos asociados con tasas de interés</li> <li>✓ Riesgo Crediticio</li> <li>✓ Riesgo de liquidez.</li> </ul> <p>La CACPEZ informará la naturaleza y el alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se encuentra expuesta.</p> <p>2. Instrumentos financieros por categoría:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Políticas Contables con respecto a cada categoría de instrumentos financieros.</li> <li>✓ La relevancia por cada clase de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad.</li> </ul> <p>3. Estimación del valor razonable</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La CACPEZ informará el valor razonable de los instrumentos financieros así como los métodos y/o las técnicas utilizadas para su determinación.</li> </ul>		
Eventos Subsecuentes	La CACPEZ no ha identificado y medido adecuadamente las estimaciones contables de los estados financieros.	La aplicación de las NIIF requiere el uso de estimaciones y supuestos que afectarán los montos a reportar de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros y los montos de		



		<p>ingresos y gastos durante el periodo de reporte.</p> <p>La administración necesariamente efectuará juicios y estimaciones que tendrán un efecto significativo sobre las cifras en los estados financieros bajo NIIF. Cambios en los supuestos y estimaciones podrían tener un impacto significativo en los estados financieros bajo NIIF. Las estimaciones y supuestos utilizados se basarán en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales.</p>		
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

### **3.4.2 Procesos de control interno aplicables para NIIF.**

El control interno es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de la cooperativa, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

El control interno es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de la cooperativa, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- a) Eficiencia y eficacia de las operaciones.
- b) Fiabilidad de la información financiera.
- c) Cumplimiento de las leyes y norma aplicables.

La complejidad y la sofisticación de las normas internacionales de contabilidad requieren que los sistemas de control interno de las cooperativas evolucionen de manera adecuada. Existe una corriente internacional, cada vez más generalizada, tendiente a reforzar, ya sea mediante recomendaciones o de forma obligatoria, los requisitos de supervisión e información sobre los sistemas de control interno para la emisión de la información financiera y el control de riesgos. El proceso de adaptación del sistema de control interno de las cooperativas al nuevo marco contable debe afectar a sus cinco componentes:

**a. Entorno de control.** Marca las pautas de comportamiento de una organización cooperativa, y tiene una influencia directa en el nivel de concienciación del personal respecto al control.

El entorno de control y la entidad cooperativa está influido de forma significativa por el consejo de administración y el comité de auditoría. Es fundamental que los órganos de administración de la sociedad en el proceso de migración contable se involucren apoyando, impulsando y asignando los recursos necesarios al proceso. Asimismo, el comité de auditoría debe supervisar el proceso de transición, aprobando formalmente las nuevas políticas contables, y delegado, en su caso, en el departamento de auditoría interna la participación más activa en el proyecto.

**b. Evaluación de riesgos.** Numerosos riesgos pueden afectar a la información financiera en la aplicación de la normativa contable internacional, errores de cálculo y en la

aplicación de los nuevos estándares, fallos en los sistemas, estimaciones o proyecciones incorrectas, registro erróneo de operaciones complejas anteriormente no registradas (derivados, coberturas contables, planes de opciones...), etc. Por tanto, es necesario que la cooperativa disponga de un sistema, debidamente aprobado y supervisado a los niveles jerárquicos adecuados, que identifique y analice estos riesgos que surgen de la aplicación de los nuevos estándares contables, con objeto de determinar cuáles deben ser los nuevos controles a implantar.

**c. Actividades de control.** La cooperativa deberá diseñar e implantar en los nuevos procesos que generan riesgos, controles preventivos o detectivos, manuales o automatizados, teniendo en cuenta el coste de las actividades de control en relación con los beneficios que aportan.

**d. Información y comunicación.** Los sistemas de información generan informes, que recogen información operacional, financiera y de cumplimiento, que posibiliten la dirección y el control de la cooperativa. La calidad de la información generada por el sistema afecta a la capacidad de la dirección para tomar decisiones adecuadas de gestión y control de las actividades de la misma.

Los sistemas de información deben adaptarse a los cambios derivados del nuevo marco contable, estableciendo y comunicando formalmente a los empleados las políticas relacionadas con la información financiera fiable y los controles y procesos a realizar sobre la mismas, de modo que su ejecución se extienda a las actividades diarias de toda la cooperativa, mediante, la actualización de los manuales contables y de procedimientos, tanto de la matriz como de las filiales. Debe establecerse un canal de comunicación entre el área contable de la cooperativa y el resto de los departamentos. Adicionalmente, deberán realizarse las acciones formativas necesarias que garanticen que las actividades y sus objetivos son adecuadamente comprendidos por el personal afectado.

**e. Supervisión.** Es necesario realizar una supervisión de los sistemas de control interno, evaluando la calidad de su rendimiento. En este sentido, se puede destacar la participación del departamento de auditoría interna en el proceso de implantación de las NIIFs, evaluando e identificando las debilidades en el diseño o en el funcionamiento del sistema, y transmitiéndolas al nivel jerárquico pertinente para favorecer y agilizar su corrección.

### 3.4.3 Presentación de estados financieros y notas explicativas.

La NIIF 1 nos indica el procedimiento a seguir para realizar la conversión de los estados financieros que la cooperativa ha venido elaborando en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y convertirlos bajo las Normas Internacionales de Información Financiera. La cooperativa mediante la declaración expresa y sin reservas decide adoptar y cumplir con las disposiciones para la adopción de la NIIF para PYMES.

Una vez de realizados los ajustes respectivos y de acuerdo a la Sección 35 de la transición a la NIIF para las PYMES, se presentan los Estados de Resultados demostrando cómo afectó la transición a la información financiera anterior.

Se define la fecha de conversión de los Estados Financieros, el año 2012 es el período de adopción oficial de la NIIF, al 31 de diciembre de 2012 se publicarán los primeros estados financieros. Una vez realizados extracontablemente los ajustes respectivos del período de transición dichos ajustes serán contabilizados y registrados contablemente el 01 de enero del 2012 y serán los saldos iniciales del Estado de Situación Financiera, posterior a ello los tratamientos contables y financieros serán conforme a NIIF.

**A continuación se presentan los Estados Financieros del año 2010 y 2011 bajo NEC.**

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BAJO NEC

##### MATRIZ ZAMORA

	<u>2010</u> <u>NEC</u>	<u>2011</u> <u>NEC</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Activos Corrientes</b>		
Disponible en efectivo	1.744.795,30	1.995.091,82
Inversiones	1.461.812,35	1.306.919,57
Cartera de Crédito	8.238.400,50	10.304.013,42
Provisiones	-350.614,98	-420.274,58
Cuentas por Cobrar	74.682,78	101.805,28
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>11.169.075,95</b>	<b>13.287.555,51</b>
<b>Activos No Corrientes</b>		
Propiedades Planta y Equipo	402.155,55	481.865,21

Depreciación acumulada	-226.175,53	-255.950,95
Otros Activos	647.180,57	1.140.633,01
<b>Total de Activos No Corrientes</b>	<b>823.160,59</b>	<b>1.366.547,27</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>11.992.236,54</b>	<b>14.654.102,78</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>Pasivo Corriente</b>		
Obligaciones con el Público	7.426.853,38	9.922.591,53
Cuentas por Pagar	817.021,08	1.068.025,64
Obligaciones Financieras	1.045.404,06	1.002.019,73
Obligaciones Seguro Social		
Obligaciones Fiscales		
Otros Pasivos	503.296,06	20.802,28
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>9.792.574,58</b>	<b>12.013.439,18</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	1.121.103,22	1.226.594,87
<b>Reservas</b>		
Reserva Legal	756.396,88	1.091.906,87
Reservas Especiales	84.752,23	84.752,23
Revalorización de Patrimonio	111.368,25	111.368,25
<b>Otros Aportes Patrimoniales</b>	126.041,38	126.041,38
Excedente del Ejercicio		
<b>Patrimonio de los Socios</b>	<b>2.199.661,96</b>	<b>2.640.663,60</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>11.992.236,54</b>	<b>14.654.102,78</b>

**El Gerente**

**El Contador**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS BAJO NEC**

<b>GASTOS</b>	<u>2010</u>	<u>2011</u>
INTERESES CAUSADOS	400.923,71	597.502,91
PROVISIONES	64.728,46	69.671,85
GASTOS DE OPERACIÓN	578.342,07	686.295,80
Gastos de Personal		
Remuneraciones Mensuales	137.635,32	165.907,16
Beneficios Sociales	23.886,27	27.469,10
Gastos de Repres. Resid. Y Resp.	60.740,39	56.224,94
Aportes al IESS	27.636,12	31.247,56
Pensiones y Jubilaciones	11.408,29	45.673,58
Fondo de Reserva IESS	17.112,79	18.395,91
Otros	65.766,13	73.783,43
Honorarios	34.677,20	52.565,98
Servicios Varios	82.055,50	90.988,51
Impuestos, Contribuciones y Multas	1.267,84	2.074,61
Depreciaciones	39.013,24	30.371,66
Amortizaciones	7.315,12	4.275,26
Otros Gastos	69.827,86	87.318,10
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.043.994,24</b>	<b>1.353.470,56</b>
<b>INGRESOS</b>		
Intereses y Descuentos ganados	1.276.650,98	1.642.955,96
Depósitos	19.862,99	20.729,82
Int. Y Dctos. Inversiones Títulos Valores	75.607,05	95.331,67
Int. Cartera de Créditos	<u>1.181.180,94</u>	<u>1.526.894,47</u>
Ingresos por Servicios	24.772,19	28.570,17
Manejo y Cobranzas	5.210,00	5.483,00
Servicios Cooperativos	14.952,52	18.416,73
Otros Servicios	<u>4.609,67</u>	<u>4.670,44</u>
Otros Ingresos Operacionales	869,45	825,03
Otros Ingresos	8.684,02	10.389,11
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.310.976,64</b>	<b>1.682.740,27</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>266.982,40</b>	<b>329.269,71</b>

**El Gerente**

**El Contador**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO BAJO NEC**  
**CONSOLIDADO**

**2011**

**Flujos de Efectivo de Actividades Operativas:**

Utilidad antes de impuestos y participaciones 645.853,82

**Ajustes por:**

Provisiones 162.641,68

Depreciaciones 49.861,40

Amortizaciones 6.114,38

Reversión de Provisiones -2.219,77

Provisión 25% Impuesto a la Renta

<b>Efectivo proveniente de Actividades Operativas antes de cambios en el capital de trabajo.</b>	<b>862.251,51</b>
--------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------

**(Incremento) disminución de Activos:**

Cartera de Crédito -4.461.867,94

Inversiones de Corto Plazo 222.775,23

Cuentas por Cobrar -73.084,97

Pagos Anticipados 9.148,19

Gastos Diferidos -122.397,37

Materiales e Insumos -10.949,98

Otras Cuentas del Activo -3.519,49

**Incremento o disminución de Pasivos:**

Obligaciones con el público, Depósitos a la vista y a Plazos 3.856.733,44

GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR

Intereses por Pagar 48.601,07

Proveedores 11.494,54

Obligaciones Fiscales -101.040,60

Obligaciones Patronales -52.200,56

Otras Cuentas por Pagar -95.095,40

Otros Pasivos -66.336,55

Efectivo proveniente de Actividades Operativas	-837.740,39
------------------------------------------------	-------------

Efectivo Neto proveniente de Actividades Operativas	24.511,12
-----------------------------------------------------	-----------

Flujo de Efectivo en actividades de Inversión:

(incremento) Disminución de Inversiones Temporales

Menos Pérdida en Baja de Activos

Compras de Activos Fijos -211.984,59

Reclasificación de valor en compra de Activos Fijos

Otras Inversiones en participaciones -1.225,03

Efectivo por la Venta de Activos Fijos

Efectivo Neto de Actividades de Inversión	-213.209,62
-------------------------------------------	-------------

Flujo de Efectivo de Actividades de Financiamiento:

Aumento Neto de Aporte de Socios	230.768,68
Incremento de Reservas	225.801,24
Créditos de Financiamiento	706.250,00
Efectivo Pagado por Préstamos a Instit. Financieras	-749.634,33
Pago Reserva de Educación Dir. Nac. Coop.	-15.457,73
Capitalización Donación del Proyecto SWISCONTACT	
Efectivo Neto de Actividades de Financiamiento	397.727,86
Efectivo al fin del año 2009	2.347.821,24
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo	209.029,36
Efectivo al fin del año	2.556.850,60

**CONTADOR**

**GERENTE**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPEZ LTDA.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO BAJO NEC**

	APORTE DE SOCIOS	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	RESERVA EDUCACIÓN	RESERVA PREV. Y ASIST. SOCIAL	RESERVA DE CAPITALIZACIÓN	RESERVA REVAL. DE PATRIMONIO	DONACIONES	MULTAS IMPUESTAS A SOCIOS	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre 2010</b>	1.988.545,15	704.405,97	15.457,73	36.533,18	84.752,23	111.368,25	109.011,38	21.180,00	3.071.253,89
Emisión de Certificados de aportación de enero a junio del 2011 más capitalización de intereses	168.374,17								168.374,17
Capitalización de Intereses a los certificados de aportación	62.394,51								62.394,51
Transferencia a Depósitos Restringidos									0,00
Participación Empleados									0,00
Impuesto a la Renta									0,00
Reserva Legal		83.444,32							83.444,32
Reserva Educación			20.861,08						20.861,08
Reserva Previsión y Asistencia Social				20.861,08					20.861,08
Pago a Dirección Nacional de Cooperativas			-15.457,73						-15.457,73
Capitalización de exced. Año 2010, Res. Asamblea.		225.801,24							225.801,24
Multas Impuestas a Socios									0,00
Donaciones hechas en el periodo									0,00
Excedente del periodo									0,00
<b>Saldo al 31 de diciembre 2011</b>	2.219.313,83	1.013.651,53	20.861,08	57.394,26	84.752,23	111.368,25	109.011,38	21.180,00	3.637.532,56

## AJUSTES PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

### REVALORIZACIÓN DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

<u>ACTIVO</u>	<u>COST. HIST.</u>	<u>DEPRE. ACUM.</u>	<u>V/LIB 2011</u>	<u>V/REALIZACIÓN</u>	<u>AJUSTE</u>
Lotes	6.187,34		6.187,34	75.512,64	69.325,30
Edificio	190.061,21	-93.371,62	98.877,60	220.000,00	121.122,40
CONSTRUCC Y REMOD	2.188,01				0,00
Muebles y Eq.de					
Oficina	54.243,52	-30.162,68	37.973,77	59.422,36	21.448,59
Equipo de Oficina	13.892,93				0,00
Equipo de					
Computación	197.813,38	-124.564,76	73.248,62	82.521,00	9.272,38
Equipo de transporte	14.120,74	-5.974,00	8.146,74	12.000,00	3.853,26
OTROS ACTIVOS	3.358,08	-1.877,89	1.480,19	1.020,66	-459,53
	481.865,21	-255.950,95	225.914,26	450.476,66	224.562,40

Los ajustes que se realizarán serán extracontables ya que se volverán contables el 01 de enero de 2012.

1. La entidad cooperativa ha contratado un perito para la revalorización del terreno y se nos ha informado que el valor actual del terreno es de \$75,512.64 menos el valor inicial que fue de \$6,187.34 nos da un ajuste por revalorización de \$69,325.30.

#### **Contabilización del ajuste por revalorización del Terreno.**

Detalle	Debe	Haber
Terreno	\$ 69,325.30	
Conversión a NIIF		\$ 69,325.30

No deberíamos realizar ajuste alguno por impuesto a las ganancias (NIC 12) en razón de que las utilidades en la venta ocasional de un inmueble son ingresos exentos.

2. El perito valuador ha indicado que el valor que el edificio reporta en libros que debido a las depreciaciones anuales que ha soportado el activo se encuentra en \$ 98,877.60 al 31 de diciembre de 2011, y que en razón de construcciones y remodelaciones, se debe revaluar contablemente a \$ 220,000.00, esto nos significa un ajuste de \$ 121,122.40.

### Contabilización del ajuste por revalorización del Edificio.

Detalle	Debe	Haber
Edificio	\$ 121,122.40	
Conversión a NIIF		\$ 121,122.40

3. Se ha sugerido luego del respectivo análisis y valoración de acuerdo al estado de Muebles y Equipos de Oficina que se debe considerar un valor de realización de los mismos a \$ 59,422.36 por lo que debido a que el valor en libros es de \$ 37,973.77, se debe realizar un ajuste de \$ 21,448.59.

### Contabilización del ajuste por revalorización del Muebles y Equipo de Oficina.

Detalle	Debe	Haber
Muebles y Equipo de Oficina	\$ 21,448.59	
Conversión a NIIF		\$ 21,448.59

4. El actuario también ha indicado que luego de realizados la verificación e inspección del Equipo de Computación se debe considerar un valor actual o de realización de \$ 82,521.00 y al estar su valor en libros en un valor de \$ 73,248.62, éste se debe ajustar en \$ 9,272.38.

### Contabilización del ajuste por revalorización de Equipo de Computación.

Detalle	Debe	Haber
Equipo de Computación	\$ 9,272.38	
Conversión a NIIF		\$ 9,272.38

5. Al referirse al Equipo de Transporte se nos ha indicado que se debe realizar un ajuste de \$3,853.26 en vista que se indica un valor de realización de \$12,000.00 y el valor en libros está en \$8,146.74.

### Contabilización del ajuste por revalorización de Equipo de Transporte.

Detalle	Debe	Haber
Equipo de Transporte	\$ 3,853.26	
Conversión a NIIF		\$ 3,853.26

6. En lo que respecta al saldo en libros de la cuenta de Otros Activos se ha podido determinar que el saldo del valor en libros es mayor al valor real de estos activos, razón por la cual se sugiere el ajuste de menos \$ 459.53.

### Contabilización del ajuste por provisión de Otros Activos.

Detalle	Debe	Haber
Conversión a NIIF	\$ 459.53	
Otros Activos		\$ 459.53

7. En la cooperativa según el actuario no se ha realizado la provisión por jubilación, esto por no registrar ningún pasivo por concepto de Jubilación Patronal, puesto que se reconoce como gasto deducible de impuestos sobre aquellos empleados que tienen un tiempo mayor a 10 años. Por costumbre se sugiere contabilizar la provisión y el gasto por dichos trabajadores ignorando a los que tienen menos de 10 años. La norma sugiere que la provisión y gasto se mida sobre el criterio de que todos los empleados son susceptibles de jubilación. Específicamente, la norma internacional que establece los criterios de reconocimiento y medición de los beneficios a los empleados es la Sección 28.

La cooperativa no había realizado la provisión de jubilación de \$ 120,000.00 esta debía haberse realizado desde el primer año de labores de los empleados.

### Contabilización del ajuste de provisión de Jubilación.

Detalle	Debe	Haber
Conversión a NIIF	\$ 120,000.00	
Provisión por jubilación		\$ 120,000.00

8. Debido a que la provisión de los empleados que no tienen 10 años en la empresa no es considerada deducible por la administración tributaria, se aplica la NIC 12 Impuestos a las

ganancias, por tratarse de una diferencia temporaria deducible \$ 120,000.00 x 25%, nos da \$ 30.000,00

### Contabilización del impuesto diferido.

Detalle	Debe	Haber
Activos por impuestos diferidos	\$ 30,000.00	
Conversión a NIIF		\$ 30,000.00

Realizamos la mayorización de la cuenta afectada que en este caso es Conversión a NIIF.

### Conversión a NIIF

Cuenta: Conversion a NIIF					Folio.		
fecha	Detalle	Ref	Debe	Haber	Saldo		
	Ajuste por revalorización de terreno	1		69.325,30	69.325,30		
	Ajuste por revalorización de edificio	2		121.122,40	190.447,70		
	Ajuste por revalorización de muebles y equipo de oficina	3		21.448,59	211.896,29		
	Ajuste por revalorización de equipo de computación	4		9.272,38	221.168,67		
	Ajuste por revalorización de equipo de transporte	5		3.853,26	225.021,93		
	Ajuste por revalorización de otros activos	6	459,53		224.562,40		
	Ajuste provision por jubilación.	7	120.000,00		104.562,40		
	Ajuste por impuestos diferidos	8		30.000,00	134.562,40		
			120.459,53	225.021,93			

Con esta información procedo a elaborar extracontablemente el Estado de situación financiera a la fecha de transición, los demás estados aparecen prácticamente inalterables ya que no existe cambio alguno.

### COOPERATIVA CACPE ZAMORA

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

	<u>2011</u> <u>NEC</u>	<u>Efectos de</u> <u>transición a</u> <u>NIIF</u>	<u>REF</u>	<u>NIIF</u>
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Activos Circulantes</b>				
Efectivo y Equivalentes al efectivo	1.995.091,82			1.995.091,82
Inversiones	1.306.919,57			1.306.919,57
Cartera de Crédito	10.304.013,42			10.304.013,42
Provisiones	-420.274,58			-420.274,58

Cuentas por Cobrar	101.805,28			101.805,28
Activos por impuestos diferidos			(8)	30.000,00
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>13.287.555,51</b>	<b>0,00</b>		<b>13.317.555,51</b>
<b>Activos No Corrientes</b>				
Lotes	6.187,34	69.325,30	( 1 )	75.512,64
Edificio	192.249,22	121.122,40	( 2 )	313.371,62
- Depreciación acumulada Edificio	-93.371,62			-93.371,62
Muebles y Equipo de Oficina	68.136,45	21.448,59	( 3 )	89.585,04
- Deprec. Acum. de M y E de Of.	-30.162,68			-30.162,68
Equipo de Computación	197.813,38	9.272,38	( 4 )	207.085,76
- Depreciación de Eq. De Comp.	-124.564,76			-124.564,76
Equipo de Transporte	14.120,74	3.853,26	( 5 )	17.974,00
- Depreciación de Eq. De Transp.	-5.974,00			-5.974,00
OTROS ACTIVOS	3.358,08	-459,53	( 6 )	2.898,55
- Deprec. Acum. de Otros Act.	-1.877,89			-1.877,89
Otros Activos	1.140.633,01			1.140.633,01
<b>Total de Activos No Corrientes</b>	<b>1.366.547,27</b>	<b>224.562,40</b>		<b>1.591.109,67</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>14.654.102,78</b>	<b>224.562,40</b>		<b>14.908.665,18</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>Pasivo Corriente</b>				
Obligaciones con el Público	9.922.591,53			9.922.591,53
Cuentas por Pagar	1.068.025,64			1.068.025,64
Obligaciones Financieras	1.002.019,73			1.002.019,73
Provisión por Jubilación		120.000,00	( 7 )	120.000,00
Obligaciones Fiscales				0,00
Otros Pasivos	20.802,28			20.802,28
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>12.013.439,18</b>	<b>120.000,00</b>		<b>12.133.439,18</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	1.226.594,87			1.226.594,87
<b>Reservas</b>				
Reserva Legal	1.091.906,87			1.091.906,87
Reservas Especiales	84.752,23			84.752,23
Revalorización de Patrimonio	111.368,25			111.368,25
<b>Otros Aportes Patrimoniales</b>	<b>126.041,38</b>			<b>126.041,38</b>
Excedente del Ejercicio				0,00
Conversión a NIIF		104,562,40		134.562,40
<b>Patrimonio de los Socios</b>	<b>2.640.663,60</b>	<b>214.562,40</b>		<b>2.745.226,00</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>14.654.102,78</b>	<b>215.312,40</b>		<b>14.908.665,18</b>

CONTADOR

GERENTE

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ

### ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

<b>GASTOS</b>	<u>2011</u>	<u>Ajustes por implementación del año 2011</u>	<u>En base a la NIIF para PYMES</u>
INTERESES CAUSADOS	597.502,91		597.502,91
PROVISIONES	69.671,85		69.671,85
GASTOS DE OPERACIÓN	686.295,80		686.295,80
Remuneraciones Mensuales	165.907,16		
Beneficios Sociales	27.469,10		
Gastos de Repres. Resid. Y Resp.	56.224,94		
Aportes al IESS	31.247,56		
Pensiones y Jubilaciones	45.673,58		
Fondo de Reserva IESS	18.395,91		
Otros	73.783,43		
Honorarios	52.565,98		
Servicios Varios	90.988,51		
Impuestos, Contribuciones y Multas	2.074,61		
Depreciaciones	30.371,66		
Amortizaciones	4.275,26		
Otros Gastos	87.318,10		
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1.353.470,56</b>		<b>1.353.470,56</b>
<b>INGRESOS</b>			
Intereses y Descuentos ganados	1.642.955,96		1.642.955,96
Depósitos	20.729,82		
Int. Y Dctos. Inversiones Títulos Valores	95.331,67		
Int. Cartera de Créditos	1.526.894,47		
Ingresos por Servicios	28.570,17		28.570,17
Manejo y Cobranzas	5.483,00		
Servicios Cooperativos	18.416,73		
Otros Servicios	4.670,44		
Otros Ingresos Operacionales	825,03		825,03
Otros Ingresos	10.389,11		10.389,11
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.682.740,27</b>		<b>1.682.740,27</b>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	329.269,71		329.269,71
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES 15%		-49.390,46	-49.390,46
EXCEDENTE ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	329.269,71	-49.390,46	279.879,25
IMPUESTO A LA RENTA 25%		-69.969,81	-69.969,81
RESULTADOS DEL PERIODO (EXCEDENTE NETO)	329.269,71	-69.969,81	209.909,44
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	329.269,71	-69.969,81	209.909,44

**CONTADOR**

**GERENTE**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AI 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Utilidad antes de impuestos y participaciones 645.853,82

**Ajustes por:**

Provisiones 162.641,68

Depreciaciones 49.861,40

Amortizaciones 6.114,38

Reversión de Provisiones -2.219,77

Provisión 25% Impuesto a la Renta

<b>Efectivo proveniente de Actividades Operativas antes de cambios en el capital de trabajo.</b>	<b>862.251,51</b>
--------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------

**(Incremento) disminución de Activos:**

Cartera de Crédito -4.461.867,94

Inversiones de Corto Plazo 222.775,23

Cuentas por Cobrar -73.084,97

Pagos Anticipados 9.148,19

Gastos Diferidos -122.397,37

Materiales e Insumos -10.949,98

Otras Cuentas del Activo -3.519,49

**Incremento o disminución de Pasivos:**

Obligaciones con el público, Depósitos a la vista y a Plazos 3.856.733,44

GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR

Intereses por Pagar 48.601,07

Proveedores 11.494,54

Obligaciones Fiscales -101.040,60

Obligaciones Patronales -52.200,56

Otras Cuentas por Pagar -95.095,40

Otros Pasivos -66.336,55

Efectivo proveniente de Actividades Operativas	-837.740,39
------------------------------------------------	-------------

Efectivo Neto proveniente de Actividades Operativas	24.511,12
-----------------------------------------------------	-----------

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

(incremento) Disminución de Inversiones Temporales

Menos Pérdida en Baja de Activos

Compras de Activos Fijos -211.984,59

Reclasificación de valor en compra de Activos Fijos

Otras Inversiones en participaciones -1.225,03

Efectivo por la Venta de Activos Fijos

Efectivo Neto de Actividades de Inversión	-213.209,62
-------------------------------------------	-------------

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**



Aumento Neto de Aporte de Socios	230.768,68
Incremento de Reservas	225.801,24
Créditos de Financiamiento	706.250,00
Efectivo Pagado por Préstamos a Instit. Financieras	-749.634,33
Pago Reserva de Educación Dir. Nac. Coop.	-15.457,73
Capitalización Donación del Proyecto SWISCONTACT	
<b>Efectivo Neto de Actividades de Financiamiento</b>	<b>397.727,86</b>
Efectivo al fin del año 2009	2.347.821,24
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo	209.029,36
<b>Efectivo al fin del año</b>	<b>2.556.850,60</b>

**GERENTE**

**CONTADOR**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ ATIVA CACPE ZAMORA**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

<b>PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010</b>	2.466.644.36
Ajustes en propiedades planta y equipo	
Reconocimiento de ingresos diferidos por intereses	
Ajustes por estimación de cuentas incobrables	
Reconocimiento de impuestos diferidos	
<b>PATRIMONIO AL 01 DE ENERO DE 2011</b>	<b>2.466.644.36</b>
<b>PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011</b>	2.640.663.60
Ajustes en propiedades planta y equipo	224.562,40
Reconocimiento de ingresos diferidos por intereses	
Ajustes por estimación de cuentas incobrables	
Reconocimiento de impuestos diferidos	30.000,00
<b>PATRIMONIO CONFORME A LAS NIIF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011</b>	<b>2.895.226.00</b>

**GERENTE**

**CONTADOR**



RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.		P	POSITIVO	
Dirección Comercial:	Zamora, Sevilla de Oro y Héroes de Paquisha	Teléfono:	N	NEGATIVO	
No. Expediente	xxxxxxxxxxxxxx	AÑO:	2011	D	POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)
RUC:	1999007027001	Correo electrónico:			

AÑO DE TRANSICIÓN A NIIF:	2010
AÑO DE LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF:	2011
JUNTA GENERAL QUE CONOCIÓ Y APROBÓ LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO:	xxxxxxxxxxxx

### CONCILIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE NEC A NIIF:

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	INICIO DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (01/01/2011):				FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (31/12/2011):			
		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS NIIF EXTRA-CONTABLES	SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS NIIF EXTRA-CONTABLES
			DEBE	HABER			DEBE	HABER	
<b>ACTIVO</b>	<b>1</b>	<b>11.932.236,54</b>			<b>11.932.236,54</b>	<b>14.654.102,78</b>			<b>14.878.665,18</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>101</b>	<b>11.163.075,95</b>			<b>11.163.075,95</b>	<b>13.287.555,51</b>			<b>13.287.555,51</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101	1.744.795,30			1.744.795,30	1.995.091,82			1.995.091,82
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>10102</b>	<b>8.424.280,65</b>			<b>8.424.280,65</b>	<b>11.282.463,69</b>			<b>11.282.463,69</b>
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	1.461.812,35			1.461.812,35	1.306.919,57			1.306.919,57
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202				-				-
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203				-				-
(-) PROVISION POR DETERIORO	1010204				-				-
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205				-				-
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501				-				-
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502				-				-
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206	8.238.400,50			8.238.400,50	10.304.013,42			10.304.013,42
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1010207				-				-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208	74.682,78			74.682,78	101.805,28			101.805,28
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010209	-350.614,98			-350.614,98	-420.274,58			-420.274,58
<b>INVENTARIOS</b>	<b>10103</b>								
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301				-				-
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302				-				-
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	1010303				-				-
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACION DEL SERVICIO	1010304				-				-
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑIA	1010305				-				-
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	1010306				-				-
MERCADEERIAS EN TRÁNSITO	1010307				-				-
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308				-				-
OBRAS TERMINADAS	1010309				-				-
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310				-				-
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311				-				-
OTROS INVENTARIOS	1010312				-				-
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENTARIO	1010313				-				-
<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>10104</b>								
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401				-				-
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402				-				-
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403				-				-
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404				-				-
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>10105</b>								
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501				-				-
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502				-				-
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503				-				-
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>10106</b>								
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC. 23 PYMES)	10107				-				-
<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>10108</b>								
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>102</b>	<b>823.160,59</b>			<b>823.160,59</b>	<b>1.366.547,27</b>			<b>1.581.109,67</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>10201</b>	<b>175.980,02</b>			<b>175.980,02</b>	<b>225.914,26</b>			<b>450.476,66</b>
TERRENOS	1020101	6.187,34			6.187,34	6.187,34	69.325,30		75.512,64
EDIFICIOS	1020102	185.362,91			185.362,91	182.249,22	121.122,40		313.371,62
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103				-				-
INSTALACIONES	1020104				-				-
MUEBLES Y ENSERES	1020105	52.041,44			52.041,44	68.136,45	21.448,59		89.595,04
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106				-				-
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107				-				-
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	141.165,04			141.165,04	197.813,38	9.272,38		297.065,76
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	13.040,74			13.040,74	14.120,74	3.863,26		17.974,00

OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	4.358,08		4.358,08	3.358,08	459,53	2.898,55
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111			-			-
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-228.175,53		-228.175,53	-285.950,95		-255.950,95
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113			-			-
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114	-		-	-		-
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401			-			-
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011402			-			-
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403			-			-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	-		-	-		-
TERRENOS	1020201			-			-
EDIFICIOS	1020202			-			-
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203			-			-
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204			-			-
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	-		-	-		-
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301			-			-
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302			-			-
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303			-			-
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304			-			-
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305			-			-
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306			-			-
ACTIVO INTANGIBLE	10204	-		-	-		-
PLUSVALÍAS	1020401			-			-
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	1020402			-			-
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020403			-			-
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020404			-			-
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020405			-			-
OTROS INTANGIBLES	1020406			-			-
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205					30.000,00	30.000,00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	647.180,57		647.180,57	1.140.633,01		1.140.633,01
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601			-			-
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020602			-			-
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603	647.180,57		647.180,57	1.140.633,01		1.140.633,01
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1020604			-			-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207	-		-	-		-
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020701			-			-
INVERSIONES A SOCIADAS	1020702			-			-
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020703			-			-
OTRAS INVERSIONES	1020704			-			-
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020705			-			-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020706			-			-
PASIVO	2	9.792.574,58		9.792.574,58	12.013.439,18		12.133.439,18
PASIVO CORRIENTE	201	9.792.574,58		9.792.574,58	12.013.439,18		12.013.439,18
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101			-			-
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102	7.426.853,39		7.426.853,39	9.322.591,53		9.322.591,53
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	817.021,08		817.021,08	1.068.025,64		1.068.025,64
LOCALES	2010301	817.021,08		817.021,08	1.068.025,64		1.068.025,64
DEL EXTERIOR	2010302			-			-
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	1.045.404,06		1.045.404,06	1.002.019,73		1.002.019,73
LOCALES	2010401	1.045.404,06		1.045.404,06	1.002.019,73		1.002.019,73
DEL EXTERIOR	2010402			-			-
PROVISIONES	20105	-		-	-		-
LOCALES	2010501			-			-
DEL EXTERIOR	2010502			-			-
PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106			-			-
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	-		-	-		-
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701			-			-
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702			-			-
CON EL IESS	2010703			-			-
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704			-			-
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705			-			-
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706			-			-
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS(RELACIONADAS)	20108			-			-
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109			-			-
ANTICIPOS DE CLIENTES	20110			-			-
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	20111			-			-
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112			-			-
JUBILACION PATRONAL	2011201			-			-
OTROS BENEFICIOS A LARGO PLAZO PARA LOS EMPLEADOS	2011202			-			-
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	503.296,06		503.296,06	20.802,28		20.802,28
PASIVO NO CORRIENTE	202	-		-	-		120.000,00

PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20201	-	-	-	-	-	-	-	P
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	-	-	-	-	-	-	-	P
LOCALES	2020201	-	-	-	-	-	-	-	P
DEL EXTERIOR	2020202	-	-	-	-	-	-	-	P
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	-	-	-	-	-	-	-	P
LOCALES	2020301	-	-	-	-	-	-	-	P
DEL EXTERIOR	2020302	-	-	-	-	-	-	-	P
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204	-	-	-	-	-	-	-	P
LOCALES	2020401	-	-	-	-	-	-	-	P
DEL EXTERIOR	2020402	-	-	-	-	-	-	-	P
OBLIGACIONES EMITIDAS	20205	-	-	-	-	-	-	-	P
ANTICIPOS DE CLIENTES	20206	-	-	-	-	-	-	-	P
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	-	-	-	-	-	128.000,00	-	P
JUBILACION PATRONAL	2020701	-	-	-	-	-	128.000,00	-	P
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702	-	-	-	-	-	-	-	P
OTRAS PROVISIONES	20208	-	-	-	-	-	-	-	P
PASIVO DIFERIDO	20209	-	-	-	-	-	-	-	P
INGRESOS DIFERIDOS	2020901	-	-	-	-	-	-	-	P
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902	-	-	-	-	-	-	-	P
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	-	-	-	-	-	-	-	P
PATRIMONIO NETO	3	2.466.644,36	-	2.466.644,36	2.989.933,31	-	-	3.184.499,71	
CAPITAL	301	1.121.103,22	-	1.121.103,22	1.226.594,87	-	-	1.226.594,87	
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	30101	1.121.103,22	-	1.121.103,22	1.226.594,87	-	-	1.226.594,87	P
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	-	-	-	-	-	-	-	N
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	-	-	-	126.041,38	-	-	126.041,38	P
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	-	-	-	-	-	-	-	P
RESERVAS	304	841.149,11	-	841.149,11	1.176.659,10	-	-	1.176.659,10	
RESERVA LEGAL	30401	756.396,88	-	756.396,88	1.091.906,87	-	-	1.091.906,87	P
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	84.752,23	-	84.752,23	84.752,23	-	-	84.752,23	P
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	111.368,25	-	111.368,25	111.368,25	-	-	111.368,25	
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30501	-	-	-	-	-	-	-	P
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	-	-	-	-	-	-	-	P
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	-	-	-	-	-	-	-	P
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	111.368,25	-	111.368,25	111.368,25	-	-	111.368,25	P
RESULTADOS ACUMULADOS	306	126.041,38	-	126.041,38	-	-	-	134.562,40	
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	-	-	-	-	-	-	-	P
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	-	-	-	-	-	-	-	N
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	-	-	-	-	-	134.562,40	134.562,40	D
RESERVA DE CAPITAL	30604	-	-	-	-	-	-	-	D
RESERVA POR DONACIONES	30605	126.041,38	-	126.041,38	-	-	-	-	P
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	-	-	-	-	-	-	-	D
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	-	-	-	-	-	-	-	D
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	266.982,40	-	266.982,40	329.269,71	-	-	329.269,71	
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	266.982,40	-	266.982,40	329.269,71	-	-	329.269,71	P
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702	-	-	-	-	-	-	-	N

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.  
LOS AJUSTES POR NIIF A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS EFECTOS DE LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO AL INICIO DEL PERÍODO DE TRANSICIÓN HAN SIDO APROBADOS  
POR EL DIRECTORIO O EL ORGANISMO QUE ESTATUTARIAMENTE ESTÁ FACULTADO PARA TALES EFECTOS Y RATIFICADOS POR LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS SOCIOS O POR EL APODERADO, EN EL CASO DEL ENTE EXTRAJERO, QUE CONOCIÓ Y APROBÓ LOS PRIMEROS ESTADOS  
FINANCIEROS BAJO NIIF

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL  
NOMBRE:  
CIRUC:

FIRMA CONTADOR:  
NOMBRE:  
RUC:



SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

P POSITIVO  
N NEGATIVO  
D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)

NOMBRE DE LA ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.

Dirección Comercial: Zamora, Sevilla de Oro y Héroes de Paquisha

No. Expediente

**CONCILIACION DEL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (DD/MM/AAAA):			
		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS NIIF EXTRACONTABLE
			DEBE	HABER	
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>41</b>	1682.740,27		1682.740,27	
VENTA DE BIENES	4101			-	
PRESTACION DE SERVICIOS	4102	28.570,17		28.570,17	
CONTRATOS DE CONSTRUCCION	4103			-	
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	4104			-	
REGALÍAS	4105			-	
INTERESES	4106	-		-	
INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CREDITO	410601			-	
OTROS INTERESES GENERADOS	410602			-	
DIVIDENDOS	4107			-	
GANANCIA POR MEDICION A VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	4108			-	
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4109	825,03		825,03	
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4110			-	
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4111			-	
(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	4112			-	
(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	4113			-	
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<b>51</b>	-		-	
<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>	<b>5101</b>	-		-	
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510101			-	
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510102			-	
(+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510103			-	
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	510104			-	
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	510105			-	
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	510106			-	
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	510107			-	
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	510108			-	
(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	510109			-	
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	510110			-	
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	510111			-	
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	510112			-	
<b>(+) MANO DE OBRA DIRECTA</b>	<b>5102</b>	-		-	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510201			-	
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510202			-	
<b>(+) MANO DE OBRA INDIRECTA</b>	<b>5103</b>	-		-	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510301			-	
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510302			-	
<b>(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>	<b>5104</b>	-		-	
DEFRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	510401			-	
DETERIORO O PERDIDAS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	510402			-	
DETERIORO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	510403			-	
EFFECTO VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	510404			-	
GASTO POR GARANTIAS EN VENTA DE PRODUCTOS O SERVICIOS	510405			-	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	510406			-	
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	510407			-	
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	510408			-	
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>Subtotal A (41 - 51)</b>	<b>42</b>	<b>1.682.740,27</b>	<b>1.682.740,27</b>	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>43</b>	<b>1.653.345,07</b>		<b>1.653.345,07</b>	
DIVIDENDOS	4301			-	
INTERESES FINANCIEROS	4302	1642.955,96		1.642.955,96	
GANANCIA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	4303			-	
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS	4304			-	
OTRAS RENTAS	4305	10.389,11		10.389,11	
<b>GASTOS</b>	<b>52</b>	<b>1.393.470,56</b>		<b>1.393.470,56</b>	

<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>5201</b>	-	-	-
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520101	-	-	-
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520102	-	-	-
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520103	-	-	-
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520104	-	-	-
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520105	-	-	-
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520106	-	-	-
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520107	-	-	-
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	520108	-	-	-
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520109	-	-	-
COMISIONES	520110	-	-	-
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	520111	-	-	-
COMBUSTIBLES	520112	-	-	-
LUBRICANTES	520113	-	-	-
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520114	-	-	-
TRANSPORTE	520115	-	-	-
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	520116	-	-	-
GASTOS DE VIAJE	520117	-	-	-
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520118	-	-	-
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520119	-	-	-
DEPRECIACIONES:	<b>520121</b>	-	-	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012101	-	-	-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	52012102	-	-	-
AMORTIZACIONES:	<b>520122</b>	-	-	-
INTANGIBLES	52012201	-	-	-
OTROS ACTIVOS	52012202	-	-	-
GASTO DETERIORO:	<b>520123</b>	-	-	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012301	-	-	-
OTROS ACTIVOS	52012306	-	-	-
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	<b>520124</b>	-	-	-
MANO DE OBRA	52012401	-	-	-
MATERIALES	52012402	-	-	-
COSTOS DE PRODUCCION	52012403	-	-	-
GASTO POR REESTRUCTURACION	520125	-	-	-
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520126	-	-	-
OTROS GASTOS	520128	-	-	-
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>5202</b>	<b>686.295,80</b>		<b>686.295,80</b>
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520201	285.364,17		285.364,17
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520202	49.643,47		49.643,47
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520203	27.469,10		27.469,10
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520204	56.224,94		56.224,94
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520205	52.565,98		52.565,98
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520206	12.717,08		12.717,08
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520207	-		-
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	520208	-		-
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520209	-		-
COMISIONES	520210	-		-
COMBUSTIBLES	520212	-		-
LUBRICANTES	520213	-		-
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520214	2.870,70		2.870,70
TRANSPORTE	520215	4.618,76		4.618,76
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	520216	-		-
GASTOS DE VIAJE	520217	-		-
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520218	70.781,97		70.781,97
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520219	-		-
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	520220	89.392,71		89.392,71
DEPRECIACIONES:	<b>520221</b>	<b>30.371,66</b>		<b>30.371,66</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022101	30.371,66		30.371,66
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	52022102	-		-
AMORTIZACIONES:	<b>520222</b>	<b>4.275,26</b>		<b>4.275,26</b>
INTANGIBLES	52022201	-		-
OTROS ACTIVOS	52022202	4.275,26		4.275,26
GASTO DETERIORO:	<b>520223</b>	-		-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022301	-		-
INVENTARIOS	52022302	-		-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	52022303	-		-
INTANGIBLES	52022304	-		-
CUENTAS POR COBRAR	52022305	-		-
OTROS ACTIVOS	52022306	-		-
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	<b>520224</b>	-		-
MANO DE OBRA	52022401	-		-
MATERIALES	52022402	-		-
COSTOS DE PRODUCCION	52022403	-		-
GASTO POR REESTRUCTURACION	520225	-		-
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520226	-		-
GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)	520227	-		-
OTROS GASTOS	520228	-		-

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	5203	667.174,76			667.174,76	
INTERESES	520301	597.502,91			597.502,91	P
COMISIONES	520302				-	P
GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS	520303				-	P
DIFERENCIA EN CAMBIO	520304				-	P
OTROS GASTOS FINANCIEROS	520305	69.671,85			69.671,85	P
<b>OTROS GASTOS</b>	5204	-			-	
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	520401				-	P
OTROS	520402				-	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>Subtotal B (A + 43 - 5)</b>	<b>60</b>	329.269,71		329.269,71	
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	61		49.390,46		49.390,46	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>Subtotal C (B-61)</b>	<b>62</b>	279.879,25		279.879,25	
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	63		69.969,81		69.969,81	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>Subtotal D (C-63)</b>	<b>64</b>	209.909,44		209.909,44	
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	65			30000	30.000,00	N
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	66				-	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>67</b>				30.000,00	
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	71				-	P
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	72				-	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>Subtotal E (71-72)</b>	<b>73</b>	-		-	
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	74				-	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>Subtotal F (E-74)</b>	<b>75</b>	-		-	
IMPUESTO A LA RENTA	76				-	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>Subtotal G (F-76)</b>	<b>77</b>	-		-	
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>Subtotal H (D+G)</b>	<b>79</b>	209.909,44		209.909,44	
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>						
<b>COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>81</b>					
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
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<b>Subtotal I (H + 81)</b>	<b>82</b>	209.909,44		209.909,44	
<b>TOTAL AJUSTES POR CONVERSION</b>				30.000,00	-	30.000,00
<b>GANANCIA POR ACCION (SÓLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA):</b>	<b>90</b>					
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
<b>UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)</b>	<b>91</b>				-	

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.  
LOS AJUSTES POR NIIF A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS EFECTOS DE LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO HAN SIDO RATIFICADOS POR LA JUNTA GENERAL DE

SOCIOS O ACCIONISTAS O POR EL APODERADO DEL ENTE QUE EJERCE ACTIVIDADES EN EL PAÍS, QUE CONOCIÓ Y APROBÓ LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL  
NOMBRE:  
CI/RUC:

FIRMA CONTADOR:  
NOMBRE:  
RUC:





RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.		
Dirección Comercial:	Zamora, Sevilla de Oro y Héroes de Paqueta		
Nº Expediente:			
RUC:	199007027001		

ORGANISMO QUE APROBÓ LA CONCILIACIÓN INICIAL DEL PATRIMONIO: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_

### CONCILIACION DEL PATRIMONIO NETO DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NEC) A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)

FECHA INICIO PERIODO DE TRANSICIÓN (01-01-2011): \_\_\_\_\_

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							
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTADUTARIA	SUPERÁVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	PÉRDIDAS ACUMULADAS	REVALUACIONES POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACIÓN	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES		GANANCIA NETA DEL PERIODO	PÉRDIDA NETA DEL PERIODO					
																				30401	30402	30501	30502	30503
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NEC	122.812,22	123.041,38		759.396,00	84.782,21					11.381,25										359.382,48		2.456.644,35		
31 de diciembre de 2010																								
CORRECCIONES DE ERROR:																							0	
DETALLE AJUSTES POR NIIF:																							0	
																							0	
																							0	
																							0	
																							0	
																							0	
																							0	
																							0	
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NIIF	122.812,22	123.041,38	0,00	759.396,00	84.782,21	0,00	0,00	0,00	0,00	11.381,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359.382,48	0,00	2.456.644,35

FECHA FIN DE PERIODO DE TRANSICION (31-12-2011):																					
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION	PRIMA EMISION PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS					RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO				
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTADUTARIA	SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	GANANCIAS ACUMULADAS	() PERIODOS ACUMULADOS	RENTAS ACUMULADAS POR APLICACION PRIMERA VEZ DE LAS NIF	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACION	RESERVA POR REVALUACION DE INVERSIONES		GANANCIA NETA DEL PERIODO	() PERIODICA NETA DEL PERIODO		
	301	302	303	30401	30402	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30604	30605	30606	30607	30701	30702			
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC 31 de Diciembre de 2011	1228594,07	12041,38		109506,07	84752,23				11381,25										32363,71	286932,38	
CORRECCIONES DE ERROR:																				0	
DETALLE AJUSTES POR NIF:												14526,4								0	14526,4
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NIF	1228594,07	12041,38	0,00	109506,07	84752,23	0,00	0,00	0,00	11381,25	0,00	0,00	14526,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43376,11	0,00	3104461,78
DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS. LOS AJUSTES POR NIF A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTAN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA Y LOS EFECTOS DE LA CONCILIACION DEL PATRIMONIO HAN SIDO RATIFICADOS POR LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS O POR EL APODERADO DEL ENTE QUE EJERCE ACTIVIDADES EN EL PAIS, QUE CONOCIO Y APROBO LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIF																					
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL NOMBRE: CIRCUI:																					



SUPERINTENDENCIA  
DE COMPAÑÍAS

P POSITIVO  
N NEGATIVO  
D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)

<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.
<b>Dirección Comercial:</b>	Zamora, Sevilla de Oro y Héroes de Paquisha
<b>No. Expediente</b>	
<b>RUC:</b>	1990007027001

AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (31/12/2011):

**CONCILIACION DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE NEC A NIIF:**

	CODIGO	SALDOS NEC AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS EXTRACONTABLES NIIF AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)	
			DEBE	HABER		
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	96	209.029,36			209.029,36	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	9501	24.511,12			24.511,12	
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	950101	862.251,51			862.251,51	
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	862.251,51			862.251,51	P
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	950102					
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	-837.740,39			-837.740,39	D
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	9502	-213.209,62			-213.209,62	
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	-213.209,62			-213.209,62	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
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	9503	397.727,86			397.727,86	
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 pagados	950308				-	N
Intereses recibidos	950309				-	P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	397.727,86			397.727,86	D
<b>EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	9504					
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401				-	D
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	9505	209.029,36			209.029,36	
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	9506	2.347.821,24			2.347.821,24	P
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	9507	2.556.850,60			2.556.850,60	

AJUSTE POR CONVERSION A NIIIF					
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		SALDOS IEC AL FINAL DEL PERÍODO DE TRANSICIÓN (En US \$)	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS EXTRANCONTABLES NIIIF AL FINAL DEL PERÍODO DE TRANSICIÓN (En US \$)
			DEBE	HABER	
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>		96	329,269,71		329,269,71
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>		97	-		-
	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
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>		98	-		-
	(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
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>		9820	329,269,71		329,269,71
<b>AJUSTE POR CONVERSION A NIIIF</b>					
<p>DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.</p> <p>LOS AJUSTES POR NIIIF A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS EFECTOS DE LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO HAN SIDO RATIFICADOS POR LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS O POR EL APODERADO DEL ENTE QUE EJERCE ACTIVIDADES EN EL PAÍS, QUE CONOCIÓ Y APROBÓ LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIIF</p>					
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL		FIRMA CONTADOR:			
NOMBRE:		NOMBRE:			
CIRUC:		RUC:			

## NOTAS ACLARATORIAS

Al 31 de diciembre de 2011 una vez aplicada la transición a NIIF se deja las siguientes notas aclaratorias:

- No se realizó cálculos de valor actual de cartera en razón que el programa contable que maneja la cooperativa realiza automáticamente el cálculo de vencimientos e intereses así como también las provisiones respectivas de cartera. Además al tratarse de una entidad financiera, ésta se regía por disposiciones de la Superintendencia de Bancos y en la actualidad por disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la misma que ha indicado que hasta que se de todas las disposiciones pertinentes de acuerdo a cada caso y sector se debe acoger a disposiciones anteriores siempre y cuando éstas no afecten el correcto desenvolvimiento de la entidad financiera.
- Se realizó la valuación de activos a valor de mercado, realizando los ajustes de Propiedades, Planta y Equipo, es decir al costo de adquisición se restó la depreciación y al valor en libros resultante se ajustó al valor de realización actual.
- Para el caso de otros activos entre los cuales se encuentra la funeraria de la cooperativa, una cocina, un extractor, etc. Se realizó el ajuste a valor actual o de realización, esto en razón que el valor en libros era superior al valor actual.
- La aplicación práctica de este trabajo y por ser de carácter didáctico tratará de ajustarse a los lineamientos de la SIC, al no tener normativa de la SEPS.

## CONCLUSIONES

1. El análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con la preparación y presentación de los estados financieros conllevó a la adaptación de un plan de cuentas, implementación de políticas contables y de control interno con el propósito de sugerir los ajustes extracontables y presentar Estados Financieros de acuerdo a NIIF para PYMES.
2. Con la aplicación de las NIIF, la Cooperativa CACPEZ permitirá que los estados financieros sean elaborados en un lenguaje universal que permita su interpretación en cualquier lugar del mundo.
3. En la actualidad la cooperativa realiza sus estados financieros con la normativa anterior.
4. Se aplicó la medición de los activos en la Revalorización de Propiedades, Planta y Equipos y el ajuste respectivo.
5. Los ajustes propuestos para el período de transición solamente afectaron al Estado de Situación Financiera por que se hicieron al rubro de Propiedad Planta y Equipo a fin de que éstos se presenten a su valor de realización y no se encuentren subvalorados ni sobrevalorados al momento de la adopción de la NIIF para PYMES.

## RECOMENDACIONES

1. La Cooperativa deberá adoptar las NIIF y con ello proporcionar una información confiable y transparente de la cooperativa, esto permitirá a la Gerencia la toma de mejores decisiones.
2. Se deberá elaborar los estados financieros con la normativa vigente y tomando como apoyo para ello las NICs 1, 7, 16, 37 y 39 entre otras.
3. Aplicar los principios básicos de la NIIF para PYMES para el reconocimiento, la medición y la presentación de todos los elementos de los Estados Financieros de la NIIF para las PYMES.
4. La Cooperativa deberá dar de baja los bienes clasificados dentro de Propiedad Planta y Equipo cuando ya no se vayan a producir beneficios económicos futuros, esto permitirá el reflejo de información veraz y efectiva.
5. Revelar cada partida de los Estados Financieros para el período corriente y el período anterior al que se presenta a información a fin de que los Directivos conozcan, comparen y realicen propuestas que les permita solucionar debilidades financieras existentes.
6. La Gerencia debe poseer un amplio conocimiento de las NIIF para que conjuntamente con el Contador aplique los procedimientos necesarios en todas y cada una de las operaciones de la cooperativa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Estupiñan G, Rodrigo. (2008) **Estados Financieros bajo NIC/NIIF**. Bogotá.: Primera Edición.
- Hansen-Holm, Mario Arturo y otros (2011). **NIIF para PYMES, Teoría y Práctica, Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas**. Guayaquil Ecuador.
- IASB, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009). **La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades**. United Kingdom: I ASCF Publications Departament.
- Puruncajas J, Marco. (2011). **Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Casos Prácticos**. Editorial Universidad Técnica Particular de Loja. Loja - Ecuador.
- Zapata L. Jorge E. (2011). **Análisis Práctico y Guía de Implementación de NIIF**. Quito Ecuador: Ediciones Abya – Yala

### Sitios web

- Casinelli, H. (2011). **Normas Internacionales de Informacion Financiera**. Recuperado el 2 de Junio de 2013, de [http://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/EVENTO\\_INTERNACIONAL%20NIIF\\_%20GYE\\_15112011/Impactos%20de%20las%20NIIF%20a%20nivel%20mundial%20Hernan%20Casinelli%202011.11.15.pdf](http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/EVENTO_INTERNACIONAL%20NIIF_%20GYE_15112011/Impactos%20de%20las%20NIIF%20a%20nivel%20mundial%20Hernan%20Casinelli%202011.11.15.pdf)
- Deloitte. (2010). **IFRS para PYMES en su Bolsillo**. Obtenido de <http://www.deloitte.com>
- Fundación IFRS. (2009). **Material de Formación sobre las NIIF para PYMES**. Recuperado el 24 de junio de 2013, de <http://www.ifrs.org>




- Gobierno Nacional de la Republica del Ecuador. (2013). **Tag: Superintendencia de Bancos y Seguros**. Recuperado el 10 de Mayo de 2013, de Tramites Ciudadanos: <http://www.tramitesciudadanos.gob.ec/institucion.php?cd=24>
- Hidalgo, M. (2012). DELOITTE- ECUADOR. Recuperado el 5 de ABRIL de 2013, de **Normas internacionales de informacion financiera**: <http://www.deloitte.com/assets/DcomEcuador/Local%20Assets/Documents/IFRS/Brochure%20servicios%20NIIF%202010.pdf>
- Junta Tecnica de Normas de Contabilidad y Auditoria. (2012). **Guía Rápida IRFS**. Recuperado el 15 de Abril de 2013, de [http://www.juntec.org.hn/files/Guia\\_Rapida\\_IFRS\\_2012.pdf](http://www.juntec.org.hn/files/Guia_Rapida_IFRS_2012.pdf)
- Portal NIC-NIIF. (2011). **Estructura del IASB**. Recuperado el 15 de Abril de 2013, de <http://www.nicniif.org/home/iasb/estructura-del-iasb.html>
- Romero, E. (2012). **El IASB: Organizacion y Funcionamiento**. Recuperado el 4 de Abril de 2013, de <http://www.slideshare.net/eromerof/el-iasb-organizacin-y-funcionamiento#btnNext>
- <http://www.iasplus.deloitte.es>
- <http://www.supercias.gob.ec>
- <http://www.sri.gob.ec>
- <http://www.gestopolis.com>
- <http://www.sbs.gob.ec>
- <http://www.deloitte.com>

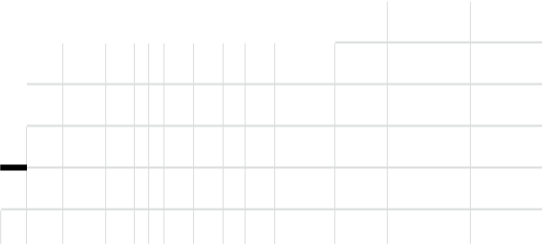
# ANEXOS

## ANEXO 1.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPEZ LTDA.	Correo electrónico:		
	Dirección Comercial No. Expediente	SEVILLA DE ORO Y AV. HEROES DE PAQUISHA	Teléfono:	2605077	
	RUC:	1990007027001	AÑO:	2011	
	P POSITIVO N NEGATIVO 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	-	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO	20101	p
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	-	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102	p
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	1010201	-	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	-
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202	p	LOCALES	2010301	0 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	-	LOCALES	2010401	-
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501	p	DEL EXTERIOR	2010402	p
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	p	PROVISIONES	20105	-
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206	-	LOCALES	2010501	p
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1010207	p	DEL EXTERIOR	2010502	p
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208	-	PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106	p
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010209	-	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	-
INVENTARIOS	10103	-	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	p
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301	p	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	p
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302	p	CON EL IESS	2010703	p
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PRO	1010303	p	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	p
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL LA	1010304	p	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	p
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA	1010305	p	DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	p
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A DE TE	1010306	p	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20108	p
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307	p	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	p
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308	p	ANTICIPOS DE CLIENTES	20110	p
OBRAS TERMINADAS	1010309	p	PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS	20111	p
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310	p	PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A E	20112	-
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311	n	JUBILACION PATRONAL	2011201	-
OTROS INVENTARIOS	1010312	p	OTROS BENEFICIOS A LARGO PLAZO PARA LOS EMPL	2011202	p
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVE	1010313	n	OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	-
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	-			
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401	p	PASIVO NO CORRIENTE	202	-
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402	p			
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403	p	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20201	p
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	p	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	-	LOCALES	2020201	p

CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501		P	DEL EXTERIOR		2020202	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I. R.)	1010502		P	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		20203	-
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503		P	LOCALES		2020301	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCON	10106		P	DEL EXTERIOR		2020302	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC.23 PYMES)	10107		P	CUENTAS POR PAGAR DIVERSA/RELACIONADAS		20204	-
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108		p	LOCALES		2020401	
				DEL EXTERIOR		2020402	
ACTIVO NO CORRIENTE	102	-		OBLIGACIONES EMITIDAS		20205	
				ANTICIPOS DE CLIENTES		20206	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201	-		PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		20207	-
TERRENOS	1020101	-	P	JUBILACION PATRONAL		2020701	
EDIFICIOS	1020102	-	P	OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEA		2020702	
CONTRUCCIONES EN CURSO	1020103		P	OTRAS PROVISIONES		20208	
INSTALACIONES	1020104	-	P	PASIVO DIFERIDO		20209	-
MUEBLES Y ENSERES	1020105	-	P	INGRESOS DIFERIDOS		2020901	
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	-	P	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		2020902	
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107	-	P	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		20210	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	-	P				
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	-	P				
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	-	p	PATRIMONIO NETO		3	-
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111		p	CAPITAL		301	-
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-	N	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		30101	-
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113		N	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TE		30102	
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114	-		APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPT		302	-
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401		P	PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES		303	
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACI	102011402		N	RESERVAS		304	-
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403		N	RESERVA LEGAL		30401	-
				RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA		30402	-
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	-		OTROS RESULTADOS INTEGRALES		305	-
TERRENOS	1020201		p	SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES P		30501	
EDIFICIOS	1020202		p	SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLA		30502	-
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203		N	SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIE		30503	
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204		N	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION		30504	-
				RESULTADOS ACUMULADOS		306	-
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	-		GANANCIAS ACUMULADAS		30601	
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301		P	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		30602	
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302		P	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA AD		30603	
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303		p	RESERVA DE CAPITAL		30604	
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304		p	RESERVA POR DONACIONES		30605	
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305		N	RESERVA POR VALUACIÓN		30606	
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306		N	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES		30607	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO		307	-
ACTIVO INTANGIBLE	10204	-		GANANCIA NETA DEL PERIODO		30701	

PLUSVALÍAS	1020401		P	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702		N
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS	1020402		P				
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020403		P				
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020404		N				
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020405		N				
OTROS INTANGIBLES	1020406		P				
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205		P				
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	-					
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601		P				
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL	1020602		N				
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603	-	P				
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1020604		N				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207	-					
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020701		P				
INVERSIONES ASOCIADAS	1020702		P				
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020703		N				
OTRAS INVERSIONES	1020704		P				
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020705		N				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020706		P	PASIVOS CONTINGENTES (Informativo)			
ACTIVOS 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)							
				FIRM Δ NOMBRE:			
							
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL							
NOMBRE:							
CI / RUC:							

## ESTADO DEL RESULTADOS INTEGRAL

 <b>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS</b>	RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPEZ LTDA.	P
	DIRECCION COMERCIAL:	CACPEZ	N
	EXPEDIENTE No.:		D
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL POR EL AÑO TERMINADO AL (DD/MM/AAAA):		31/12/2011	
<b>ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL</b>			
		CODIGO	VALOR US\$
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>41</b>	-	
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
INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CREDITO	410601		P
OTROS INTERESES GENERADOS	410602		P
DIVIDENDOS	4107		P
GANANCIA POR MEDICION A VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	4108		P
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4109	-	P
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4110		N
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4111		N
(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	4112		N
(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	4113		N
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<b>51</b>	-	
<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>	<b>5101</b>	-	
(+) 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	-	


SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510201			P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510202			P
<b>(+) MANO DE OBRA INDIRECTA</b>	<b>5103</b>		-	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510301			P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510302			P
<b>(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION</b>	<b>5104</b>		-	
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	510401			P
DETERIORO O PERDIDAS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	510402			P
DETERIORO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	510403			P
EFFECTO 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
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>42</b>		-	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>43</b>		-	
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
<b>GASTOS</b>	<b>52</b>		-	
		<b>DE VENTA</b>	<b>ADMINISTRATIVOS</b>	
<b>GASTOS</b>	<b>5201</b>	-	<b>5202</b>	-
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520101		520201	-
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520102		520202	
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520103		520203	
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520104		520204	
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520105		520205	
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520106		520206	
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520107		520207	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	520108		520208	
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520109		520209	
COMISIONES	520110		520210	
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	520111			
COMBUSTIBLES	520112		520212	
LUBRICANTES	520113		520213	
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520114		520214	
TRANSPORTE	520115		520215	

GASTOS DE GESTIÓN (agajas 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			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			52022302		P
INSTRUMENTOS FINANCIEROS			52022303		P
INTANGIBLES			52022304		P
CUENTAS POR COBRAR			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
GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)			520227		P
OTROS GASTOS	520128		520228	-	P
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			<b>5203</b>	-	
INTERESES			520301	-	P
COMISIONES			520302		P
GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS			520303		P
DIFERENCIA EN CAMBIO			520304		P
OTROS GASTOS FINANCIEROS			520305		P
<b>OTROS GASTOS</b>			<b>5204</b>	-	
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS			520401		P
OTROS			520402		P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>			<b>60</b>	-	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES			61		P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>			<b>62</b>	-	
<b>IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO</b>			<b>63</b>		P



GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO	64	-		
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	65			
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	66			
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	67	-		
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	71			
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	72			
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	73	-		
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	74			
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	75	-		
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	76			
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	77	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	79	-		
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>				
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	81	-		
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN	8101			
VALUACION DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	8102			
GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8103			
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS	8104			
REVERSION DEL DETERIORO (PÉRDIDA POR DETERIORO) DE UN ACTIVO REVALUADO	8105			
PARTICIPACION DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DE ASOCIADAS	8106			
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS RELATIVO A OTRO RESULTADO INTEGRAL	8107			
OTROS (DETALLAR EN NOTAS)	8108			
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	82	-		
<b>GANANCIA POR ACCION (SÓLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA):</b>	90	-		
Ganancia por acción básica	9001	-		
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	900101			
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas	900102			
Ganancia por acción diluida	9002	-		
Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas	900201			
Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas	900202			
<b>UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)</b>	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>				
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"> <p>_____            FIRMA REPRESENTANTE LEGAL            NOMBRE:            CI / RUC:</p> </td> <td style="width: 50%; border: none;"> <p>_____            FIRMA CONTADOR            NOMBRE:            RUC:</p> </td> </tr> </table>			<p>_____            FIRMA REPRESENTANTE LEGAL            NOMBRE:            CI / RUC:</p>	<p>_____            FIRMA CONTADOR            NOMBRE:            RUC:</p>
<p>_____            FIRMA REPRESENTANTE LEGAL            NOMBRE:            CI / RUC:</p>	<p>_____            FIRMA CONTADOR            NOMBRE:            RUC:</p>			


## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO.

			
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>			
<b>Dirección Comercial:</b>	P		POSITIVO
<b>No. Expediente</b>	N		NEGATIVO
<b>RUC:</b>	D		POSITIVO O NEGATIVO (D)
<b>AÑO:</b>			
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO</b>			
	<b>CODIGO</b>	<b>SALDOS BALANCE (En US\$)</b>	
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DÉ- EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	<b>95</b>	<b>0</b>	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>9501</b>	<b>0</b>	
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>950101</b>	<b>0</b>	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101		P
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordi	95010102		P
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para ne	95010103		P
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas	95010104		P
Otros cobros por actividades de operación	95010105		P
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>950102</b>	<b>0</b>	
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	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
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>9502</b>	<b>0</b>	
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 contro	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
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>9503</b>	<b>0</b>	
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 pagados	950308		N
Intereses recibidos	950309		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310		D

Página 1

<b>EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO</b>	9504	0	
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401		D
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	9505	0	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	9506		P
	9507	0	
<b>CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	96	-	
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	97	0	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701		D
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados	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
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	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
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	9820	-	
<b>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)</b>			
<b>REPRESENTANTE LEGAL</b>	<b>CONTADOR</b>		
<b>NOMBRE:</b>	<b>NOMBRE:</b>		
<b>CI / RUC:</b>	<b>CI / RUC:</b>		

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.

																			
<b>RAZÓN SOCIAL:</b> Dirección Comercial: No. Expediente RUC: AÑO:																	P POSITIVO N NEGATIVO D POSITIVO O NEGATIVO (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	{} PERDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO	{} PERDIDA NETA DEL PERIODO			
	301	302	303	30401	30402	30403	30404	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30701	30702			
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98	
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9901	
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	P	P	P	P	P	D	P	P	P	P	P	P	N	D	P	N	0	990101	
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:								P	P	P	P			D			0	990102	
CORRECCION DE ERRORES:								P	P	P	P			D			0	990103	
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	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	990201
Aportes para futuras capitalizaciones		D																0	990202
Prima por emisión primaria de acciones			P															0	990203
Dividendos												N			N			0	990204
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales				P	P		P					N			N			0	990205
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta								N				P						0	990206
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo									N			P						0	990207
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles										N		P						0	990208
Otros cambios (detalle)				D	D	D	D	D	D	D	D	D	D		D	D		0	990209
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)															P	N		0	990210

## ANEXO 2.

### CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS PARA LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO ECUATORIANO.

<b>CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS PARA USO DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO ECUATORIANO</b>					
<b>CODIFICACIÓN DE CUENTAS</b>					
CÓDIGO	CUENTAS	SEG4	SEG 3	SEG 2	SEG 1
1	<b>ACTIVO</b>	X	X	X	X
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	X	X	X	X
1101	Caja	X	X	X	X
110105	Efectivo	X	X	X	-
110110	Caja chica	X	X	X	-
1102	Depósitos para encaje	X	X	X	X
110205	Banco Central del Ecuador	X	X	X	-
110210	Banco Nacional de Fomento	X	X	X	-
110215	Bancos locales	X	X	X	-
110220	Entidades del sector financiero popular y solidario	X	X	X	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	X	X	X	X
110305	Banco Central del Ecuador	X	X	X	-
110310	Bancos e instituciones financieras locales	X	X	X	-
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	X	X	X	-
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario locales	X	X	X	-
110325	Instituciones del sector financiero popular y solidario del exterior	X	X	X	-
1104	Efectos de cobro inmediato	X	X	X	X
1105	Remesas en tránsito	X	X	X	X
110505	Del país	X	X	X	-
110510	Del exterior	X	X	X	-
12	<b>OPERACIONES INTERFINANCIERAS</b>	X	X	X	X
1201	Fondos interfinancieros vendidos	X	X	X	X
120105	Bancos	X	X	X	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	X	X	X	-
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario	X	X	X	-
1202	Operaciones de reporte con instituciones financieras	X	X	X	X
120205	Instituciones financieras públicas	X	X	X	-
120210	Bancos	X	X	X	-
120215	Otras instituciones del sistema financiero	X	X	X	-
120220	Instituciones del sector financiero popular y solidario	X	X	X	-
1233	(Provisión para operaciones interfinancieras y de reporte)	X	X	X	X
123305	(Provisión fondos interfinancieros vendidos)	X	X	X	-
123310	(Provisión para operaciones de reporte con instituciones financieras)	X	X	X	-
13	<b>INVERSIONES</b>	X	X	X	X
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector	X	X	X	X
130105	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130115	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130120	De 181 a 360 días	X	X	X	-
130125	De más de 360 días	X	X	X	-
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades	X	X	X	X
130205	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130210	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130215	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130220	De 181 a 360 días	X	X	X	-
130225	De más de 360 días	X	X	X	-
1303	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del sector financiero popular	X	X	X	X
130305	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
130325	De más de 360 días	X	X	X	-
1304	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	X	X	X	X
130405	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130410	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130415	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130420	De 181 a 360 días	X	X	X	-
130425	De más de 360 días	X	X	X	-
1305	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	X	X	X	X
130505	De 1 a 30 días	X	X	X	-

130510	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130515	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130520	De 181 a 360 días	X	X	X	-
130525	De más de 360 días	X	X	X	-
1306	Disponibles para la venta del sector financiero popular y solidario	X	X	X	X
130605	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130610	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130615	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130620	De 181 a 360 días	X	X	X	-
130625	De más de 360 días	X	X	X	-
1307	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	X	X	X	X
130705	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130710	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130715	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130720	De 181 días a 1 año	X	X	X	-
130725	De 1 a 3 años	X	X	X	-
130730	De 3 a 5 años	X	X	X	-
130735	De 5 a 10 años	X	X	X	-
130740	De más de 10 años	X	X	X	-
1308	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	X	X	X	X
130805	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130810	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130815	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130820	De 181 días a 1 año	X	X	X	-
130825	De 1 a 3 años	X	X	X	-
130830	De 3 a 5 años	X	X	X	-
130835	De 5 a 10 años	X	X	X	-
130340	De más de 10 años	X	X	X	-
1309	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector financiero popular y solidario	X	X	X	X
130905	De 1 a 30 días	X	X	X	-
130910	De 31 a 90 días	X	X	X	-
130915	De 91 a 180 días	X	X	X	-
130920	De 181 días a 1 año	X	X	X	-
130925	De 1 a 3 años	X	X	X	-
130930	De 3 a 5 años	X	X	X	-
130935	De 5 a 10 años	X	X	X	-
130940	De más de 10 años	X	X	X	-
1310	De disponibilidad restringida	X	X	X	X
131005	Entregadas para operaciones de reporto	X	X	X	-
131010	Depósitos sujetos a restricción	X	X	X	-
131015	Títulos valores para encaje	X	X	X	-
131020	Entregados en garantía	X	X	X	-
131030	Otros	X	X	X	-
1339	(Provisión para inversiones)	X	X	X	X
133905	(Provisión para valuación de inversiones)	X	X	X	-
133910	(Provisión general para inversiones)	X	X	X	-
14	CARTERA DECRÉDITOS	X	X	X	X
1401	Cartera de créditos comerciales por vencer	X	X	X	X
140105	De 1 a 30 días	X	X	X	-
140110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
140115	De 91 a 180 días	X	X	X	-
140120	De 181 a 360 días	X	X	X	-
140125	De más de 360 días	X	X	X	-
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	X	X	X	X
140205	De 1 a 30 días	X	X	X	-
140210	De 31 a 90 días	X	X	X	-
140215	De 91 a 180 días	X	X	X	-
140220	De 181 a 360 días	X	X	X	-
140225	De más de 360 días	X	X	X	-
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	X	X	X	X
140305	De 1 a 30 días	X	X	X	-
140310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
140315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
140320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
140325	De más de 360 días	X	X	X	-
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	X	X	X	X

140405	De 1 a 30 días	X	X	X	-
140410	De 31 a 90 días	X	X	X	-
140415	De 91 a 180 días	X	X	X	-
140420	De 181 a 360 días	X	X	X	-
140425	De más de 360 días	X	X	X	-
1405	Cartera de crédito educativo por vencer	X	X	X	X
140505	De 1 a 30 días	X	X	X	-
140510	De 31 a 90 días	X	X	X	-
140515	De 91 a 180 días	X	X	X	-
140520	De 181 a 360 días	X	X	X	-
140525	De más de 360 días	X	X	X	-
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	-	-	-	-
140605	De 1 a 30 días	-	-	-	-
140610	De 31 a 90 días	-	-	-	-
140615	De 91 a 180 días	-	-	-	-
140620	De 181 a 360 días	-	-	-	-
140625	De más de 360 días	-	-	-	-
1409	Cartera de créditos comerciales refinanciados por vencer	X	X	X	X
140905	De 1 a 30 días	X	X	X	-
140910	De 31 a 90 días	X	X	X	-
140915	De 91 a 180 días	X	X	X	-
140920	De 181 a 360 días	X	X	X	-
140925	De más de 360 días	X	X	X	-
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	X	X	X	X
141005	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141010	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141015	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141020	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141025	De más de 360 días	X	X	X	-
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	X	X	X	X
141105	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141115	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141120	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141125	De más de 360 días	X	X	X	-
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	X	X	X	X
141205	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141210	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141215	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141220	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141225	De más de 360 días	X	X	X	-
1413	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	X	X	X	X
141305	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141325	De más de 360 días	X	X	X	-
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	-	-	-	-
141405	De 1 a 30 días	-	-	-	-
141410	De 31 a 90 días	-	-	-	-
141415	De 91 a 180 días	-	-	-	-
141420	De 181 a 360 días	-	-	-	-
141425	De más de 360 días	-	-	-	-
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	X	X	X	X
141705	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141710	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141715	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141720	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141725	De más de 360 días	X	X	X	-
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	X	X	X	X
141805	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141810	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141815	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141820	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141825	De más de 360 días	X	X	X	-
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	X	X	X	X

141905	De 1 a 30 días	X	X	X	-
141910	De 31 a 90 días	X	X	X	-
141915	De 91 a 180 días	X	X	X	-
141920	De 181 a 360 días	X	X	X	-
141925	De más de 360 días	X	X	X	-
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	X	X	X	X
142005	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142010	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142015	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142020	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142025	De más de 360 días	X	X	X	-
1421	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	X	X	X	X
142105	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142115	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142120	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142125	De más de 360 días	X	X	X	-
1422	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	-	-	-	-
142205	De 1 a 30 días	-	-	-	-
142210	De 31 a 90 días	-	-	-	-
142215	De 91 a 180 días	-	-	-	-
142220	De 181 a 360 días	-	-	-	-
142225	De más de 360 días	-	-	-	-
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	X	X	X	X
142505	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142510	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142515	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142520	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142525	De más de 360 días	X	X	X	-
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	X	X	X	X
142605	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142610	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142615	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142620	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142625	De más de 360 días	X	X	X	-
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	X	X	X	X
142705	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142710	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142715	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142720	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142725	De más de 360 días	X	X	X	-
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	X	X	X	X
142805	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142810	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142815	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142820	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142825	De más de 360 días	X	X	X	-
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	X	X	X	X
142905	De 1 a 30 días	X	X	X	-
142910	De 31 a 90 días	X	X	X	-
142915	De 91 a 180 días	X	X	X	-
142920	De 181 a 360 días	X	X	X	-
142925	De más de 360 días	X	X	X	-
1430	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	-	-	-	-
143005	De 1 a 30 días	-	-	-	-
143010	De 31 a 90 días	-	-	-	-
143015	De 91 a 180 días	-	-	-	-
143020	De 181 a 360 días	-	-	-	-
143025	De más de 360 días	-	-	-	-
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	X	X	X	X
143305	De 1 a 30 días	X	X	X	-
143310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
143315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
143320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
143325	De más de 360 días	X	X	X	-
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	X	X	X	X



143405	De 1 a 30 días	X	X	X	-
143410	De 31 a 90 días	X	X	X	-
143415	De 91 a 180 días	X	X	X	-
143420	De 181 a 360 días	X	X	X	-
143425	De más de 360 días	X	X	X	-
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga	X	X	X	X
143505	intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
143510	De 31 a 90 días	X	X	X	-
143515	De 91 a 180 días	X	X	X	-
143520	De 181 a 360 días	X	X	X	-
143525	De más de 360 días	X	X	X	-
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no	X	X	X	X
143605	devenga intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
143610	De 31 a 90 días	X	X	X	-
143615	De 91 a 180 días	X	X	X	-
143620	De 181 a 360 días	X	X	X	-
143625	De más de 360 días	X	X	X	-
1437	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	X	X	X	X
143705	De 1 a 30 días	X	X	X	-
143710	De 31 a 90 días	X	X	X	-
143715	De 91 a 180 días	X	X	X	-
143720	De 181 a 360 días	X	X	X	-
143725	De más de 360 días	X	X	X	-
1438	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no	-	-	-	-
143805	devenga intereses De 1 a 30 días	-	-	-	-
143810	De 31 a 90 días	-	-	-	-
143815	De 91 a 180 días	-	-	-	-
143820	De 181 a 360 días	-	-	-	-
143825	De más de 360 días	-	-	-	-
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga	X	X	X	X
144105	intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
144110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
144115	De 91 a 180 días	X	X	X	-
144120	De 181 a 360 días	X	X	X	-
144125	De más de 360 días	X	X	X	-
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga	X	X	X	X
144205	intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
144210	De 31 a 90 días	X	X	X	-
144215	De 91 a 180 días	X	X	X	-
144220	De 181 a 360 días	X	X	X	-
144225	De más de 360 días	X	X	X	-
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga	X	X	X	X
144305	intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
144310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
144315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
144320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
144325	De más de 360 días	X	X	X	-
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no	X	X	X	X
144405	devenga intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
144410	De 31 a 90 días	X	X	X	-
144415	De 91 a 180 días	X	X	X	-
144420	De 181 a 360 días	X	X	X	-
144425	De más de 360 días	X	X	X	-
1445	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga	X	X	X	X
144505	intereses De 1 a 30 días	X	X	X	-
144510	De 31 a 90 días	X	X	X	-
144515	De 91 a 180 días	X	X	X	-
144520	De 181 a 360 días	X	X	X	-
144525	De más de 360 días	X	X	X	-
1446	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no	-	-	-	-
144605	devenga intereses De 1 a 30 días	-	-	-	-
144610	De 31 a 90 días	-	-	-	-
144615	De 91 a 180 días	-	-	-	-
144620	De 181 a 360 días	-	-	-	-
144625	De más de 360 días	-	-	-	-
1449	Cartera de créditos comercial vencida	X	X	X	X

144305	De 1 a 30 días	X	X	X	-
144310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
144315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
144320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
144325	De más de 360 días	X	X	X	-
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	X	X	X	X
145005	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145010	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145015	De 91 a 180 días	X	X	X	-
145020	De 181 a 270 días	X	X	X	-
145025	De más de 270 días	X	X	X	-
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	X	X	X	X
145105	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145115	De 91 a 270 días	X	X	X	-
145120	De 271 a 360 días	X	X	X	-
145125	De 361 a 720 días	X	X	X	-
145130	De más de 720 días	X	X	X	-
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	X	X	X	X
145205	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145210	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145215	De 91 a 180 días	X	X	X	-
145220	De 181 a 360 días	X	X	X	-
145225	De más de 360 días	X	X	X	-
1453	Cartera de crédito educativo vencida	X	X	X	X
145305	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145310	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145315	De 91 a 180 días	X	X	X	-
145320	De 181 a 360 días	X	X	X	-
145325	De más de 360 días	X	X	X	-
1454	Cartera de créditos de inversión pública vencida	-	-	-	-
145405	De 1 a 30 días	-	-	-	-
145410	De 31 a 90 días	-	-	-	-
145415	De 91 a 180 días	-	-	-	-
145420	De 181 a 360 días	-	-	-	-
145425	De más de 360 días	-	-	-	-
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	X	X	X	X
145705	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145710	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145715	De 91 a 180 días	X	X	X	-
145720	De 181 a 360 días	X	X	X	-
145725	De más de 360 días	X	X	X	-
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	X	X	X	X
145805	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145810	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145815	De 91 a 180 días	X	X	X	-
145820	De 181 a 270 días	X	X	X	-
145825	De más de 270 días	X	X	X	-
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	X	X	X	X
145905	De 1 a 30 días	X	X	X	-
145910	De 31 a 90 días	X	X	X	-
145915	De 91 a 270 días	X	X	X	-
145920	De 271 a 360 días	X	X	X	-
145925	De 361 a 720 días	X	X	X	-
145930	De más de 720 días	X	X	X	-
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	X	X	X	X
146005	De 1 a 30 días	X	X	X	-
146010	De 31 a 90 días	X	X	X	-
146015	De 91 a 180 días	X	X	X	-
146020	De 181 a 360 días	X	X	X	-
146025	De más de 360 días	X	X	X	-
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	X	X	X	X
146105	De 1 a 30 días	X	X	X	-
146110	De 31 a 90 días	X	X	X	-
146115	De 91 a 180 días	X	X	X	-
146120	De 181 a 360 días	X	X	X	-

740710	Depósitos de ahorro	X	X	X	-
740715	Otros depósitos	X	X	X	-
740720	Operaciones de reporto	X	X	X	-
740725	Depósitos a plazo	X	X	X	-
740730	Depósitos por confirmar	X	X	X	-
7414	Provisiones constituidas	X	X	X	X
741401	Provisión cartera refinanciada comercial	X	X	X	-
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	X	X	X	-
741403	Provisión cartera refinanciada vivienda	X	X	X	-
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	X	X	X	-
741405	Provisión cartera refinanciada educativo	X	X	X	-
741406	Provisión cartera refinanciada inversión pública	-	-	-	-
741409	Provisión cartera reestructurada comercial	X	X	X	-
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	X	X	X	-
741411	Provisión cartera reestructurada vivienda	X	X	X	-
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	X	X	X	-
741413	Provisión cartera reestructurada educativo	X	X	X	-
741414	Provisión cartera reestructurada inversión pública	-	-	-	-
741417	Provisión general cartera comercial	X	X	X	-
741418	Provisión general cartera consumo	X	X	X	-
741419	Provisión general cartera vivienda	X	X	X	-
741420	Provisión general cartera microcrédito	X	X	X	-
741421	Provisión general cartera educativo	X	X	X	-
741422	Provisión general cartera inversión pública	-	-	-	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	X	X	X
741505	Cartera comercial	X	X	X	-
741510	Cartera de consumo	X	X	X	-
741515	Cartera de vivienda	X	X	X	-
741520	Cartera de microempresa	X	X	X	-
741525	Cartera de crédito educativo	X	X	X	-
741530	Cartera de créditos de inversión pública	-	-	-	-
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	X	X	X	X
741605	Depósitos a la vista	X	X	X	-
741610	Depósitos a plazo	X	X	X	-
7430	Otras cuentas de orden acreedoras	X	X	X	X
743010	Cartas de crédito avisadas	X	X	X	-
743020	Créditos aprobados no instrumentados	X	X	X	-
743030	Otras	X	X	X	-

## ANEXO 3

### ESTADOS FINANCIEROS DE LA CACPE ZAMORA LTDA.



## CACPE ZAMORA Ltda. BALANCE GENERAL ANALITICO

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA: 1000

OFICINA EN: ZAMORA

MATRIZ

FECHA CORTE: 31/12/2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	ACTIVO			
1.1.	FONDOS DISPONIBLES			1,744,795.30 ✓
1.1.01	CAJA		141,493.93	
1.1.01.05	EFFECTIVO	141,393.93		
1.1.01.05.02	FONDO DE CAMBIO CAJAS	131,168.93		
1.1.01.05.03	FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO	10,225.00		
1.1.01.10	CAJA CHICA	100.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		1,603,167.43	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	45,626.61		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,557,540.82		
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	22,970.12		
1.1.03.10.02	CUENTA DE AHORROS	1,534,570.70		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		133.94	
1.1.04.01	CHEQUES DEL PAIS	133.94		
1.3.	INVERSIONES			1,461,812.35 ✓
1.3.05	INV.MANT.HASTA VENCIM.ENT.SEC.PRIVADO		1,476,578.13	
1.3.05.10	DE 31 A 90 DIAS	1,476,578.13		
1.3.99	(PROVISION PARA INVERSIONES)		-14,765.78	
1.3.99.05	(PROVISION PARA VALUAC.INV.HASTA VENCIM)	-14,765.78		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS			7,887,785.52 ✓
1.4.02	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		5,046,860.83	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	139,323.56		
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	328,549.48		
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	477,155.23		
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	912,375.34		
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	3,189,457.22		
1.4.03	CARTERA CREDITOS VIVIENDA POR VENCER		81,514.96	
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	2,379.09		
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	5,365.53		
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	7,917.56		
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	15,474.45		
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	50,378.33		
1.4.04	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		2,895,489.76	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	109,701.72		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	217,246.77		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	314,545.30		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	597,085.09		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,656,910.88		
1.4.12	CARTERA CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES		78,095.86	
1.4.12.05	DE 1 A 30 DIAS	6,190.35		
1.4.12.10	DE 31 A 90 DIAS	11,529.28		
1.4.12.15	DE 91 A 180 DIAS	15,099.14		

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA: 1000

OFICINA EN: ZAMORA

MATRIZ

FECHA CORTE: 31/12/2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.4.12.20	DE 181 A 360 DIAS	21,097.01		
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DIAS	24,180.08		
1.4.14	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERES		89,124.25	
1.4.14.05	DE 1 A 30 DIAS	8,099.48		
1.4.14.10	DE 31 A 90 DIAS	13,924.86		
1.4.14.15	DE 91 A 180 DIAS	15,235.54		
1.4.14.20	DE 181 A 360 DIAS	24,008.37		
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DIAS	27,856.00		
1.4.22	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA		9,907.00	
1.4.22.05	DE 1 A 30 DIAS	5,422.52		
1.4.22.10	DE 31 A 90 DIAS	3,174.47		
1.4.22.15	DE 91 A 180 DIAS	336.41		
1.4.22.25	DE MAS DE 270 DIAS	973.60		
1.4.24	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		37,407.84	
1.4.24.05	DE 1 A 30 DIAS	7,996.20		
1.4.24.10	DE 31 A 90 DIAS	10,322.58		
1.4.24.15	DE 91 A 180 DIAS	7,669.24		
1.4.24.20	DE 181 A 360 DIAS	7,014.16		
1.4.24.25	DE MAS DE 360 DIAS	4,405.66		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-350,614.98 ✓	
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	-147,931.67		
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	-2,119.39		
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-157,205.08		
1.4.99.30	(PROVISION GENERAL PARA CARTERA DE CREDITOS)	-43,358.84		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR			74,682.78
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		4,620.21	
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4,620.21		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		52,136.48	
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	27,715.29		
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	383.47		
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	24,037.72		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		4,620.24	
1.6.14.10	COMISIONES	4,285.00		
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	335.24		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		13,305.85	
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	3,640.00		
1.6.90.90	OTRAS	9,665.85		
1.6.90.90.10	PAGO GIROS MONEY GRAM POR COBRAR	6,090.91		
1.6.90.90.20	CUENTAS POR COBRAR RAPIPAGOS	300.04		
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	2,809.21		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO			175,980.00
1.8.01	TERRENOS		6,187.34 ✓	
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	6,187.34		
1.8.02	EDIFICIOS		185,362.91 ↓	

## CACPE ZAMORA Ltda.

### BALANCE GENERAL ANALITICO

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
 OFICINA EN: ZAMORA  
 MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

FECHA CORTE: 31/12/2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	185,362.91		
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		52,041.44	
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	39,808.81		
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	12,232.63		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		141,165.04	
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	141,165.04		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE		13,040.74	
1.8.90	OTROS		4,358.08	
1.8.90.04	OTROS ACTIVOS	4,358.08		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-226,175.53	
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	-83,932.22		
1.8.99.15	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-28,754.21		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-108,455.84		
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-3,257.84		
1.8.99.40	(OTROS)	-1,775.42		
1.8.99.40.04	(OTROS ACTIVOS)	-1,775.42		
1.9.	OTROS ACTIVOS			647,180.57
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		21,011.29	
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS INTEGRAC.COOPERATIVA	1,000.00		
1.9.01.30	CERTIFICADOS APORTACION FECOAC	1,300.00		
1.9.01.35	CERTIFICADOS APORTACION FINANCOOP	18,711.29		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		10,479.03	
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	9,472.65		
1.9.04.90	OTROS	1,006.38		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		3,481.42	
1.9.05.10	INSTALACIONES	16,915.08		
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	101,130.61		
1.9.05.20.01	FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	67,200.00		
1.9.05.20.02	CONEXUS MILENIUM	13,832.00		
1.9.05.20.03	PROGRAMA DE SYSTECOOP	1,731.89		
1.9.05.20.04	LICENCIAS DE SISTEMAS OPERATIVOS	17,016.72		
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMUL.GASTOS DIFERIDOS)	-114,564.27		
1.9.05.99.01	(AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION)	-100,540.18		
1.9.05.99.02	(AMORTIZACION INSTALACIONES )	-14,024.09		
1.9.06	MATERIALES,MERCADERIAS E INSUMOS		17,282.72	
1.9.06.15	PROVEEDURIA	17,282.72		
1.9.06.15.01	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	1,752.16		
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		575,866.69	
1.9.08.02	ZUMBA	81,838.86		
1.9.08.06	PALANDA	242,676.54		
1.9.08.07	VALLADOLID	163,786.63		
1.9.08.08	PAQUISHA	87,564.66		
1.9.90	OTROS		19,368.53	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	18,195.39		
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	15,664.61		
1.9.90.10.02	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	2,530.78		
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	1,166.95		



**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA: 1000

OFICINA EN: ZAMORA  
 MATRIZ

FECHA CORTE: 31/12/2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES		-309.11	
1.9.99.05	(PROVIS.VALUAC.INVERS.ACCION.Y PARTICIPAC)	-309.11		
1	TOTAL ACTIVO			11,992,236.54 ✓
	PASIVO			
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			7,426,853.38 ✓
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		3,066,096.08	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3,058,715.07		
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	2,843,042.67		
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS	215,672.40		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	7,381.01		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		3,647,356.38	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	1,578,062.90		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1,327,859.09		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	464,386.66		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	273,972.73		
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	3,075.00		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		713,400.92	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR			817,021.08 ✓
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		40,235.02	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	39,183.38		
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,051.64		
2.5.02	COMISIONES POR PAGAR		874.80	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		180,432.87	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	4,202.94		
2.5.03.10.01	DECIMO TERCER SUELDO	2,206.27		
2.5.03.10.02	DECIMO CUARTO SUELDO	1,996.67		
2.5.03.15	APORTES AL IEISS	8,116.50		
2.5.03.15.01	APORTE 12.15%	4,586.69		
2.5.03.15.02	APORTE 9.35%	3,529.81		
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	72,742.27		
2.5.04.05.04	RETENCION IVA 100%	1,532.53		
2.5.03.90	OTRAS	95,371.16		
2.5.04	RETENCIONES		9,878.30	
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	8,448.44		
2.5.04.05.02	RETENCION IVA 30%	1,428.82		
2.5.04.05.03	RETENCION IVA 70%	1,888.43		
2.5.04.05.04	RETENCION IVA 100%	1,532.53		
2.5.04.05.05	RETENCION RENTA 2%	330.05		
2.5.04.05.06	RETENCION RENTA (R.FINANC.) 2%	739.77		

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA: 1000

OFICINA EN: ZAMORA

MATRIZ

FECHA CORTE: 31/12/2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2.5.04.05.07	RETENCION RENTA 8%	601.01		
2.5.04.05.09	RETENCION IVA POR VENTAS	131.37		
2.5.04.05.10	RETENCION RENTA EMPLEADOS	166.53		
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	1,429.86		
2.5.04.90.02	PRESTAMOS A EMPLEADOS	1,429.86		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		103,051.54	
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	103,051.54		
2.5.06	PROVEEDORES		18,838.21	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		463,710.34	
2.5.90.10	EXCEDENTES POR PAGAR	216,408.24		
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	11.76		
2.5.90.90	OTROS	247,290.34		
2.5.90.90.05	PENSIONES ALIMENTICIAS EMPLEADOS	700.00		
2.5.90.90.20	CUENTAS POR PAGAR RAPIPAGOS	417.99		
2.5.90.90.25	TRAMITES JUDICIALES SOCIOS	102.16		
2.5.90.90.30	SEGURO DE VIDA Y DESGRAVAMEN	239,972.65		
2.5.90.90.35	A SOCIOS	110.00		
2.5.90.90.55	FONDO MORTUORIO POR RESPONSABILIDAD SOCIAL	127.54		
2.5.90.90.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,500.00		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS			1,045,404.06 ✓
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANC.DEL PAIS		1,045,404.06	
2.6.02.05	DE 1 A 30 DIAS	53,838.38		
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS	108,250.79		
2.6.02.15	DE 91 A 180 DIAS	158,503.37		
2.6.02.20	DE 181 A 360 DIAS	298,679.38		
2.6.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	426,132.14		
2.9.	OTROS PASIVOS			503,296.06 ✓
2.9.03	FONDOS EN ADMINISTRACION		7,157.14	
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		416,355.15	
2.9.08.03	ZUMBI	51,916.77		
2.9.08.04	YACUAMBI	167,333.28		
2.9.08.05	GUAYSIMI	106,119.94		
2.9.08.09	LOJA	90,985.16		
2.9.90	OTROS		79,783.77	
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	1,066.73		
2.9.90.90	VARIAS	78,717.04		
2.9.90.90.02	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	78,717.04		
2	TOTAL PASIVO			9,792,574.58 ✓
	PATRIMONIO			





## CACPE ZAMORA Ltda. BALANCE GENERAL ANALITICO

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

FECHA CORTE: 31/12/2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3.1.	CAPITAL SOCIAL			1,121,103.22 ✓
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		1,121,103.22	
3.3.	RESERVAS			952,517.36
3.3.01	LEGALES		756,396.88 ✓	
3.3.03	ESPECIALES		84,752.23 ✓	
3.3.03.15	OTRAS	84,752.23		
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO		111,368.25 ✓	
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			126,041.38 ✓
3.4.02	DONACIONES		109,011.38 ✓	
3.4.90	OTROS		17,030.00 ✓	
3	TOTAL PATRIMONIO			2,199,661.96 ✓
2	TOTAL PASIVO			9,792,574.58 ✓
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			11,992,236.54

Gerente

Auditor

Contador

## CACPE ZAMORA Ltda.

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
 OFICINA EN: ZAMORA  
 MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

DEL: 1 - Enero - 2010 AL 31 - Diciembre - 2010

PROVISIONAL

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
GASTOS				
4.1.	INTERESES CAUSADOS			400,923.71 ✓
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		392,175.58	
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	136,720.92		
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	255,454.66		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		8,748.13	
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANCIERAS DEL PAI	8,748.13		
4.4.	PROVISIONES			64,728.46 ✓
4.4.01	INVERSIONES		3,010.78	
4.4.01.01	GENERAL PARA INVERSIONES	3,010.78		
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		61,269.18	
4.4.02.10	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	40,205.96		
4.4.02.15	PROVISION CARTERA DE VIVIENDA	449.36		
4.4.02.20	PROVISION CARTERA MICROEMPRESA	20,613.86		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		422.01	
4.4.03.05	GASTOS JUDICIALES	422.01		
4.4.05	OTROS ACTIVOS		26.49	
4.5.	GASTOS DE OPERACION			578,342.07 ✓
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		344,185.31	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	137,635.32		
4.5.01.05.01	SALARIO BASICO UNIFICADO	104,257.29		
4.5.01.05.03	ANTIGUEDAD	14,664.69		
4.5.01.05.04	SUBSIDIO FAMILIAR	276.00		
4.5.01.05.05	COMISARIATO	18,213.34		
4.5.01.05.10	SUBSIDIO DE EDUCACION	224.00		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	23,886.27		
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	18,912.49		
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	4,973.78		
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENT. RESIDENCIA Y RESPONSABIL.	60,740.39		
4.5.01.15.01	REPRESENTACION	7,366.66		
4.5.01.15.02	RESPONSABILIDAD	53,373.73		
4.5.01.20	APORTES AL IESS	27,636.12		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	11,408.29		
4.5.01.30.01	JUBILACION PATRONAL	10,442.69		
4.5.01.30.02	DESAHUCIOS E INDEMNISACIONES	965.60		
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	17,112.79		
4.5.01.90	OTROS	65,766.13		
4.5.01.90.01	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	1,408.77		
4.5.01.90.02	BONO COOPERATIVO	1,580.88		
4.5.01.90.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	16,399.90		
4.5.01.90.04	CAPACITACION	6,737.40		
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	4,195.52		
4.5.01.90.07	UNIFORMES	6,935.00		

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y**  
**GANANCIAS**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

PROVISIONAL

DEL: 1 - Enero - 2010 AL 31 - Diciembre - 2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.01.90.08	VACACIONES NO GOZADAS	708.79		
4.5.01.90.11	CANASTILLA NAVIDEÑA	4,948.48		
4.5.01.90.12	AGINALDO NAVIDEÑO	6,666.53		
4.5.01.90.15	BONIFICACION TITULO ACADEMICO	10,773.34		
4.5.01.90.16	SUBROGACION DE FUNCIONES	2,444.52		
4.5.01.90.20	OTROS GASTOS DE PERSONAL	967.00		
4.5.02	HONORARIOS		34,677.20	
4.5.02.05	DIRECTORES	34,677.20		
4.5.02.05.01	COMISIONES CONS. ADMINISTRACION	20,775.00		
4.5.02.05.02	COMISIONES CONS. VIGILANCIA	10,090.00		
4.5.02.05.03	OTROS GASTOS DIRECTIVOS	98.00		
4.5.02.05.04	BONIFICACION COMITE CREDITO	3,334.20		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		82,055.50	
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	3,671.24		
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	29,386.51		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9,304.09		
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	33,380.10		
4.5.03.20.01	ENERGIA Y AGUA	3,857.23		
4.5.03.20.02	CORREO, TELEFONO Y TELEX	8,866.89		
4.5.03.20.03	INTERNET	11,932.33		
4.5.03.20.04	RENTA SOFTWARE CAJERO AUTOMATICO	2,744.00		
4.5.03.25	SEGUROS	2,641.25		
4.5.03.25.01	SEGUROS DE FIDELIDAD	326.74		
4.5.03.25.02	SEGUROS CONTRA ROBO E INCENDIO	2,314.51		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	3,672.31		
4.5.03.90.10	SERVICIOS BANCARIOS	312.31		
4.5.03.90.15	SERVICIOS DE AUDITORIA	3,360.00		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		1,267.84	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,063.36		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISM. E INSTITU	204.48		
4.5.04.90.02	JEFATURA PROV. DE TRANSITO	204.48		
4.5.05	DEPRECIACIONES		39,013.24	
4.5.05.15	EDIFICIOS	9,268.15		
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	6,430.34		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	21,821.97		
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	1,056.97		
4.5.05.90	OTROS	435.81		
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	435.81		
4.5.06	AMORTIZACIONES		7,315.12	
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	4,827.74		
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	2,487.38		
4.5.07	OTROS GASTOS		69,827.86	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	11,799.76		
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	5,915.39		
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	5,884.37		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7,433.52		
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1,051.84		
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	1,710.00		
4.5.07.15.09	OTROS MANTENIMIENTOS	4,624.88		

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

**PROVISIONAL**

DEL: 1 - Enero - 2010 AL 31 - Diciembre - 2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.07.90	OTROS	50,594.58		
4.5.07.90.02	BIBLIOTECA	179.00		
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	1,378.37		
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	30,715.96		
4.5.07.90.08	COPIAS	880.73		
4.5.07.90.09	GASTOS ASAMBLEAS GENERALES	1,052.67		
4.5.07.90.10	PUBLICACIONES	2,600.47		
4.5.07.90.11	GASTOS DE ANIVERSARIO	1,589.06		
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	135.36		
4.5.07.90.13	FONDO MORTUORIO	0.20		
4.5.07.90.17	VARIOS	2,613.66		
4.5.07.90.18	CONSEJO ADMINISTRACION	6,495.15		
4.5.07.90.18.01	CAPACITACION	949.98		
4.5.07.90.18.02	REFRIGERIOS	1,786.77		
4.5.07.90.18.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	3,758.40		
4.5.07.90.19	CONSEJO VIGILANCIA	2,953.95		
4.5.07.90.19.01	CAPACITACION	318.70		
4	TOTAL GASTOS			1,043,994.24
	INGRESOS			
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1,276,650.98
5.1.01	DEPOSITOS		19,862.99	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERA	19,862.99		
5.1.03	INTERESES Y DCTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES		75,607.05	
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	75,607.05		
5.1.04	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		1,181,180.94	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	636,279.95		
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	9,092.37		
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	520,254.36		
5.1.04.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	303.55		
5.1.04.30	DE MORA	15,250.71		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS			24,772.19
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		5,210.00	
5.4.04.05	NOTIFICACIONES	5,210.00		
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		14,952.52	
5.4.05.01	NUEVA LIBRETA	265.20		
5.4.05.02	CERTIFICACIONES	151.20		
5.4.05.05	GIROS MONEYGRAM	10,969.73		
5.4.05.06	INGRESOS POR ASESORAMIENTO JURIDICO	1,740.00		
5.4.90	OTROS SERVICIOS		4,609.67	

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

**PROVISIONAL**

DEL: 1 - Enero - 2010 AL 31 - Diciembre - 2010

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
5.4.90.01	SERVICIO TARJETA DEBITO (CAJERO AUTOMATICO)	1,172.00		
5.4.90.08	SERVICIO AHORRO CHUEQUE	397.50		
5.4.90.10	UTILIDADES VARIAS	931.42		
5.4.90.12	SERVICIO DE COOP. RED	2,105.10		
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			869.45 ✓
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		869.45	
5.6.	OTROS INGRESOS			8,684.02 ✓
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		8,684.02	
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERC. ANTERIORES	8,684.02		
5	<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>1,310,976.64</b> ✓
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>266,982.40</b>

\_\_\_\_\_  
Gerente

\_\_\_\_\_  
Auditor

\_\_\_\_\_  
Contador



# CACPE ZAMORA Ltda.

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA:

1000

OFICINA EN:

## PROVISIONAL

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
<u>GASTOS</u>				
4.1.	INTERESES CAUSADOS			597.502,91 ✓✓
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		584.060,13	
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	165.850,77		
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	418.107,44		
4.1.01.90	OTROS	101,92		
4.1.01.90.01	INTERES INTERNO	101,92		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		13.442,78	
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUC.FINANCIERAS DEL PAI	13.442,78		
4.4.	PROVISIONES			69.671,85 //
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		69.659,60	
4.4.02.10	PROVISION CARTERA DE CONSUMO	40.336,10		
4.4.02.15	PROVISION CARTERA DE VIVIENDA	1.082,48		
4.4.02.20	PROVISION CARTERA MICROEMPRESA	28.207,04		
4.4.02.25	PROVISION PARA CREDITOS REESTRUCTURADOS	33,98		
4.4.05	OTROS ACTIVOS		12,25	
4.5.	GASTOS DE OPERACION			686.295,80
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		418.701,68	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	165.907,16 //		
4.5.01.05.01	SALARIO BASICO UNIFICADO	134.210,10		
4.5.01.05.03	ANTIGUEDAD	14.557,57		
4.5.01.05.04	SUBSIDIO FAMILIAR	263,13		
4.5.01.05.05	COMISARIATO	16.601,33		
4.5.01.05.10	SUBSIDIO DE EDUCACION	275,03		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	27.469,10 //		
4.5.01.10.01	XIII SUELDO	21.637,36		
4.5.01.10.02	XIV SUELDO	5.831,74		
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENT. RESIDENCIA Y RESPONSABIL	56.224,94 //		
4.5.01.15.01	REPRESENTACION	6.350,00		
4.5.01.15.02	RESPONSABILIDAD	49.874,94		
4.5.01.20	APORTES AL IESS	31.247,56		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	45.673,58 //		
4.5.01.30.01	JUBILACION PATRONAL	37.263,07		
4.5.01.30.02	DESAHUCIOS E INDEMNISACIONES	8.410,51		
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	18.395,91		
4.5.01.90	OTROS	73.783,43 //		
4.5.01.90.01	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	3.096,23		
4.5.01.90.02	BONO COOPERATIVO	3.052,21		
4.5.01.90.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	11.173,70		
4.5.01.90.04	CAPACITACION	10.986,08		
4.5.01.90.05	HORAS EXTRAS	7.456,80		
4.5.01.90.07	UNIFORMES	7.175,00		
4.5.01.90.08	VACACIONES NO GOZADAS	4.627,72		



## CACPE ZAMORA Ltda.

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA: 1000

OFICINA EN:

### PROVISIONAL

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.01.90.11	CANASTILLA NAVIDEÑA	4.600,00		
4.5.01.90.12	AGINALDO NAVIDEÑO	7.368,59		
4.5.01.90.15	BONIFICACION TITULO ACADEMICO	9.881,33		
4.5.01.90.16	SUBROGACION DE FUNCIONES	2.757,41		
4.5.01.90.20	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1.608,36		
4.5.02	HONORARIOS		52.565,98 //	
4.5.02.05	DIRECTORES	52.565,98		
4.5.02.05.01	COMISIONES CONS. ADMINISTRACION	31.700,02		
4.5.02.05.02	COMISIONES CONS. VIGILANCIA	16.500,00		
4.5.02.05.04	BONIFICACION COMITE CREDITO	4.365,96		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		90.988,51	
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	4.618,76 //		
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	28.762,25 //		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	10.637,61 //		
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	31.382,11 //		
4.5.03.20.01	ENERGIA Y AGUA	4.685,74		
4.5.03.20.02	CORREO, TELEFONO Y TELEX	17.464,62		
4.5.03.20.03	INTERNET	2.792,08		
4.5.03.20.04	RENTA SOFTWARE CAJERO AUTOMATICO	3.360,00		
4.5.03.25	SEGUROS	2.870,70 //		
4.5.03.25.01	SEGUROS DE FIDELIDAD	322,45		
4.5.03.25.02	SEGUROS CONTRA ROBO E INCENDIO	2.425,29		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	12.717,08 //		
4.5.03.90.05	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	8.402,51		
4.5.03.90.10	SERVICIOS BANCARIOS	394,57		
4.5.03.90.15	SERVICIOS DE AUDITORIA	3920,00		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		2.074,61 //	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.074,61		
4.5.05	DEPRECIACIONES		30.371,66 //	
4.5.05.15	EDIFICIOS	9.439,40		
4.5.05.25	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA.	2.796,22		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	15.292,41		
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	2.647,75		
4.5.05.90	OTROS	195,88		
4.5.05.90.02	OTROS ACTIVOS	195,88		
4.5.06	AMORTIZACIONES		4.275,26 //	
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	3.707,82		
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	567,44		
4.5.07	OTROS GASTOS		87.318,10 //	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	14.105,10		
4.5.07.05.01	SUMINISTROS DE OFICINA	8.271,59		
4.5.07.05.02	SUMINISTROS DE COMPUTACION	5.833,51		
4.5.07.10	DONACIONES	1.642,96		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	9.540,50		
4.5.07.15.01	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	518,48		
4.5.07.15.02	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	937,44		
4.5.07.15.03	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	3.391,99		
4.5.07.15.09	OTROS MANTENIMIENTOS	4.692,59		
4.5.07.90	OTROS	2.022,54		
4.5.07.90.01	IMPREVISTOS	243,49		

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
 OFICINA EN:

CODIGO OFICINA: 1000

**PROVISIONAL**

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.07.90.02	BIBLIOTECA	45,00		
4.5.07.90.03	ATENCIONES	1.197,16		
4.5.07.90.04	LIMPIEZA Y ASEO	844,63		
4.5.07.90.06	PROMOCIONES	37.475,15		
4.5.07.90.07	SUSCRIPCIONES	26,59		
4.5.07.90.08	COPIAS	452,40		
4.5.07.90.09	GASTOS ASAMBLEAS GENERALES	1.035,94		
4.5.07.90.10	PUBLICACIONES	1.902,70		
4.5.07.90.11	GASTOS DE ANIVERSARIO	1.463,44		
4.5.07.90.12	JUDICIALES Y NOTARIALES	74,40		
4.5.07.90.17	VARIOS	6.686,96		
4.5.07.90.18	CONSEJO ADMINISTRACION	8.516,34		
4.5.07.90.18.01	CAPACITACION	4.539,08		
4.5.07.90.18.02	REFRIGERIOS	663,54		
4.5.07.90.18.03	VIATICOS Y MOVILIZACION	3.313,72		
4.5.07.90.19	CONSEJO VIGILANCIA	2.065,34		
4.5.07.90.19.01	CAPACITACION	64,68		
4	TOTAL GASTOS			1.353.470,56
	INGRESOS			
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			1.642.955,96 ✓
5.1.01	DEPOSITOS		20.729,82	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERA	20.729,82		
5.1.03	INTERESES Y DCTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES		95.331,67	
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	95.331,67		
5.1.04	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		1.526.894,47	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	859.726,26		
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	14.752,41		
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	640.859,36		
5.1.04.25	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	146,56		
5.1.04.30	DE MORA	11.409,88		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS			28.570,17 ✓
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		5.483,00	
5.4.04.05	NOTIFICACIONES	5.483,00		
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		18.416,73	
5.4.05.01	NUEVA LIBRETA	426,00		
5.4.05.02	CERTIFICACIONES	165,60		
5.4.05.05	GIROS MONEYGRAM	11.996,02		
5.4.05.06	INGRESOS POR ASESORAMIENTO JURIDICO	1.790,00		
5.4.90	OTROS SERVICIOS		4.670,44	



ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN:

CODIGO OFICINA: 1000

**PROVISIONAL**

DEL: 1 - Enero - 2011 AL 31 - Diciembre - 2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
5.4.90.01	SERVICIO TARJETA DEBITO (CAJERO AUTOMATICO)	872,28		
5.4.90.04	MULTAS IMPUESTAS A SOCIOS	230,00		
5.4.90.08	SERVICIO AHORRO CHUEQUE	216,00		
5.4.90.10	UTILIDADES VARIAS	404,81		
5.4.90.12	SERVICIO DE COOP. RED	2.620,30		
5.4.90.15	CONVENIOS	66,05		
5.4.90.17	SERVICIO TARJETA CACPE Y TU	261,00		825,03 ✓
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		825,03	
5.6.	OTROS INGRESOS			10.389,11 ✓
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		9.869,11	
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	1.560,53		
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERC. ANTERIORES	8.308,58		
5.6.90	OTROS		520,00	
5.6.90.02	VIARIOS	520,00		

5 TOTAL INGRESOS

1.682.740,27 ✓

329.269,71 ✓

Gerente



Auditor

**CACPE ZAMORA LTDA**  
*[Signature]*  
CONTADOR  
**DER DE CONTABILIDAD**

## CACPE ZAMORA Ltda. BALANCE GENERAL ANALITICO

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	ACTIVO			
1.1.	FONDOS DISPONIBLES			1,995,091.82 <i>2.872.636,82</i>
1.1.01	CAJA		156,606.30	
1.1.01.05	EFFECTIVO	156,506.30		
1.1.01.05.02	FONDO DE CAMBIO CAJAS	146,886.30		
1.1.01.05.03	FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO	9,620.00		
1.1.01.10	CAJA CHICA	100.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN.		1,835,799.14	
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	125,318.31		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,710,480.83		
1.1.03.10.01	CUENTAS CORRIENTES	55,415.94		
1.1.03.10.02	CUENTA DE AHORROS	1,655,064.89		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		2,686.38	
1.1.04.01	CHEQUES DEL PAIS	2,686.38		
1.3.	INVERSIONES			1,306,919.57 <i>1.714.519,69</i>
1.3.05	INV.MANT.HASTA VENCIM.ENT.SEC.PRIVADO		1,320,124.82	
1.3.05.10	DE 31 A 90 DIAS	1,320,124.82		
1.3.99	(PROVISION PARA INVERSIONES)		-13,205.25	
1.3.99.05	(PROVISION PARA VALUAC.INV.HASTA VENCIM)	-13,205.25		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS			9,883,738.84 <i>11.374.649,88</i>
1.4.02	CARTERA CREDITOS CONSUMO POR VENCER		6,088,257.22	
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	165,845.52		
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	355,651.86		
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	514,818.28		
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	990,980.41		
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	4,060,961.15		
1.4.03	CARTERA CREDITOS VIVIENDA POR VENCER		147,203.57	
1.4.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3,395.72		
1.4.03.10	DE 31 A 90 DIAS	6,878.21		
1.4.03.15	DE 91 A 180 DIAS	10,537.90		
1.4.03.20	DE 181 A 360 DIAS	21,895.11		
1.4.03.25	DE MAS DE 360 DIAS	104,496.63		
1.4.04	CARTRA CREDITOS MICROEMPRESA POR VENCER		3,847,197.83	
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	144,247.07		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	251,165.23		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	358,408.50		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	681,645.39		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	2,411,731.64		
1.4.12	CARTERA CREDITOS CONSUMO NO DEVENGA INTERESES		84,047.99	
1.4.12.05	DE 1 A 30 DIAS	4,978.92		
1.4.12.10	DE 31 A 90 DIAS	9,465.07		
1.4.12.15	DE 91 A 180 DIAS	12,533.14		

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.4.12.20	DE 181 A 360 DIAS	20,650.25		
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DIAS	36,420.61		
1.4.14	CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA NO DEVG.INTERES		111,983.72	
1.4.14.05	DE 1 A 30 DIAS	6,960.28		
1.4.14.10	DE 31 A 90 DIAS	13,068.37		
1.4.14.15	DE 91 A 180 DIAS	17,893.97		
1.4.14.20	DE 181 A 360 DIAS	30,323.28		
1.4.14.25	DE MAS DE 360 DIAS	43,737.82		
1.4.18	CARTERA CREDITOS MICROEMP REESTRUC.NO DEV.INT		3,104.74	
1.4.18.05	DE 1 A 30 DIAS	144.66		
1.4.18.10	DE 31 A 90 DIAS	295.14		
1.4.18.15	DE 91 A 180 DIAS	457.63		
1.4.18.20	DE 181 A 360 DIAS	971.66		
1.4.18.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,235.65		
1.4.22	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA		6,283.54	
1.4.22.05	DE 1 A 30 DIAS	3,590.65		
1.4.22.10	DE 31 A 90 DIAS	1,579.71		
1.4.22.15	DE 91 A 180 DIAS	419.46		
1.4.22.20	DE 181 A 270 DIAS	353.32		
1.4.22.25	DE MAS DE 270 DIAS	340.40		
1.4.24	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA VENCIDA		15,651.17	
1.4.24.05	DE 1 A 30 DIAS	5,702.82		
1.4.24.10	DE 31 A 90 DIAS	3,594.50		
1.4.24.15	DE 91 A 180 DIAS	1,775.09		
1.4.24.20	DE 181 A 360 DIAS	2,985.06		
1.4.24.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,593.70		
1.4.28	CARTERA CREDITOS PARA MICROEM.REESTRUCT.VENCI		283.64	
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	142.76		
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	140.88		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-420,274.58	
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	-171,629.75		
1.4.99.15	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	-3,827.28		
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-155,508.33		
1.4.99.30	(PROVISION GENERAL PARA CARTERA DE CREDITOS)	-87,648.91		
1.4.99.45	(CARTERA REESTRUCTURADA DE MICROEMPRESA)	-1,660.31		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR			101,805.28
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		4,332.94	
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	4,332.94		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS		74,489.75	
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	38,791.44		
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	711.57		
1.6.03.20	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	34,986.74		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		9,923.01	
1.6.14.10	COMISIONES	9,365.00		
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	544.64		
1.6.14.90	OTROS	13.37		
1.6.14.90.02	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	13.37		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		13,059.58	

-489,794,13

101,805.28 ✓ 172,289,21

## CACPE ZAMORA Ltda.

### BALANCE GENERAL ANALITICO

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.

CODIGO OFICINA: 1000

OFICINA EN: ZAMORA

MATRIZ

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	6,650.00		
1.6.90.90	OTRAS	6,409.58		
1.6.90.90.10	PAGO GIROS MONEY GRAM POR COBRAR	3,905.01		
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	2,494.57		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO			225,914.26
1.8.01	TERRENOS		6,187.34	75,512.64
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	6,187.34		
1.8.02	EDIFICIOS		190,061.21	
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	190,061.21		218,371.62
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		2,188.01	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		68,136.45	89,585.04
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA	54,243.52		
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	13,892.93		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION		197,813.38	207,085.76
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO	197,813.38		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE		14,120.74	17,374.2
1.8.90	OTROS		3,358.08	2,898.55
1.8.90.04	OTROS ACTIVOS	3,358.08		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-255,950.95	-275,308.97
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	-93,371.62		
1.8.99.15	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-30,162.68		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-124,564.76		
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-5,974.00		
1.8.99.40	(OTROS)	-1,877.89		
1.8.99.40.04	(OTROS ACTIVOS)	-1,877.89		
1.9.	OTROS ACTIVOS			1,140,633.01
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		22,236.32	
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS INTEGRAC.COOPERATIVA	1,000.00		
1.9.01.30	CERTIFICADOS APORTACION FECOAC	1,700.00		
1.9.01.35	CERTIFICADOS APORTACION FINANCOOP	19,536.32		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		870.61	
1.9.04.90	OTROS	870.61		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		64,015.89	
1.9.05.10	INSTALACIONES	81,357.06		
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	101,130.61		
1.9.05.20.01	FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	67,200.00		
1.9.05.20.02	CONEXUS MILENUM	13,832.00		
1.9.05.20.03	PROGRAMA DE SYSTELOOP	1,731.89		
1.9.05.20.04	LICENCIAS DE SISTEMAS OPERATIVOS	17,016.72		
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMUL.GASTOS DIFERIDOS)	-118,471.78		
1.9.05.99.01	(AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION)	-101,107.62		
1.9.05.99.02	(AMORTIZACION INSTALACIONES )	-17,364.16		
1.9.66	MATERIALES,MERCADERIAS E INSUMOS		27,696.01	

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

CODIGO OFICINA: 1000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.9.06.15	PROVEEDURIA	27,696.01		
1.9.06.15.01	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA	3,761.13		
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		1,003,271.26	
1.9.08.02	ZUMBA	66,868.72		
1.9.08.03	ZUMBI	127,509.10		
1.9.08.04	YACUAMBI	245,162.03		
1.9.08.05	GUAYSIMI	69,222.64		
1.9.08.06	PALANDA	48,641.26		
1.9.08.07	VALLADOLID	118,348.52		
1.9.08.08	PAQUISHA	182,341.48		
1.9.08.09	LOJA	20,116.24		
1.9.08.10	EL PANGUI	125,061.27		
1.9.90	OTROS		22,864.28	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	21,697.33		
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	19,493.46		
1.9.90.10.02	RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	2,203.87		
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	1,166.95		
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES		-321.36	
1.9.99.05	(PROVIS.VALUAC.INVERS.ACCION.Y PARTICIPAC)	-321.36		
1	TOTAL ACTIVO		14,634,102.78	17,844,248.75
	PASIVO			
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		9,922,591.53	10,913,638.03
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		3,511,595.79	
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3,508,909.41		
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	3,271,251.71		
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS	237,657.70		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	2,686.38		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		5,573,466.55	
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	2,519,437.72		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	1,494,535.40		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	1,043,527.32		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	483,961.04		
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	32,005.07		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		837,529.19	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,068,025.64	633,369.02
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		73,089.71	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	72,885.34		
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	204.37		
2.5.02	COMISIONES POR PAGAR		2,782.50	

**CACPE ZAMORA Ltda.**  
**BALANCE GENERAL**  
**ANALITICO**

ENTIDAD: CACPE ZAMORA Ltda.  
OFICINA EN: ZAMORA  
MATRIZ

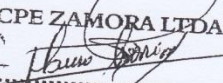
CODIGO OFICINA: 1000

FECHA CORTE: 31/12/2011

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	1,076.73		
2.9.90.90	VARIAS	12,568.41		
2.9.90.90.02	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	12,568.41		
2	TOTAL PASIVO			12,013,439.18 ✓ 14.242.592,12
	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL SOCIAL			1,226,594.87 ✓ 1.317.450,29
3.1.03	APORTES DE SOCIOS		1,226,594.87	
3.3.	RESERVAS			1,288,027.35
3.3.01	LEGALES		1,091,906.87 ✓	1.360.581,88
3.3.03	ESPECIALES		84,752.23 ✓	84.752,23
3.3.03.15	OTRAS	84,752.23		111.368,25
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO		111,368.25 ✓	
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			126,041.38 ✓ 126.041,38
3.4.02	DONACIONES		109,011.38	
3.4.90	OTROS		17,030.00	
				Reservados 601.462,60
3	TOTAL PATRIMONIO			2,640,663.60 ✓ 3.601.856,63
2	TOTAL PASIVO			12,013,439.18 ✓ 14.242.592,12
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			14,654,102.78 ✓ 17.844.248,75

Gerente

Auditor

**CACPE ZAMORA LTDA**  
  
**DEP. DE CONTABILIDAD**