



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

*La Universidad Técnica Particular de Loja*

## **ÁREA ADMINISTRATIVA**

TITULACIÓN DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información  
Financiera NIIF relacionadas con la preparación y presentación de Estados  
Financieros.**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala” año 2012.**

TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN

AUTORA: Vera García, Sara Lorena

DIRECTORA: Ríos Erréis, Salome Verónica, Dra

CENTRO UNIVERSITARIO PAUTE

2014

## **APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN**

Doctora.

Salomé Verónica Ríos Erréis.

**DOCENTE DE LA DE TITULACIÓN DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

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. Año 2012 realizado por Vera García Sara Lorena ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, junio de 2013

Dra. Salomé Verónica Ríos Erréis

**DOCENTE DE LA TITULACION**

C.I:

## DECLARACIÓN DE AUDITORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Vera García Sara Lorena declaro ser autora 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, Año 2012, siendo la Dra. Salomé Verónica Ríos Erréis directora 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”

.....

Vera García Sara Lorena

AUTORA

010497930-7

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo al ser Supremo que es Dios, quien me ha dado la sabiduría y todo lo valioso que poseo en la vida, a mi esposo por haberme acompañado en este largo camino dándome su amor y fortaleza para luchar por este fin tan anhelado, a mi hijo que es la razón de mi existir, a mis papás y hermanos que han estado siempre ahí dándome ánimos para que alcance una más de las metas propuestas, a mi familia política que han estado allí para darme su mano. A todos ellos les dedico por su infinito apoyo incondicional que me han dado siempre.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por ser mi inspiración y mi fortaleza, porque sin él no hubiera sido posible concluir con esta etapa muy importante en mi vida profesional.

Agradezco mi esposo Sergio, quien ha sabido comprenderme, quien ha sido ese apoyo constante, el que ha estado allí para levantarme con una sonrisa una palabra de ánimo, por su apoyo económico y moral.

A mi pequeño Damián quien iluminó mi corazón en todo este trayecto de estudios.

Agradezco a mis papás que han estado siempre pendientes, me han dado valor para seguir, a mis hermanos y hermanas por estar allí conmigo de manera especial a mi hermana Norma por ser para mí un ejemplo de fortaleza y lucha y así no detenerme nunca.

A mi familia política por ayudarme cuando lo he necesitado.

A la Universidad Técnica Particular de Loja ya que en esta institución cultivé mis conocimientos para poder llegar a concluir con una etapa de mi vida profesional.

Agradezco a la Doctora Salome Verónica Ríos por ser la directora de esta tesis, por el conocimiento facilitado, por sus instrucciones y orientaciones brindadas en el desarrollo de la misma.

Agradezco a la Lic. Guadalupe Jiménez Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala” por permitirme realizar la tesis en esta institución.

A todas mis compañeras que en este caminar nos apoyamos y compartimos conocimientos.

A todas las personas que han estado física e intelectualmente apoyándome siempre.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA.....	I
APROBACIÓN.....	II
DECLARACIÓN DE AUDITORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	VI
RESUMEN EJECUTIVO.....	8
ABSTRACT.....	9
INTRODUCCION.....	10
CAPITULO I.....	11
1. Aspectos generales de la normativa contable y aplicación de las NIIF en el Ecuador ...	12
1.1. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	12
1.2. Organismos emisores de la normativa contable.....	12
1.3. Definición de las NIIF.....	14
1.4. Objetivos de las NIIF.....	14
1.5. Ventajas de la aplicación de las NIIF.....	15
1.6. Aplicación de las NIIF a nivel mundial.....	15
1.7. Evolución de la normativa contable.....	17
1.8. Organismos que regulan la actividad económica en el Ecuador.....	18
1.8.1. Superintendencia de Compañías.....	18
1.8.2. Servicio de Rentas Internas.....	19
1.8.3. Superintendencia de Bancos y Seguros.....	20
1.9. Obligatoriedad de la aplicación de las NIIF en el ecuador.....	20
CAPITULO II.....	22
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 NIIF para PYMES.....	23
2.1. Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros.....	23
2.2. NIC 1 Presentación de Estados Financieros.....	26
2.3. NIC 7 Estados de Flujo de Efectivo.....	28
2.4. NIC 18 Ingresos Ordinarios.....	30
2.5. NIC 12 Impuesto a las Ganancias.....	33
2.6. NIIF para PYMES.....	35

2.6.1	Importancia de la aplicación de las NIIF para las PYMES. ....	35
2.6.2	Secciones de la 2 a la 8. ....	36
2.7.	Diferencias entre las NIIF completas y NIIF para las PYMES (secciones 2 a la 8). ....	42
2.8	Aanálisis de los formatos de la SIC. ....	43
CAPÍTULO III.....		53
3.	APLICACIÓN PRÁCTICA. ....	54
3.1	Antecedentes generales de la Empresa. ....	54
3.1.1	Base Legal. ....	54
3.1.2	Planificación Estratégica. ....	55
3.1.3	Productos y Servicios. ....	56
3.1.4	Servicios que ofrece la Cooperativa. ....	56
3.2	Estructura Organizacional .....	57
3.3	Procesos Generales.....	58
3.4	Preparación y Presentación de Estados Financieros bajo NIIF para PYMES .....	62
3.4.1	Elaboración del Plan de Cuentas. ....	67
3.4.1.1	Balances de Apertura.....	67
3.4.1.2	Plan de Cuentas bajo NIIF. ....	72
3.4.2	Elaboración de Políticas Contables y Estimaciones. ....	81
3.4.2.1	Políticas de la Cooperativa bajo NIIF.....	82
3.4.3	Proceso de Control Interno.....	91
3.4.4	Presentación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2011 bajo la Normativa NIIF para las PYMES. ....	93
3.4.4.1	Proceso de Implementación. ....	93
3.4.4.2	Hoja de Ajustes por el Proceso de Implementación.....	95
3.4.4.3	Hojas de Análisis o Papeles de Trabajo. ....	96
3.4.4.4	Estados Financieros con Ajustes y Reclasificaciones.....	107
3.4.4.5	Estados Financieros y Notas Explicativas. ....	110
3.4.4.6	Notas Explicativas. ....	118
CONCLUSIONES .....		123
RECOMENDACIONES.....		125
BIBLIOGRAFÍA.....		126
ANEXOS .....		127

## RESUMEN EJECUTIVO

Mediante este trabajo se desarrolla una investigación intensa a los informes financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala” y a su vez se realizó el proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, analizando cada una de las cuentas integrantes considerando el Marco Conceptual, ajustándolas al nuevo Plan de Cuentas emitido por la Superintendencia de Compañías, acorde a las necesidades de la entidad. Se realizaron los respectivos cambios de acuerdo a lo establecido en la NIIF para PYMES, procediendo a ejecutar la investigación mediante la constatación física, elaborando políticas contables y las notas aclaratorias que contienen la información a revelar de acuerdo a los mandatos de las NIIF para PYMES. Este estudio en su conjunto, será de gran utilidad para la Cooperativa de una manera especial para la Gerente que es la que tomará decisiones en el futuro conjuntamente con los miembros del Directorio.

**Palabras Claves:** Normas Internacionales de Información Financieras aplicadas a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”.



## **ABSTRACT**

Through this intensive research work to the financial reports of the Cooperative Savings and Credit "Guachapala" and in turn develops the process of implementation of International Financial Reporting Standards IFRS was performed by analyzing each of the members accounts considering the Framework Conceptual, adjusting to the new Chart of Accounts issued by the Superintendency of Companies, according to the needs of the entity. The respective changes in accordance with the provisions of the IFRS for SMEs, by executing research by physical finding, developing accounting policies and explanatory notes contain the disclosures according to the mandates of the IFRS for SMEs were performed. This study as a whole, will be useful for the Cooperative in a special way for the manager is the one to make decisions in the future in conjunction with the Board members.

**Keywords:** International Financial Reporting Standards (IFRS) applied to the Financial Statements of the Company "Builder's House".

## INTRODUCCION

El desarrollo de este proyecto de investigación es de importancia para la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, como para la gerente, contadora y los Consejos de Administración y Vigilancia, la misma que está orientada a la presentación de los informes financieros de conformidad a la Normativa Internacional de Contabilidad, para revelar en forma íntegra, fidedigna, comparativa, que permita la presentación de sus estados financieros a los organismos de control acorde a las actuales normas contables.

Este proyecto está realizado en base a la normativa contable y la información financiera facilitada por las personas encargadas del área contable en la Cooperativa, con la debida autorización de su gerente, analizando conjuntamente con la contadora los informes financieros y basándonos en la realidad de la Institución, se realizaron los ajustes en las cuentas, estableciendo políticas contables, para que así este trabajo que sea de utilidad y guía, para las personas que forman parte de la institución, es así como se fue desarrollando los capítulos de acuerdo a los lineamientos planteados por la Universidad, el capítulo uno está basado en los conceptos y ventajas de las NIIF; la evolución y los organismos emisores de la normativa contable, en el capítulo 2 se realiza un análisis del Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros, análisis de las NIC 1, NIC 7, NIC 12, NIC 18, y la importancia de la aplicación de las NIIF para PYMES sección 2 a la 8, señalando las diferencias de las NIIF para PYMEs y las NIIF completas, el tercer capítulo, abarca el desarrollo del ejercicio práctico en el que están incluidos todas las hojas de trabajo, constan los datos generales de la institución como son antecedentes, misión, visión, consta el proceso de transición, el cronograma de implementación, nuevo plan de cuentas, los ajustes necesarios realizados para la implementación de las NIIF, los Estados Financieros, Políticas Contables y Notas Aclaratorias integrantes, mencionando las conclusiones y recomendaciones de la tesis, respaldado en los respectivos anexos.

## **CAPITULO I**

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

### **1.1. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

#### **Antecedentes**

Las necesidades de poder interpretar los estados financieros y poderlos relacionar con los estados financieros de otros países han llevado a crear las NIIF. Antes no existía un criterio internacional a aplicar, han existido diversas normas contables, lo que ha imposibilitado establecer una comparación entre dos o más estados financieros, con el motivo de poner fin a esta situación antiguamente regían las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) pero actualmente las NIC están implícitas en las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), que en inglés significan IFRS (International Financial Reporting Standard).

Las NIIF tienen los siguientes principios básicos:

**COMPRESIBILIDAD.-** La información debe ser clara comprensible para los demás.

**RELEVANCIA.-** para que la información sea útil debe ser importante para las necesidades en la toma de decisiones por parte de los usuarios.

**CONFIABILIDAD.-** La información debe ser fiable, estar libre de errores significativos, que representen la realidad.

**COMPARABILIDAD.-** Los Estados Financieros de una empresa deben ser comparables a lo largo del tiempo, también deben ser comparables con otras empresas, para evaluar la posición financiera de la empresa, resultados y cambios en la posición financiera en términos relativos.

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

Los organismos emisores de las normativas contables con el IASC y el IASB.

#### **IASC (International Accounting Standards Committee).**

El IASC (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad) nace en el año 1973, por un acuerdo hecho entre profesionales contables de los países de: Alemania, Australia, Francia, Holanda, Japón, México, Estados Unidos, Irlanda y Reino Unido, con el objetivo de formular normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas en diversos países.

Hansen-Holm (2011) señala los siguientes objetivos del IASC:

- ❖ Formular y publicar, dentro del interés público, normas de contabilidad para ser consideradas en la presentación de Estados Financieros y promover su aceptación y observación globales.
- ❖ Trabajar generalmente para el mejoramiento y la armonización de regulaciones, normas contables, y procedimientos relacionados con la presentación de Estados financieros. (p. 49)

### **IASB (International Accounting Standards Board)**

El IASB (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) se constituyó en el año 2001 para reemplazar al IASC (International Accounting Standards Committee), es un organismo independiente del sector privado encargado de desarrollar y aprobar las Normas Internacionales de Información Financiera.

Hansen-Holm (2011) señala los siguientes objetivos del IASB:

- ❖ Tiene responsabilidad completa sobre todas las cuestiones técnicas del IASB incluyendo la preparación y emisión de las NIIF (distintas de las Interpretaciones) y proyectos de norma, cada uno de los cuales incluye las opiniones en contrario, y la aprobación y emisión de Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones;
- ❖ Publica un proyecto de norma sobre todos los tópicos y normalmente publica un documento de discusión para comentario público sobre los temas importantes de acuerdo con los procedimientos aprobados por los Fiduciarios;
- ❖ En circunstancias excepcionales, y sólo después de solicitar y recibir la aprobación previa del 75 por ciento de los Fiduciarios, reduce, pero no prescinde del periodo para comentario público de un proyecto de norma;
- ❖ Tiene discreción total para el desarrollo y seguimiento de su agenda técnica, sujeto a los siguiente:
  1. Consulta a los Fiduciarios y al Comité Asesor; y
  2. Realización de consulta pública cada tres años, la primera de los cuales empieza a no más tardar el 30 de junio del 2011.
- ❖ Tiene discreción total sobre asignación de proyectos de asuntos técnicos: al organizar la forma de conducir su trabajo, el IASB puede encargar externamente investigaciones detalladas u otros trabajos a ,os emisores nacionales de normas o a otras organizaciones;

- ❖ Establece procedimientos para la revisión de comentarios, hechos sobre los documentos publicados al efecto, dentro de un período razonable;
- ❖ Forma, normalmente, grupos de trabajo y otros tipos de grupo de asesoramiento especializado para recibir consejo sobre proyectos importantes;
- ❖ Consulta con el Consejo Asesor sobre los proyectos más importantes, las decisiones de agenda y las prioridades en el trabajo; y
- ❖ Publica, normalmente, los fundamentos de las conclusiones con cada NIIF o proyecto de norma;
- ❖ Considera realizar audiencias públicas para discutir las propuestas de normas, aunque no es obligatorio realizar audiencia pública para cada uno de los proyectos:
- ❖ Considera la realización de pruebas de campo (tanto en países desarrollados como en mercados emergentes) para asegurarse de que las normas propuestas son factibles y válidas en todos los entornos, si bien no es obligatorio realizar pruebas de campo por cada uno de los proyectos; y da explicaciones si no se sigue cualquiera de los procedimientos no obligatorios. (p. 59)

### **1.3. Definición de las NIIF.**

Las NIIF se definen como Normas Internacionales de Información Financiera, son normas e interpretaciones que son adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC), Estas comprenden : Las NIIF; Las NIC; Las interpretaciones, ya sean las originadas por el Comité de Interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o las antiguas interpretaciones (SIC). Son normas que se establecieron para que los informes financieros se preparen bajo un mismo lenguaje y que sean entendidos por cualquier lector.

Las NIIF son una síntesis de normas de contabilidad financiera orientadas en objetivos y principios, en la actualidad están ganando rápidamente aceptación a nivel mundial.

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

Los Objetivos de la NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) son los siguientes:

- Contar con un único conjunto de estándares contables con información financiera de alta calidad, comprensible, de práctica aplicación, transparente y comparable.
- Imponer el cumplimiento efectivo de la norma garantizando la calidad del trabajo de los auditores.

- Usar adecuadamente la metodología y la aplicación en la práctica diaria.
- Revelar la realidad económica de las transacciones de una empresa.
- Proporcionar información consistente y útil para la toma de decisiones.
- Reflejar la imagen fiel de la situación financiera de una entidad tanto de su aspecto operacional como en su situación financiera.

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

- Armonizar la información
- Permite la comparabilidad de la información.
- Información uniforme, transparente, comparable.
- Mejora la competitividad
- Permite una mayor eficiencia en los mercados de capitales.
- Para los inversores y analistas es importante la aplicación de las NIIF, ya que se elimina la necesidad de tratar de entender los estados financieros que están elaborados en base a diferentes normas contables de un país a otro.
- Permite a las compañías poder compararse con sus competidores de diferentes partes del mundo.
- Disminución de costos por el hecho de que las entidades que operan a nivel internacional ya no tendrían la necesidad de convertir la información para acceder a mercados internacionales.
- El manejo de un mismo lenguaje para comunicarse con los demás grupos interesados de todo el mundo optimiza su capacidad para conseguir financiación así también aumenta la confianza en las empresas.
- Las NIIF facilitan las adquisiciones y las desinversiones ya que cuenta con una información con mayor certeza y uniformidad en la interpretación de la contabilidad.
- Reportes más eficientes.
- Mayor transparencia y menor complejidad.
- Mejor comunicación entre las subsidiarias de otros países.
- Accesos a mercados de capital mejorados.
- Oportunidades de adquisición mejoradas.

### **1.6. Aplicación de las NIIF a nivel mundial.**

Varios países se han unido a la aplicación de las NIIF, independientemente del tamaño de sus empresas, debido a que las NIIF han sido elaboradas para grandes, pequeñas y como

también para las multinacionales. Entre estos países están incluidos los siguientes: Colombia, Estados Unidos, Costa Rica, Panamá, Perú, República Dominicana, México, Ecuador, Guatemala, Honduras, Singapur, Australia, China y Japón.

El manejo de diversas normas y principios contables para la elaboración de información financiera en los diferentes países ha tenido efectos negativos en los flujos de capital en general, en los costos asociados con la preparación de información para la bolsa de valores de los diversos países y en la exposición al riesgo de los inversionistas derivado de la confusión al interpretar los estados financieros. Esto ha llevado a desarrollar un conjunto de normas globales de contabilidad que son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Alrededor de 100 países en el mundo se encuentran ya implementando las NIIF, con el objetivo de contar con sistemas uniformes con una información financiera de alta calidad.

Tanto analistas, inversionistas y otros interesados se beneficiaran al poder comparar su posición financiera con las compañías de sus competidores, de una manera sencilla y rápida.

En tiempos pasados todavía no eran muy desarrollados los mercados financieros por lo que el comercio exterior no se encontraba aun consolidado, la mayoría de las empresas operaban únicamente dentro de sus fronteras, por lo que si existía o no diferencia en la presentación de los estados financieros no representaba un problema mayor ya que no era algo que les impedía seguir con sus actividades.

Pero con la globalización de la economía que es de gran proporción por la gran cantidad de importación y exportaciones de productos que se dan cada día, la agrupación de países en mercados comunes, la internacionalización de las bolsas de valores, pone de manifiesto la necesidad de un cuerpo normativo que permita tener un lenguaje financiero común.

Cuando las empresas comercializan productos en otros países en donde todos no tienen el mismo lenguaje financiero esto se convierte en un problema constante. Estas son una de las dificultades y se podría decir la más grande que han tenido las grandes empresas internacionales lo que ha creado la necesidad de contar con información comparable con las demás empresas de otros países.

Hansen-Holm (2011) cita a cerca de las NIIF en el mundo:

Las actividades de negocios internacionales crean la necesidad de disponer de más información comparable entre entidades que están establecidas en países diferentes. Por consiguiente, ha nacido un gran interés en la *armonización de las normas contables* y



*financieras*, una frase comúnmente empleada para describir la estandarización de los métodos y principios para reportar Estados Financieros alrededor del mundo.

Las entidades de un mercado globalizado pueden lograr progresos enfocados a sus clientes y beneficios hacia sus propietarios si practican estándares contables y financieros que sean aceptados universalmente, aplicados correctamente y de estricto cumplimiento. Al respecto, existen organismos de carácter global que se han esforzado por lograr pronunciamientos formales al emitir normas que, a más de armonizar la presentación de los Estados Financieros, mitiguen los graves problemas de *maquillaje* de los reportes y fraudes corporativos que se han venido presentando a gran escala en las últimas décadas. (p. 4)

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

En los años de 1975 debido al “boom del petróleo” un hecho que marco la historia del Ecuador, al llegar las empresas multinacionales se dieron cuenta que no existían reglas claras que pudieran asegurar sus inversiones. Es cuando el XIII Congreso Nacional de Contadores del Ecuador decide aprobar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador (PCGA). Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Ecuador fueron divulgados por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador en la Asamblea Nacional de 1978.

Hasta el año de 1990 la Federación Nacional de Contadores conjuntamente con el Instituto Ecuatoriano de investigación Contable establecieron 14 pronunciamientos sobre Normas de Contabilidad y dos interpretaciones a los mismos.

En el año de 1978 la Superintendencia de Compañías hace un proyecto de ley, en el que incluía 174 numerales titulados Principios de Contabilidad los que fueron obligatorios en la elaboración de los Estados Financieros de las compañías que estaban sujetas a su control.

A mediados de 1990 el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador congregó a un equipo de auditores internacionales y nacionales, profesionales contables y representantes de los organismos de control y el 28 de Septiembre de 1996 adopto por primera vez las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), sirviendo como base para la elaboración y emisión de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

Desde 1999 las NEC desde las secciones 1 a la 15 son de aplicación obligatoria en el registro de las operaciones, elaboración y presentación de los Estados Financieros, de manera especial para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Para el año 2000 se elabora la NEC 16 Corrección Monetaria Integral de los Estados Financieros, luego se crea la NEC 17 Conversión de Estados Financiero para Efectos de Aplicar el esquema de dolarización.

A partir del 2002 se declara obligatoria la aplicación de las NEC desde las 18 hasta la 27 por los entes de control.

En el año 2005 se adoptan las 41 NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), de las mismas que 34 entraron en vigencia.

El 21 de agosto del 2006 la Superintendencia de Compañías dispuso que las entidades sujetas a su control debían adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) desde el 1 de enero del año 2009, las que se irían aplicarían de acuerdo al cronograma establecido por la Superintendencia de Compañías.

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

“Sin un ente que regule las actividades en los países en este caso las actividades económicas sería imposible contar con un buen sistema, transparente y claro de las información financiera de las empresas es por eso que se crean los organismos de control, entre los cuales tenemos a la Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Internas Superintendencia de Bancos y Seguros.

### **1.8.1. Superintendencia de Compañías.**

“Uno de los organismos que se encarga de regular las actividades económicas es La Superintendencia de Compañías del Ecuador, desde su inicio ha cumplido una gran labor como un ente controlador de las sociedades de capital en el país, y desde el año 1979 donde se da inicio un efectivo proceso de modernización institucional, se ha distinguido por ser una entidad de asesoría y de apoyo al sector empresarial ecuatoriano.

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

Tiene personalidad jurídica su representante legal es el Superintendente de Compañías.

La sede principal de la Superintendencia de Compañías es en Guayaquil, el lugar para el Despacho del Superintendente de Compañías.

Ejerce su vigilancia y control sobre las siguientes compañías, corporaciones y entes.

- ❖ Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de economía mixta, en general;
- ❖ Las empresas extranjeras que ejerzan sus actividades en el Ecuador, cualquiera que fuere su especie.
- ❖ Las compañías de responsabilidad limitada;
- ❖ Las bolsas de valores y demás entes en los términos de la ley de Mercado de Valores.

### **MISION**

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

### **VISION**

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

#### **1.8.2. Servicio de Rentas Internas.**

Otro ente regulador de la actividad económica es El Servicio de Rentas Internas (SRI): “Es una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de: Determinar, recaudar y controlar los tributos internos establecidos por la Ley mediante la aplicación de la normativa vigente, difundir y capacitar al contribuyente respecto de sus obligaciones tributarias, preparar estudios de reformas a la legislación tributaria, aplicar sanciones.

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.

#### **Mandato y Compromiso**

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.

### **Aspiración**

Ser una institución que goza de confianza y reconocimiento social por hacerle bien al país.

Hacer bien al país por nuestra transparencia, modernidad, cercanía y respeto a los derechos de los ciudadanos y contribuyentes.

Hacer bien al país porque contamos con funcionarios competentes, honestos, comprometidos y motivados.

Hacer bien al país por cumplir a cabalidad la gestión tributaria, disminuyendo significativamente la evasión, elusión y fraude fiscal". (Servicio de Rentas Internas)

### **1.8.3. Superintendencia de Bancos y Seguros.**

La Superintendencia de Bancos y Seguros, conocida como SUPERBAN, es el organismo encargado de controlar los múltiples temas relacionados con el desarrollo de las actividades bancarias del Ecuador. El Estado provee de leyes y reglamentos especiales para que esta entidad realice sus operaciones en efecto.

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

La conversión a la Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) que hoy se denominan Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) según lo establecido por la Superintendencia de Compañías, necesita que los profesionales tengan que familiarizarse con nuevos conceptos, terminología y formatos diferentes de presentación de la información financiera.

La Superintendencia de Compañías ha ratificado la obligatoriedad de la aplicación de las NIIF, que rige desde el 1 de enero del 2010 hasta 2012, mediante Resolución No. 08.G.D.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 estableció el siguiente cronograma para la adopción de las **NIIF** en Ecuador por parte de las compañías que están bajo su control.

### **Grupo 1**

Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010:

- ❖ Las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores.
- ❖ Las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

### **Grupo 2**

Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011:

- ❖ Las compañías que tengan activos iguales o superiores a \$4,000,000.00 al 31 de diciembre del 2007.
- ❖ Las compañías tenedoras de acciones.
- ❖ Las compañías de economía mixta.
- ❖ Las sucursales de compañías extranjeras.

### **Grupo 3**

Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012:

- ❖ Las compañías que no estén dentro de los dos grupos anteriores.

## **CAPITULO II**

## **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 NIIF para Pymes).**

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

Hansen-Holm (2011) expone:

El marco conceptual aporta las bases para que los Estados Financieros satisfagan las necesidades de información de sus distintos usuarios, cumplan con los objetivos de dicha información y permitan, a través de los requisitos exigidos a la información y a la definición de los elementos que forman los Estados Financieros, el reconociendo y medición de estos elementos. (p. 138)

El Marco Conceptual comprende los siguientes aspectos:

- ❖ Objetivo de los estados financieros;
- ❖ Características cualitativas de los estados financieros;
- ❖ Definición, reconocimiento y medición de los elementos que conforman los estados financieros;
- ❖ Conceptos de patrimonio y del mantenimiento del patrimonio.

### **OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

El objetivo principal de los Estados Financieros es proporcionar información sobre el desempeño y cambios de la situación financiera de una empresa, la misma que es útil para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas.

### **CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- ❖ **Comprensibilidad.-** La información debe ser clara, de fácil entendimiento para los usuarios.
- ❖ **Connotación o Relevancia.-** La información debe ser importante y útil, para el proceso de toma de decisiones por parte de los usuarios.
- ❖ **Confiabilidad.-** La información debe ser fiable, libre de errores significativos, para que así los usuarios puedan confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar.

- ❖ **Comparabilidad.-** Los usuarios deben ser capaces de poder comparar los Estados Financieros de una entidad a lo largo del tiempo, así como también compararlos con los de otras empresas, evaluando así su posición financiera, resultados y cambios en la posición financiera.

## ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- ❖ **Activo.-** Recursos controlados por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que espera obtener rendimientos futuros.
- ❖ **Pasivo.-** Obligaciones actuales surgidas de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir rendimientos futuros.
- ❖ **Ingresos.-** Incrementos en los beneficios económicos, producidos durante el periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o como decremento de los pasivos, que aumentan el patrimonio.
- ❖ **Gastos.-** Decrementos en los beneficios económicos, durante el periodo contable, en forma de salidas o decrementos del valor de los activos, o aumento de los pasivos, que disminuyen el patrimonio.

## RECONOCIMIENTO

Hansen-Holm (2011) expresa sobre el reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros de la siguiente forma:

- ❖ **Activo.-** Se reconoce como un activo en el Estado de Situación Financiera cuando es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la empresa, y además el activo tenga un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.
- ❖ **Pasivo.-** Se reconoce un pasivo, en el Estado de Situación Financiera, cuando el hecho que dio origen al compromiso, proviene de una transacción o hecho pasado; el pago del compromiso es ineludible y deberá efectuarse en una fecha determinada o a requerimiento de acreedor; y el compromiso pueda ser medido fiablemente.
- ❖ **Ingresos.-** Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultado Integral cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o una disminución en los pasivos, y además el monto del ingreso puede medirse con fiabilidad. (p. 159)



- ❖ **Gastos.-** Se reconoce un gasto en el Estado de Resultado Integral cuando ha ocurrido una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionado con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos, y que además el gasto puede medirse con fiabilidad.(p. 160)

## MEDICIÓN

Hansen-Holm (2011), manifiesta las siguientes bases de medición de los elementos de los estados financieros:

- ❖ **Costo histórico.-** Los activos se registran por el monto de efectivo o equivalentes de efectivo pagados, o por el valor justo del activo entregado a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la obligación o, en algunas circunstancias, por los montos de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para extinguir la correspondiente obligación.
- ❖ **Costo Corriente.-** Los activos se llevan contablemente por el monto de efectivo, equivalentes de efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro de similares características. Los pasivos se registran al importe de efectivo que se requiere para liquidar la obligación al momento presente.
- ❖ **Valor realizable (o de liquidación).-** Los activos se llevan contablemente por el monto de efectivo o equivalentes de efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, en la venta no forzada de los mismos. Los pasivos se llevan por sus valores de liquidación, esto es, los montos sin descontar de efectivo o equivalentes de efectivo, que se espera pagar por las obligaciones en el curso normal de las operaciones.
- ❖ **Valor actual.-** Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las futuras entradas netas de efectivo que se espera genere la partida en el curso normal de las operaciones. Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas netas de efectivo que se necesitarían para pagar las obligaciones, en el curso normal de las operaciones. (p. 161)

## PATRIMONIO CONCEPTO Y MANTENIMIENTO

- ❖ **Patrimonio.-** Parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas por sus propietarios, que no sean pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.
- ❖ **Mantenimiento del Patrimonio financiero.-** Se genera utilidad sólo si el importe financiero de los activos netos al final de un periodo excede al importe financiero de los activos netos que la empresa poseía al inicial el periodo, después de excluir las distribuciones a los propietarios.
- ❖ **Mantenimiento del Patrimonio físico.-** Se genera utilidad sólo si la capacidad productiva en términos físicos de la empresa al final del periodo supera a la capacidad productiva en términos físicos que la empresa tenía al inicio del periodo, después de excluir las distribuciones a los propietarios.

## **2.2. NIC 1 Presentación de estados financieros.**

### **PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

#### **OBJETIVO**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, de esta forma asegurar que estos sean comparables, con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, así como con los estados financieros de otras entidades diferentes. Para lograr dicho objetivo esta norma establece requisitos generales para la presentación de los estados financieros, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Para la preparación de los estados financieros

#### **ALCANCE**

Esta norma será aplicada a todo tipo de estados financieros con propósitos de información general, que sean elaborados y presentados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera. (NIIF)

Las reglas fijadas en esta Norma se aplicaran de la misma manera a todas las entidades, con independencia de que elaboren estados financieros consolidados o separados.

#### **FINALIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y el desempeño de una entidad. El objetivo de estos es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a diversos usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Muestran también los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les ha confiado.

Los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad.

- ❖ Activos
- ❖ Pasivos
- ❖ Patrimonio Neto
- ❖ Gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias
- ❖ Otros cambios en el patrimonio neto, y
- ❖ Flujos de efectivo.

Toda esta información, junto con las de las notas, facilitará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos.

### **COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los componentes de los estados financieros incluyen los siguientes:

- ❖ Estado de Situación Financiera.
- ❖ Estado de Resultado Integral.
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio.
- ❖ Estado de Flujos de Efectivo, y
- ❖ Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

### **CONSIDERACIONES GENERALES**

Los Estados Financieros representarán fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de los Estados financieros de la empresa. Los Estados financieros se elaborarán bajo la hipótesis de empresa en marcha, a no ser que los directivos pretendan liquidar la entidad o cesar en su actividad, la entidad podrá elaborar sus Estados Financieros utilizando la hipótesis contable del devengo. La presentación y clasificación de las partidas deben conservarse de un periodo a otro, a menos que deba ser presentada por separado en los estados financieros, las partidas de naturaleza o función distinta deberán presentarse separadamente, a menos que no sean materiales, las omisiones o inexactitudes de partidas son consideradas materiales, si pueden influir en las decisiones económicas que puedan tomarse en base a los estados financieros, si una partida no fuese material se agregará con otras partidas, sea en el cuerpo de los estados financieros o en las notas.

No se podrán compensar activos con pasivos, ni los ingresos con los gastos, salvo que alguna norma o interpretación así lo permita.

La información comparativa, con respecto del periodo anterior, se presentara para toda clase de información cuantitativa incluida en los estados financieros.

Los estados financieros estarán claramente identificados, distinguiéndose de cualquier otra información presentada en el mismo documento, los estados financieros podrán elaborarse con una periodicidad mínima de un año, pudiendo las entidades elaborar con diferente periodicidad teniendo que informar el periodo que este abarca, las entidades deberán presentar tanto sus activos y pasivos corrientes y no corrientes en categorías separadas, dentro del balance, a excepción de cuando la presentación esté basada en el grado de liquidez y esta sea más fiable, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el periodo, se incluirán en el resultado del mismo, a menos que una Norma o Interpretación establezca lo contrario, la empresa deberá presentar un detalle de los gastos usando una clasificación de acuerdo a la naturaleza de los mismos, o en base a la función que cumplan dentro de la entidad, eligiendo el que proporcione información que sea más fiable y relevante.

La entidad revelara información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los objetivos, las políticas y los procesos que la entidad usa para gestionar capital.

Una entidad revelará información adicional sobre instrumentos financieros con opción de venta clasificados como patrimonio neto.

### **2.3. NIC 7 Estados de Flujo de Efectivo.**

## **ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

## **OBJETIVO**

El objetivo de esta Norma es solicitar el suministro de información de los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo, clasificados según las actividades de **operación**, de **inversión** y de **financiación**.

Esta norma permite evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo y a su vez determinar necesidades de liquidez.

## **ALCANCE**

IASB (2009), manifiesta tres puntos sobre el alcance de esta NIC.

1. Una entidad prepara un estado de flujos de efectivo, de acuerdo con los requerimientos de esta Norma, y lo presentará como parte integrante de sus estados financieros, para cada periodo en que sea obligatoria la presentación de éstos.
2. Esta Norma sustituye a la antigua NIC 7 Estado de Cambios en la Posición Financiera, aprobada en julio de 1977.
3. Los usuarios de los estados financieros están interesados en saber cómo la entidad genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo. Esta necesidad es independiente de la naturaleza de las actividades de la entidad, incluso cuando el efectivo pueda ser considerado como el producto de la entidad en cuestión, como puede ser el caso de las entidades financieras. Básicamente, las entidades necesitan efectivo por las mismas razones, por muy diferentes que sean las actividades que constituyen su principal fuente de ingresos. En efecto, todas ellas necesitan efectivo para llevar a cabo sus operaciones, pagar sus obligaciones y suministrar rendimientos a sus inversores. Por consiguiente, esta Norma requiere que todas las entidades presenten un estado de flujos de efectivo.(p.981)

## **DEFINICIONES**

Por Flujos de Efectivo se entiende a las entradas y salidas de efectivo o sus equivalentes. El efectivo comprende tanto a la caja como los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que se convierten fácilmente en efectivo.

Por medio del estado de flujos de efectivo se puede evaluar los cambios existentes en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia), la capacidad que tiene para modificar los importes como son las fechas de cobros y pagos,

tomando en cuenta la modificación de los sucesos en torno a la empresa y a las oportunidades que puedan presentarse.

La información sobre los flujos de efectivo suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo o sus equivalentes, así como las necesidades de liquidez que esta tiene. Los usuarios para poder tomar decisiones deben evaluar la capacidad que tiene la entidad de generar efectivo y sus equivalentes, así como el tiempo que se realizan y el grado de certidumbre.

La empresa tiene dos métodos (directo – indirecto) para informar sobre los flujos de efectivo de las operaciones:

- ❖ **Método directo:** De acuerdo a este método se presenta por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.  
Se van analizando las cuentas del estado del resultado integral se va verificando si se tratan de salidas o de entradas reales de efectivo.
- ❖ **Método Indirecto:** Se presenta la ganancia o pérdida en términos netos, valor que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por toda partida de pago diferido o devengos, que son el motivo de ingresos y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias relacionadas con los flujos de efectivo de las actividades de inversión o de financiamiento.  
Este método parte de la utilidad del ejercicio y se adicionan las partidas que no representan salidas de efectivo, como: depreciaciones y amortizaciones, más las variaciones del capital de trabajo

Las operaciones de inversión o de financiamiento que no implique el uso de efectivo o sus equivalentes deben excluirse del estado de flujos de efectivo.

La empresa debe revelar en sus estados financieros, cualquier importe significativo de sus saldos de efectivo o sus equivalentes al efectivo que no esté disponible para ser utilizado por ella misma o por el grupo al que pertenece, mediante un comentario por parte de la gerencia.

#### **2.4. NIC 18 Ingresos Ordinarios.**

### **INGRESOS ORDINARIOS**

#### **OBJETIVO**

El objetivo principal de esta norma es implantar un tratamiento contable para los Ingresos Ordinarios que provienen de ciertos tipos de transacciones y otros eventos, los ingresos que provienen de actividades ordinarias deben ser identificados cuando los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y a su vez estos puedan ser evaluados con fiabilidad.

Los ingresos ordinarios surgen del giro normal de las actividades de la entidad estos pueden llamarse también comisiones, intereses, dividendos y regalías.

No se considera un ingreso a las aportaciones que realizan los accionistas de la empresa.

### **ALCANCE**

Esta NIC la deben aplicar todas las empresas al contabilizar los ingresos que se derivan de las transacciones y eventos detallados a continuación:

- ❖ Venta de bienes o productos
- ❖ Prestación de servicios, y
- ❖ Uso por parte de terceros de los activos de la empresa que generen intereses, regalías y dividendos.

### **DEFINICIONES**

En esta NIC se fijan ciertas definiciones que se deben tomar en cuenta para realizar la aplicación de manera adecuada en la empresa, estas son las siguientes:

- ❖ **Ingreso Ordinario:** Son todos aquellos beneficios económicos a favor de la empresa que surgen de las actividades del giro normal de empresa, venta de bienes, venta de servicios, intereses, regalías y dividendos en un determinado periodo de tiempo.
- ❖ **Valor Razonable:** Es el valor por el cual un activo de la empresa puede ser comercializado o un pasivo cancelado.

### **MEDICIÓN DE INGRESOS ORDINARIOS**

Para el cálculo de los ingresos de actividades ordinarias se debe considerar el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, originado por los mismos.

Valor razonable se refiere al precio que sería recibido por vender un activo o a su vez el precio pagado por la transferencia de un pasivo, e una transacción dada entre participantes del mercado a la fecha de medición.

## **RECONOCIMIENTO POR VENTA DE BIENES**

Estos deben ser registrados en los estados financieros cuando:

- ❖ La empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas provenientes de la propiedad.
- ❖ La empresa no mantiene ningún vínculo en la gestión corriente de los bienes vendidos, ni retiene el control efectivo sobre los mismos.
- ❖ El monto de los ingresos se puedan medir con fiabilidad.
- ❖ Los costos incurridos o por incurrir en la transacción pueden ser medidos con fiabilidad sólo cuando las condiciones para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias hayan sido cumplidas.

## **RECONOCIMIENTO POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

Pueden ser reconocidos cuando:

- ❖ El valor de los ingresos de actividades ordinarias se puedan medir con fiabilidad.
- ❖ La entidad recibe beneficios económicos fruto de la transacción.
- ❖ Puede ser medido con fiabilidad el grado de realización de la transacción.
- ❖ Pueden ser medidos con fiabilidad los costos incurridos y por incurrir en la prestación.

El grado de realización de una transacción puede determinarse a través de los siguientes métodos:

- ❖ A inspección de los trabajos realizados.
- ❖ La proporción de los servicios ejecutados hasta la fecha como porcentaje del total de servicios a prestar; o
- ❖ La proporción de los costos incurridos hasta la fecha suponen sobre el costo total estimado.

Cuando no pueda ser estimado como fiable el resultado de la transacción por la prestación de servicios, los ingresos de actividades ordinarias deben ser reconocidos como tales como la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

## **INTERESES, REGALÍAS Y DIVIDENDOS**



Los ingresos por actividades ordinarias provenientes del uso de activos de la empresa por parte de terceros los mismos que producen intereses, regalías y dividendos deben reconocerse de acuerdo con las siguientes bases:

- ❖ Se deberán reconocer los intereses usando el método del tipo de interés efectivo. La empresa estimara los flujos de efectivo para su cálculo tomado en cuenta los pagos anticipados rescates y demás opciones similares.
- ❖ Las regalías se deben reconocer usando la base de acumulación, los ingresos se consideraran en el periodo en el que se ganan.
- ❖ Se deben reconocer los dividendos cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

### **INFORMACIÓN A REVELAR**

La empresa revelará la siguiente información:

- 1.- Políticas contables aplicadas para el reconocimiento de los ingresos ordinarios
- 2.- El coste de cada categoría de los ingresos ordinarios, identificadas en el ejercicio, provenientes de
  - venta de bienes,
  - prestación de servicios
  - intereses, regalías, dividendos
- 3.- Importe de los ingresos provenientes de intercambio de bienes o servicios de las categorías antes indicadas.

Marcos Puruncajas J. (2011), indica que los ingresos se deben registrar de acuerdo a lo siguiente:

Venta – Transferencia Dominio.

Servicios – Cuando se presta el servicio.

Intereses – Tasa de interés efectivo (TIR).

Regalías – Base de acumulado.

Dividendos – Cuando se establezca el derecho de recibirlos. (p. 161)

## **2.5. NIC 12 Impuesto a las ganancias.**

## IMPUESTO A LAS GANANCIAS

### OBJETIVO

El objetivo de esta NIC es establecer el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. La dificultad principal al momento de contabilizar el impuesto a las ganancias es como tratar las consecuencias actuales y futuras de:

- a. 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
- b. Las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

Expectativa de que recuperará el primero o liquidará el segundo.

### ALCANCE

Esta norma será aplicable para la contabilización del impuesto sobre las ganancias.

Según esta norma los impuestos a las ganancias incluye los impuestos, sean estos nacionales o extranjeros, que estén relacionados con las ganancias sujetas a imposición, incluye también otros tributos, como las retenciones sobre dividendos, que se pagan por parte de una entidad subsidiaria, asociada o negocio conjunto, cuando proceden a distribuir ganancias a la entidad que presenta los estados financieros.

### DEFINICIONES

Dentro de esta NIC se utilizan los siguientes términos:

**Resultado Contable:** Utilidad o pérdida del ejercicio antes de deducir el gasto por el impuesto sobre las ganancias.

**Ganancia (pérdida) fiscal:** Es la ganancia o pérdida de un periodo, según lo establecido por la autoridad fiscal, sobre la que se calculan los impuestos que se deben pagar o recuperar.

**Gasto (ingreso) por el impuesto sobre las ganancias:** Es el valor total que se incluye al determinar la ganancia o pérdida neta del ejercicio, incluyendo el impuesto corriente y diferido.

**Impuesto corriente:** es la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias derivadas de la ganancia o pérdida del ejercicio.

**Pasivos por impuestos diferidos:** son las cantidades de impuestos sobre las ganancias que serán pagadas en ejercicios futuros.

**Activos por impuestos diferidos** Son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en ejercicios futuros relacionados con:

- ❖ Diferencias temporales.
- ❖ La compensación de pérdidas de ejercicios anteriores, que aun no han sido objeto de deducción fiscal.
- ❖ La compensación de créditos no utilizados procedente de ejercicios anteriores.

Marcos Puruncajas J. (2011), define de la siguiente manera las partidas permanentes y las partidas temporarias.

**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

**Partidas temporarias:** Es aquella que no se puede deducir ahora, pero a través del tiempo sí se puede deducir. Cuando hay una partida temporal se tiene que usar las cuentas de activos y pasivos por impuestos diferidos; por ejemplo:

Si una empresa decide hacer la depreciación de una maquinaria en línea recta y la otra empresa en acelerada, al final de la vida útil las dos cargan el mismo valor a gastos.

La diferencia es que la empresa que utiliza el método de depreciación acelerada los primeros años carga un mayor valor a gastos, este exceso origina una partida temporal y se lo contabiliza en un activo por impuestos diferidos, ya que en ese momento no lo aceptan como deducible. Pero en el futuro servirá para pagar menos impuestos. (p. 189)

## **2.6. NIIF para PYMEs.**

### **2.6.1 Importancia de la aplicación de las NIIF para las PYMEs.**

En el año 2009 el IASB emitió las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas, una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por varios nombres como pequeñas y medianas empresas (PYMES), que son entidades privadas y a su vez sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma se la denomina Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. (NIIF para PYMES).

Se consideran como pequeñas y medianas entidades aquellas entidades que no están en la obligación de rendir cuentas; es decir sus instrumentos de deuda y patrimonio no se negocian en la bolsa de valores y publican sus estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

He aquí algunas de las importancias de la aplicación de las NIIF para PYMES:

4. Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten.
5. Aseguran la calidad de la información, aumentando la confianza en los Estados Financieros de las PYMES.
6. Permite a las PYMES acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas.
7. Para los profesionales Contables, el aprender a utilizar las NIIF para Pymes, les va a permitir ampliar su mercado laboral.

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

### **Sección 2**

#### **Conceptos y principios generales**

IASB (2009) manifiesta sobre el alcance y los objetivos de esta sección:

#### **ALCANCE**

Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y las cualidades que hacen que la información contenida en los estados financieros de las PYMES sea útil. Establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.

## **OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS PYMES**

Proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económica de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (p.16).

## **CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- ❖ Comprensibilidad
- ❖ Relevancia
- ❖ Materialidad o importancia relativa
- ❖ Fiabilidad
- ❖ La esencia sobre la forma
- ❖ Prudencia
- ❖ Integridad
- ❖ Comparabilidad
- ❖ Oportunidad
- ❖ Equilibrio entre costo y beneficio

## **SITUACIÓN FINANCIERA**

La situación financiera de una entidad es la relación existente entre los activos, pasivos y patrimonio en una determinada fecha.

## **RENDIMIENTO**

Relación entre los ingresos y gastos de la entidad durante el periodo sobre el que se informa.

### **Sección 3**

#### **Presentación de Estados Financieros**

IASB (2009) manifiesta sobre el alcance y los objetivos de esta sección:

## **ALCANCE**

Se explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de Estados Financieros.

## **PRESENTACIÓN RAZONABLE**

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera, los rendimientos financieros y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable se refiere a la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones. (p. 26).

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos cada año.

Un juego completo de estados financieros comprende los siguientes: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral o un estado de Resultado Separado, Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas Explicativas.

Las entidades presentarán por separado las partidas que sean de naturaleza o función diferente, a menos que estas no tengan importancia relativa.

## **Sección 4**

### **Estado de Situación Financiera**

## **ALCANCE**

Establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica por lo general al final del periodo que se informa.

Una entidad presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales, siempre y cuando esta información sea relevante para comprender su situación financiera.

La entidad presentará como clasificaciones separadas en su estado de situación financiera, los activos corrientes y no corrientes y los pasivos corrientes y no corrientes, considerando el grado de liquidez de estos.

## **Sección 5**

### **Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados**

#### **ALCANCE**

Requiere que una entidad presente su resultado integral total o rendimientos financieros para el periodo en uno o dos estados financieros, fijando la información a presentarse y cómo presentarla.

Una entidad puede presentar ya sea en un solo estado del resultado integral o en dos estados, en un estado de resultados y un estado del resultado integral.

#### **REQUERIMIENTOS APLICABLES A AMBOS IMPORTES.**

Según esta Norma, los efectos por correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentarán como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que ocurren.

Una entidad no presentará ninguna partida de ingreso o gasto como “partidas extraordinarias” en el estado de resultado integral o en las notas.

IASB (2009) indica que una entidad presentará un desglose de gastos ya sea:

#### **a) Desglose de acuerdo a la naturaleza de los gastos:**

Según este método de clasificación, los gastos se agruparán en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no se redistribuirán entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

#### **b) Desglose de acuerdo a la función de los gastos:**

Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de

distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos. (p. 37).

## **Sección 6**

### **Estado de cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas**

#### **ALCANCE**

Establece los requerimientos para presentar los cambios sufridos en el patrimonio en un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio o en un estado de resultados y ganancias acumuladas.

#### **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

##### **OBJETIVO**

Muestra el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos del otro resultado integral, los efectos de los cambios en las políticas contables, las correcciones de errores, los importes de las inversiones, los dividendos y otras distribuciones recibidas durante el periodo por los inversores en patrimonio.

#### **ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS**

##### **OBJETIVO**

Muestra el resultado del periodo sobre el que se informa y los cambios en las ganancias acumuladas de una entidad.

## **Sección 7**

### **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

#### **ALCANCE**

En esta sección se determina la información que se incluirá en un estado de flujos de efectivo y como se la deberá presentar. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y sus equivalentes de una entidad en un periodo dado, revelando separadamente los cambios según sean de actividades de



operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento, teniendo en cuenta que para las actividades de operación se podrán utilizar cualquiera de los dos métodos directo e indirecto.

Se consideran equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez que se conservan para hacer frente a las obligaciones pendientes a corto plazo.

## **Sección 8**

### **Notas a los Estados Financieros**

#### **ALCANCE**

Determina los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y cómo presentarla. Las notas incluyen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, el estado de resultados, estado de resultados y ganancias acumuladas combinado, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Estas notas proporcionan descripciones de partidas presentadas en esos estados e información de partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

#### **ESTRUCTURA**

##### **Las notas:**

- ❖ Presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros.
- ❖ Revelará información solicitada por esta NIIF la misma que no esté en otro lugar de los estados financieros.
- ❖ Contendrá información que no esté dentro de los estados financieros y sea relevante para la comprensión de estos.

IASB (2009) indica la estructura de las notas que deberán presentarse en el siguiente orden:

- (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 esta NIIF 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. (p.46).

La entidad también deberá revelar, el resumen de las políticas contables, los juicios que la gerencia haya realizado en la aplicación de las políticas contables de la entidad y hayan tenido un efecto significativo en los importes reconocido en los estados financieros.

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

**Tabla 1.** Diferencias entre las NIIF Completas y las NIIF para PYMES

<b>NIIF COMPLETAS</b>	<b>NIIF PARA PYMES</b>
<p>En su definición y usuarios</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Para contabilidades públicas. Que cotizan en Bolsa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Para entidades que no tienen contabilidad pública. Que no cotizan en Bolsa.</li> </ul>
<p>Del contenido y su organización</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Contenido denso, libro de Páginas divididas en NIC, NIIF, CINIIF, SIC.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Su contenido se presenta simplificado.</li> <li>❖ Están elaboradas de manera simple, con 35 secciones.</li> <li>❖ Es un documento independiente. Se eliminó referencias de las NIIF Completas.</li> </ul>
<p>Temas que no incluyen las NIIF para PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Ganancia por acción</li> <li>❖ Información financiera intermedia</li> <li>❖ Presentación de reportes por segmento</li> <li>❖ Tratamiento para seguros</li> </ul>	<p>Cambios importantes en las NIIF para PYMES</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Propiedad, Planta y Equipo – tratamiento simplificado costo-depreciación-deterioro del valor.</li> <li>❖ No se permiten revaluaciones.</li> <li>❖ Amortización de activos intangibles de vida útil indefinida.</li> <li>❖ Reconoce como gasto, los costos de investigación y desarrollo.</li> <li>❖ Permite un método distinto al lineal en arrendamientos operativos.</li> <li>❖ Reconoce como gasto los costos por</li> </ul>

	<p>préstamos, financiero.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Activos mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas. Medición con deterioro.</li> <li>❖ Participación en asociadas o entidades controladas. Permite el valor razonable con cambios en resultados.</li> <li>❖ Propiedades de inversión: Valor razonable con cambios en resultados.</li> </ul>
--	---


Elaborado por: Sara Vera

## 2.8 Análisis de los formatos de la SIC.

La Superintendencia de Compañías (SIC), requiere la presentación de los formatos de la transición de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en los siguientes formatos:

### **Conciliación del Estado de Situación Financiera de NEC a NIIF.**

Aquí va de manera detallada las cuentas del activo, pasivo y capital, estas cuentas aparecen con sus subcuentas y sus respectivos códigos, se refleja los saldos iniciales y finales del periodo de transición con sus debidos ajustes.

 <b>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS</b>	RAZÓN SOCIAL:		P POSITIVO					
	Dirección Comercial:		N NEGATIVO					
	No.:	Teléfono:	D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)					
	RUC:		Correo electrónico:					
AÑO DE TRANSICIÓN A NIIF: 2010-2011								
AÑO DE LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF: 2011								
FORMA GENERAL QUE CONCORDA Y AFIRMA LA CONSERVACIÓN DEL PATRIMONIO:								
<b>CONCILIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE NEC A NIIF:</b>								
DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	INICIO DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (31/12/2010):			FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (31/12/2011):			SALDOS NIIF EXTRA- CONTABLES
		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION		
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
ACTIVO	1							
ACTIVO CORRIENTE	101							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101							P
ACTIVOS FINANCIEROS	10102							
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RES	1010201							P
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202							P
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203							P
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO	1010204							N
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONAD	1010205							P
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206							P
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1010207							P
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208							P
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	1010209							N
INVENTARIOS	10103							
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301							P
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302							P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS	1010303							P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS	1010304							P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCTO	1010305							P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO	1010306							P
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307							P
OBRAS EN CONSTRUCCIÓN	1010308							P
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010309							P
OTROS INVENTARIOS	1010310							P
(-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN	1010311							N
(-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR DETERIORO	1010312							N
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104							
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401							P
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402							P
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403							P
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404							P
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105							
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501							P
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502							P
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503							P
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACION	10106							P
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10107							P
ACTIVO NO CORRIENTE	102							
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201							
TERRENOS	1020101							P
EDIFICIOS	1020102							P
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103							P
INSTALACIONES	1020104							P
MUEBLES Y ENSERES	1020105							P
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106							P
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107							P
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108							P
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109							P
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110							P
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111							P
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112							N
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113							N
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114							
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401							P
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACION	102011402							N
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACION	102011403							N
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202							
TERRENOS	1020201							P
EDIFICIOS	1020202							P
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203							N
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204							N
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203							
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301							P
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302							P
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303							P
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304							P
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305							N
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306							N

ACTIVO INTANGIBLE	10204								
PLUSVALÍAS	1020401								
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES	1020402								
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020403								
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020404								
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020405								
OTROS INTANGIBLES	1020406								
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205								
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1020501								
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206								
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601								
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS	1020602								
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603								
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO C	1020604								
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207								
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020701								
INVERSIONES ASOCIADAS	1020702								
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020703								
OTRAS INVERSIONES	1020704								
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020705								
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020706								
PASIVO	2								
PASIVO CORRIENTE	201								
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULT	20101								
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102								
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103								
LOCALES	2010301								
DEL EXTERIOR	2010302								
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104								
LOCALES	2010401								
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 CORRIENTE	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								
PASIVO NO CORRIENTE	202								
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20201								
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202								
LOCALES	2020201								
DEL EXTERIOR	2020202								
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203								
LOCALES	2020301								
DEL EXTERIOR	2020302								
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204								
LOCALES	2020401								
DEL EXTERIOR	2020402								
OBLIGACIONES EMITIDAS	20205								
ANTICIPOS DE CLIENTES	20206								
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207								
JUBILACION PATRONAL	2020701								
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702								
OTRAS PROVISIONES	20208								
PASIVO DIFERIDO	20209								
INGRESOS DIFERIDOS	2020901								
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902								
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210								
PATRIMONIO NETO	3								
CAPITAL	301								
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	30101								

(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102										N
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302										P
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303										P
RESERVAS	304										P
RESERVA LEGAL	30401										P
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402										P
RESERVA DE CAPITAL	30403										D
OTRAS RESERVAS	30404										P
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305										P
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30501										P
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502										P
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503										P
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504										P
RESULTADOS ACUMULADOS	306										P
GANANCIAS ACUMULADAS	30601										P
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602										N
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PR	30603										D
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307										P
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701										P
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702										N
0,00      0,00											
<p>DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.</p> <p>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</p> <p>POR EL DIRECTORIO O EL ORGANISMO QUE ESTATUTARIAMENTE ESTA 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</p>											
<p>_____</p> <p>FIRMA REPRESENTANTE LEGAL</p> <p>NOMBRE:</p> <p>CI/RUC:</p>						<p>_____</p> <p>FIRMA CONTADOR:</p> <p>NOMBRE:</p> <p>RUC:</p>					

### Conciliación del Estado de Resultado Integral.

En este formato van las cuentas de ingresos, costos y gastos y sus subcuentas con sus respectivos códigos, también aparecen los saldos que irán a ser convertidos de NEC a NIIF mediante los ajustes para la transición.



**SUPERINTENDENCIA  
DE COMPAÑIAS**

P POSITIVO  
N NEGATIVO  
D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)

NOMBRE DE LA ENTIDAD:

Dirección Comercial:

No. Expediente

**CONCILIACION DEL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**

	CODIGO	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (DD/MM/AAAA):			
		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION	SALDOS NIIF	
		DEBE	HABER	EXTRACONTABLES	
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>41</b>				
VENTA DE BIENES	4101				P
PRESTACION DE SERVICIOS	4102				P
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4108				P
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4109				N
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4110				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
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>Subtotal A (41 - 51)</b>	<b>42</b>			
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>43</b>				
OTRAS RENTAS	4305				P
<b>GASTOS</b>	<b>52</b>				
<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>5201</b>				
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520101				P
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520102				P
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520103				P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520104				P
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520105				P
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520106				P
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520107				P
MANUTENIMIENTO Y REPARACIONES	520108				P
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520109				P
COMISIONES	520110				P
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	520111				P
COMBUSTIBLES	520112				P
LUBRICANTES	520113				P
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520114				P
TRANSPORTE	520115				P
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y cliente)	520116				P
GASTOS DE VIAJE	520117				P
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520118				P
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520119				P
DEPRECIACIONES:	520121				
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012101				P
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	52012102				P
AMORTIZACIONES:	520122				
INTANGIBLES	52012201				P
OTROS ACTIVOS	52012202				P
GASTO DETERIORO:	520123				
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012301				P
OTROS ACTIVOS	52012306				P
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	520124				
GASTO POR REESTRUCTURACION	520125				P
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520126				P
OTROS GASTOS	520127				P
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>5202</b>				
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520201				P
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520202				P
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520203				P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520204				P
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520205				P
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520206				P
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520207				P
MANUTENIMIENTO Y REPARACIONES	520208				P
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520209				P
COMISIONES	520210				P
COMBUSTIBLES	520212				P
LUBRICANTES	520213				P

SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520214					P
TRANSPORTE	520215					P
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	520216					P
GASTOS DE VIAJE	520217					P
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520218					P
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520219					P
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	520220					P
DEPRECIACIONES:	520221					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022101					P
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	52022102					P
AMORTIZACIONES:	520222					
INTANGIBLES	52022201					P
OTROS ACTIVOS	52022202					P
GASTO DETERIORO:	520223					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022301					P
INVENTARIOS	52022302					P
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	52022303					P
INTANGIBLES	52022304					P
CUENTAS POR COBRAR	52022305					P
OTROS ACTIVOS	52022306					P
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	520224					
MANO DE OBRA	52022401					P
MATERIALES	52022402					P
COSTOS DE PRODUCCION	52022403					P
GASTO POR REESTRUCTURACION	520225					P
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520226					P
OTROS GASTOS (PAGOS POR OTROS SERVICIOS)	520227					P
GASTOS FINANCIEROS	5203					
INTERESES	520301					P
COMISIONES	520302					P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES	Subtotal B (A + 43 - 52)	60				
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		61				P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	Subtotal C (B-61)	62				
IMPUESTO A LA RENTA		63				P
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	Subtotal D (C-63)	64				
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES	Subtotal E (71-72)	73				
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		74				P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	Subtotal F (E-74)	75				
IMPUESTO A LA RENTA		76				P
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	Subtotal G (F-76)	77				
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	Subtotal H (D+G)	79				
OTRO RESULTADO INTEGRAL						
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL		81				
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN		8101				D
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	Subtotal I (H + 81)	82				
TOTAL AJUSTES POR CONVERSION						
GANANCIA POR ACCION:		90				
Ganancia por acción básica		9001				
Ganancia por acción diluida		9002				
Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas		900201				P
Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas		900202				P
UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)		91				

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

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

NOMBRE:  
CI/RUC:


FIRMA CONTADOR:

NOMBRE:  
RUC:



## Conciliación del Patrimonio Neto de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Este formato contiene el detalle del Capital Social, el Aporte de Socios para futuras capitalizaciones, Reservas y sus subcuentas, Otros resultados integrales y sus subcuentas, Resultados acumulados y el Resultado del ejercicio, finalmente se ve reflejado el total del Patrimonio, todas estas cuentas se muestran con los saldos iniciales los mismos que sufrirán una transformación de NEC a NIIF y sus saldos finales especificando los ajustes realizados para la transición.

		RAZÓN SOCIAL:																
		Dirección Comercial:																
		No. Expediente																
		RUC:																
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 TRANSICION (01-01-2011):																		
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 FACULTATIVAS Y ESTATUTARIAS	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 APLICACION 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 INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC																	0	
1 de Enero de 2011																		
CORRECCIONES DE ERROR:																	0.00	
DETALLE AJUSTES POR NIIF:																	0.00	
15% Trabajadores																	0.00	
Distribución Utilidades																	0.00	
Reserva Legal																	0.00	
Impuesto a la Renta																	0.00	
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NIIF	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

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 FACULTATIVAS Y ESTADUTARIA	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 APLICACION 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	30604	30605	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC																		
31 de Diciembre de 2011	990101																	0.00
CORRECCIONES DE ERROR:																		0.00
SALDO DEL PERIODO INICIADO ANTERIOR	990101																	0.00
CAMBIO EN POLITICAS CONTABLES	990102																	0.00
CORRECCIONES DE ERRORES	990103																	0.00
DETALLE AJUSTES POR NIIF:	9902																	0.00
AUMENTO (DISMINUCION) DEL CAPITAL SOCIAL	990201																	0.00
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	990202																	0.00
PRIMA POR EMISION PRIMARIA DE ACCIONES	990203																	0.00
DIVIDENDOS	990204																	0.00
TRANSFERENCIA DE RESULTADOS A OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES	990205																	0.00
REALIZACION DE LA RESERVA POR VALUACION DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	990206																	0.00
REALIZACION DE LA RESERVA POR VALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	990207																	0.00
REALIZACION DE LA RESERVA POR VALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	990208																	0.00
OTROS CAMBIOS (DETALLAR)	990209																	0.00
DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS																		0.00
DETERIORO DE ACTIVOS FIJOS																		0.00
VALUACION DE ACTIVOS FIJOS																		0.00
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO (GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO)	990210																	0.00
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NIIF	99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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

PRIMA REPRESENTANTE LEGAL: \_\_\_\_\_ FIRMA CONTADOR: \_\_\_\_\_  
 NOMBRE: \_\_\_\_\_ NOMBRE: \_\_\_\_\_  
 CIRUC: \_\_\_\_\_ RUC: \_\_\_\_\_

## Conciliación del Estado de Flujo de Efectivo de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En este formato se presenta los resultados de la aplicación del método directo y muestra la diferencia de las cuentas de las actividades de operación inversión y financiamiento, de manera similar que en los formatos anteriores las cuentas deberán mantener sus subcuentas y sus códigos respectivo, se presentan los saldos en NEC y NIIF al fin del periodo y de manera detallada los ajustes por motivo de la conversión.

<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	
<b>Dirección Comercial:</b>	
<b>No. Expediente</b>	
<b>RUC:</b>	

**AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN**

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

	CODIGO	SALDOS NEC AL PERIODO TRANSICION (En US\$)		AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS EXTRACONTABLES NIIF AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)	
		PERIODO TRANSICION	DEBE	HABER	HABER		
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	95	-				-	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	9501	-				-	
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	950101	-				-	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101						P
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102	-				-	P
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	95010103						P
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104						P
Otros cobros por actividades de operación	95010105						P
<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						D
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	9502	-				-	
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	950201						P
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	950202						N
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	950203						N
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950204						P
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950205						N
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	950206						P
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	950207						N
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	950208						P
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209						N
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	950210						P
Compras de activos intangibles	950211						N
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	950212						P
Compras de otros activos a largo plazo	950213						N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950214						P
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	950215						N
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	950216						P
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950217						N
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950218						P
Dividendos recibidos	950219						P
Intereses recibidos	950220						P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221						D
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	9503	-				-	
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301						P
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302						P
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303						N
Financiación por préstamos a largo plazo	950304						P
Pagos de préstamos	950305	-				-	N
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306						N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307						P
Dividendos recibidos-pagados	950308						P
Intereses recibidos	950309						P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	-				-	D
<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	-				-	
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	9506						P
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	9507						

<b>AJUSTE POR CONVERSION A NIIF</b>			-	-	
<b>CONCILIACION ENTRE</b>		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>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	96	-8,905.71			-8,905.71
<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				
<b>AJUSTE POR CONVERSION A NIIF</b>			-	-	
<p style="text-align: center;">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</p>					
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL			FIRMA CONTADOR:		
NOMBRE:			NOMBRE		
CI/RUC:			RUC:		

### **CAPÍTULO III**

### 3. APLICACIÓN PRÁCTICA.

#### 3.1 ANTECEDENTES GENERALES DE LA EMPRESA.

##### 3.1.1 BASE LEGAL.

Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala.

“Como consecuencia de lo ocurrido por la crisis del deslave de la Josefina, un grupo de 11 jóvenes se emprendió en buscar días mejores para su pueblo y con el apoyo y asesoría del FEPP, se toma la iniciativa de crear una Caja de Ahorro y Crédito para el sector, entregándose créditos pequeños para: agricultores, comerciantes minoristas, artesanos y otros.

En 1999 con la crisis bancaria se decide darle vida jurídica para que los socios se sientan más protegidos con la figura de cooperativa. Es así que se continúa con el trámite pertinente hasta que se logró crear la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala. El 13 de marzo de 2001 se obtiene el reconocimiento jurídico con Acuerdo Ministerial N° 0000074 otorgado por la Dirección Nacional de Cooperativas. Lo que ha permitido hoy en día su credibilidad y fortalecimiento por el bien común a quienes más lo necesitan, por lo que contamos actualmente con 1800 socios.

**Capital Social:** El capital social inició integrado por un aporte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, fue de 100 sucres (4,00 dólares) de cada socio, que se irá incrementando con aportes de capital y resultados para futuras capitalizaciones. En caso de existir pérdidas en un ejercicio económico, éstas debían ser cubiertas con las utilidades acumuladas.” (Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”).

**Nuestros Principios:** Se basan en los establecidos por el cooperativismo entre otros el de solidaridad, responsabilidad, igualdad, respeto, justicia, honestidad, reciprocidad, complementariedad que impulsan nuestro quehacer diario, pendientes por el desarrollo de nuestra comunidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito inició su acción bajo principios fundamentales hacia nuestros clientes, con los siguientes:

- Igualdad de derechos y obligaciones de los socios

- Control democrático: un miembro (voto)
- Adhesión y retiros voluntarios
- Fomento de la créditos pequeños para: agricultores, comerciantes minoristas, artesanos y otros, con bajo iinterés.
- Neutralidad política y religiosa

### **3.1.2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.**

#### **MISIÓN:**

“Fortalecer la economía familiar y los emprendimientos productivos con servicios financieros y no financieros eficientes bajo los principios de justicia y solidaridad social dignos para un buen vivir”.

#### **VISIÓN**

En el 2013 ser una Cooperativa solida con cobertura a nivel provincial, que desarrolla finanzas populares utilizando tecnología adecuada y eficiente, que impulse el buen vivir de las familias de socios y socias.

#### **VALORES CORPORATIVOS**

- Respeto
- Honestidad
- Responsabilidad
- Compromiso social
- Confianza
- Innovación

#### **OBJETIVOS**

- Impulsar el desarrollo de la economía familiar y comunitaria de los socios y socias.
- Contribuir al bienestar y mejoramiento de las condiciones de vida de las familias beneficiarias del crédito.

- Apoyar al fortalecimiento de la organización popular y las iniciativas micro empresariales de la zona.
- Fomentar el apoyo solidario entre los miembros de la Cooperativa.

### **3.1.3 PRODUCTOS Y SERVICIOS.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, según sus estatutos, se dedica dentro del ámbito financiero, a la captación o colocación de recursos y al otorgamiento de créditos.

#### **El Ahorro**

“Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, el ahorro significa el depositar recursos con la debida confianza de una institución, como también la inversión a través de créditos fomentando la solidaridad. El ahorro de los socios es la principal fuente de recursos donde la Cooperativa financia sus créditos.

En cuentas de ahorro que mantienen los socios, son a la vista y ganan un interés anual, pudiendo utilizar hasta un porcentaje considerable de sus aportaciones.

#### **Depósitos a Plazo**

El depósito a plazo fijo es una alternativa de inversión, segura y rentable para sus beneficiarios mediante la emisión de un certificado que es un documento que se firma entre el beneficiario y la persona responsable autorizada por la institución, estipulando el tiempo a inmovilizarse el dinero así como el intereses establecido por la Cooperativa.

#### **El Crédito**

El fomentar el ahorro de los socios y nuevos, se convierten en una cadena de valor, porque estos recursos se convierten en créditos así mismo para socios”. (Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”).

### **3.1.4 SERVICIOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA.**

#### **a) Servicios Financieros:**



- Entre los servicios financieros contamos con Depósitos a la vista, Pólizas y diversos tipos de créditos, de acuerdo a las necesidades de nuestros socios, cuya finalidad es la de impulsar sus diversas actividades.
- Las tasas de interés, plazos y otros componentes del crédito están en función de la ley del sistema cooperativo.
- Créditos destinados para:
- Producción, Vivienda, Comercio, Educativo, Emergente y Consumo
- Adicional al crédito se brinda la asistencia Técnica Agropecuaria, en convenio con el FEPP.

**b) Servicios no financieros**

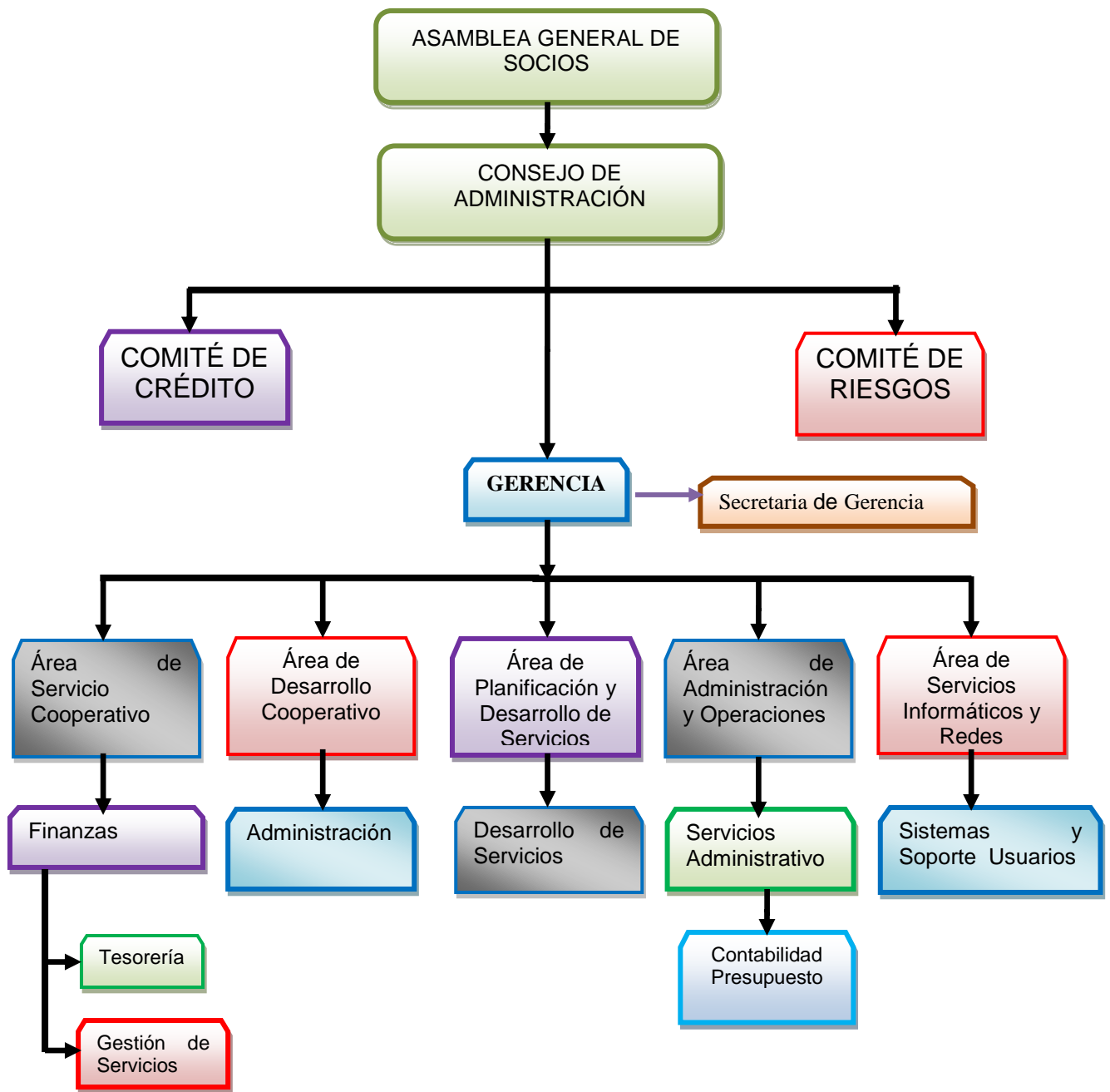
- La capacitación agropecuaria dirigida a socios.
- Pago del Bono de Desarrollo Humano.
- Créditos del Bono de Desarrollo Humano.
- Pago de remesas desde Estados Unidos, España e Italia.
- Pagos y cobros de Wester Unión.
  - Recargas claro
  - Movistar
  - Yanval
  - Evon
  - Directv
  - Plantes Prepago
  - Planillas Telefónicas

**c) Cobertura:**

Estamos llegando a todas las comunidades del cantón Guachapala, así como también a cantones aledaños

### **3.2 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

La estructura Orgánica Funcional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”, está constituida de la siguiente manera:



**Figura 1.** Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Guachapala"

**Fuente:** Información facilitada por la Gerente de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Sara Vera

### 3.3 PROCESOS GENERALES

Funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, están centradas en el Consejo de Administración y Gerencia, que cumplen todas las disposiciones de la Asamblea General de Socios.

Para la gestión cuenta con cinco áreas bien definidas como se describen en la Estructura Orgánico Funcional:

- Área de Servicio Cooperativo
- Área de Desarrollo Cooperativo
- Área de Planificación y Desarrollo de Servicios
- Área de Administración y Operaciones
- Área de Servicios Informáticos y Redes

➤ **Área de Servicio Cooperativo**

Planificar, dirigir, supervisar las labores de las áreas de servicio al cliente (ventanillas), crédito, cobranza y marketing. Realizar toda clase de trámites encaminados a la atención de los socios y clientes.

Administrar la captación de recursos financieros y controlar el estado de liquidez y del flujo de caja.

➤ **Área de Desarrollo Cooperativo**

Ejecutar las políticas de reclutamiento, seleccionar, desarrollar y capacitar al personal, provisionar los bienes y servicios a la Cooperativa.

**Funciones:**

- Planificar la política de reclutamiento, seleccionar, contratar, capacitar y terminar las relaciones laborales con el personal;
- Establecer las necesidades de capacitación;
- Supervisar y controlar las compras;
- Mantener relaciones con proveedores de bienes y servicios;

➤ **Área de Planificación y Desarrollo de Servicios**

Elaborar planes de mercadeo de corto, mediano y largo plazo; realizar estudios de mercado, coordinar la publicidad y propaganda, realizar estudios para la instalación de nuevas oficinas y mejorar las áreas de atención al cliente.

**Funciones:**

- Realizar planes de mercadeo de corto, mediano y largo plazo.

- Elaborar la publicidad de la institución, promocionando sus productos y servicios.
- Elaborar estudios de mercado, sobre el posicionamiento de la Cooperativa en nuevos campos de mercado.
- Controlar la calidad de los servicios que ofrece la cooperativa.
- Observar la señalización de las áreas de servicios.

➤ **Área de Administración y Operaciones**

Administrar la captación de recursos financieros, la rentabilidad de los productos, elaborar el presupuesto institucional, responsable del control financiero contable.

**Funciones:**

- Elaborar el presupuesto institucional conjuntamente con las demás áreas;
- Obtener fondos con los mejores costos.
- Determinar la rentabilidad de los productos.
- Presentar informes a gerencia para la toma de decisiones sobre las tasas de interés activas, pasivas.
- Elaborar el flujo de caja de la institución y el reporte diario de fuente y uso de fondos.
- Coordinar la elaboración de balances de la cooperativa.

**Políticas de inversiones:**

- Las inversiones se las realizará únicamente con instituciones bancarias de reconocido prestigio y solidez financiera.
- Se reinvertirá solo en instrumento de deuda los mismos que garanticen la inversión, como son papel bancario, etc., los vigentes hasta la fecha, cualquier otra modalidad nueva deberá ser analizada por el comité de inversiones.
- Los montos y plazos de inversión deberán ser considerados tomando en cuenta las necesidades de liquidez de la cooperativa como son pago oportuno de sueldos y prestaciones del personal.
- Las inversiones deberán ser administradas por un comité de inversiones que serán los que analicen las mismas.
- El comité de inversiones deberá mensualmente revisar las operaciones realizadas y tomar las medidas necesarias oportunamente para lograr el mayor rendimiento de las inversiones mantenidas de la cooperativa en otras instituciones y con el menor riesgo posible.

### ➤ **Área de Servicios Informáticos y Redes**

Velar por el buen funcionamiento de sus sistemas informáticos, dando mantenimiento periódicamente, coordinar sus actividades con los responsables de las demás áreas acorde a sus necesidades.

#### **Funciones:**

- Realizar encuestas a los socios de la cooperativa valorando así la aceptación o rechazo en el tiempo de ejecución de sus transacciones.
- Realizar programas acordes a las necesidades de los administradores, empleados y socios.
- Instalación equipos de software.
- Mantener actualizadas las bases de datos.
- Soporte técnico.
- Mantener actualizados los antivirus en los equipos.

**La Asamblea General.-** Determinada como la máxima autoridad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, cuyas decisiones tienen el carácter de definitivas y de última instancia y son de aplicación obligatoria para todos los socios y los órganos de administración, siempre y cuando no violen el Estatuto o la Ley que la rige, siendo las decisiones tomadas por mayoría simple de votos.

**El Consejo de Administración.-** Es el organismo responsable de la administración general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Los miembros son civil y penalmente responsables por sus acciones u omisiones en el cumplimiento de sus atribuciones y deberes.

El Consejo de Administración, estará integrado por el Presidente, primer y segundo vocales principales y sus respectivos vocales suplentes elegidos para un periodo de dos años.

**Comité de crédito.-** Integrada por dos miembros, un vocal y su suplente, designados por el Directorio de entre sus miembros, la Comisión de Crédito calificará, aprobará o rechazará las solicitudes de préstamos: ordinarios, especiales e hipotecarios, presentados por los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, previa reunión considerando la liquidez disponible, capacidad de pago y normas generales sobre la manera de otorgarse dichos préstamos.

**Las políticas de crédito que mantienen la cooperativa son:**

- Ser socio de la cooperativa por un mínimo de 15 días.
- Llenar una solicitud de crédito

**Personas naturales:**

- ▶ Presentar la copia de cedula y certificado de votación actualizado a colores.
- ▶ Referencia bancaria o personal.
- ▶ Rol de pagos o certificado de trabajo.

**Personas jurídicas:**

- ▶ Presentar la copia del RUC actualizado.
- ▶ Referencia bancaria o personal.
- ▶ Copia del nombramiento del representante legal.
- Ser consultado en la central de riesgos y no tener mala calificación para acceder al crédito.
- Actualizar sus datos en la institución en caso de no haber estado activo durante el último año, adjuntando los documentos solicitados.

**Comisión de gestión.-** Es la encargada de controlar las actividades administrativas y financieras de todas las instancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, está integrada por tres vocales principales y sus respectivos vocales suplentes

**Gerente.-** Ejerce la representación legal, judicial y extrajudicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, siendo la persona encargada de ejecutar todas las acciones, políticas internas, gestiones y actos administrativos y económicos orientados a alcanzar el objeto social de la organización. La designación del Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la realiza el Directorio.

**Secretaria.-** Recpta, registra y controla la correspondencia interna y externa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, además transcribe o redacta y da trámite a información y documentos relativos a: Actas de Directorio y Junta General, oficios, informes, memorandos, certificados, comisiones también elabora los roles de pago estados financieros y los presenta.

**Contadora.-** Recpta, controla y registra la documentación financiera, de conformidad a la Normativa contable vigente en el país. Debe presentar los informes financieros completos al Consejo de Administración, Gerente y Junta General.

### **3.4 PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PARA PYMES COMPLETAS.**

Para iniciar con la implementación de la Norma de Información Financiera para las PYMES en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, es necesario determinar cómo hacer este proceso.

### **PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA LAS PYMES**

Para el efecto, se aplicó de conformidad a la Normativa (Sección 35 de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pequeñas y medianas empresas PYMES) se aplicó el siguiente proceso:

## Esquema de aplicación de las NIIF para las PYMES

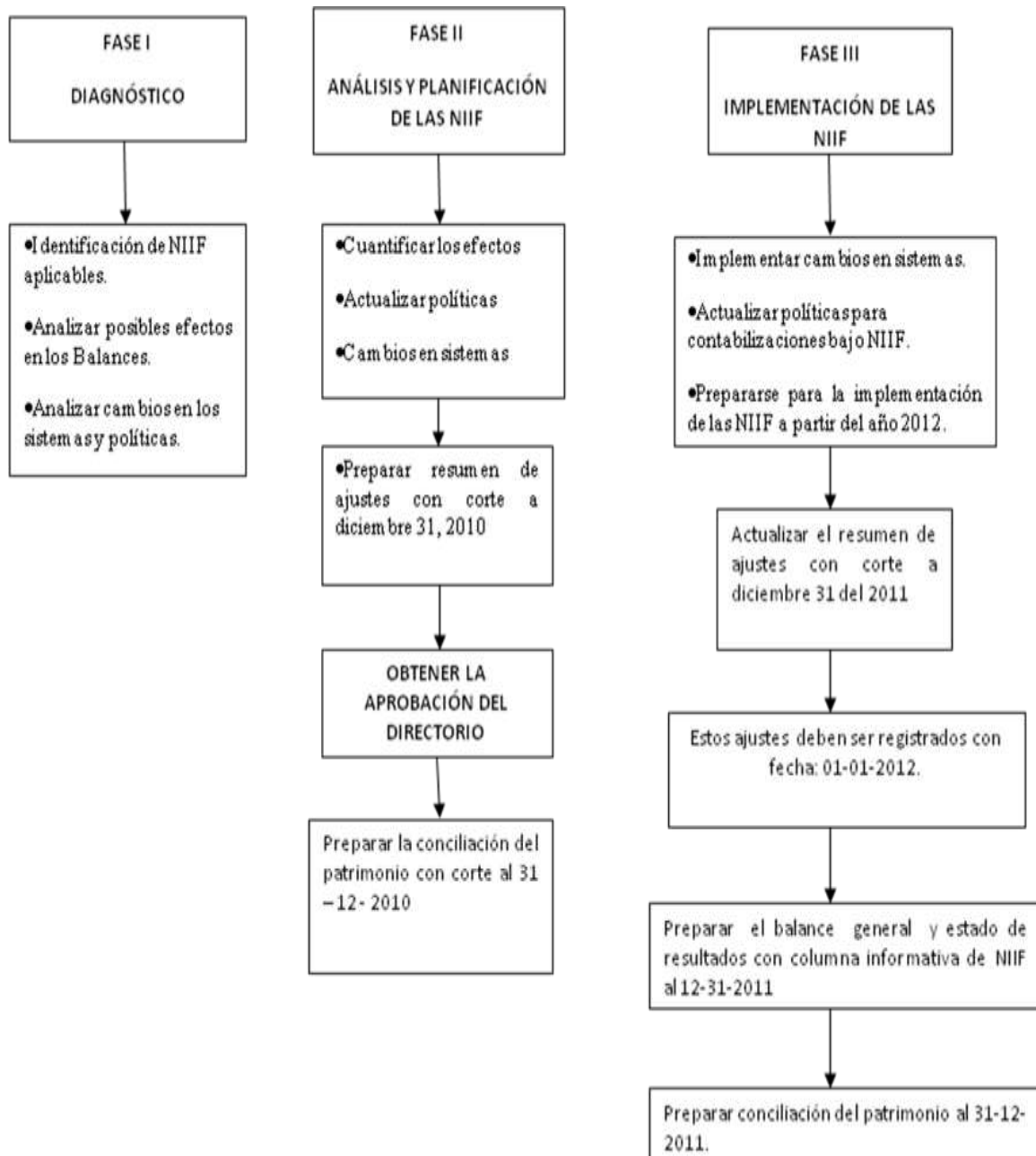


Figura 2. Esquema de aplicación de las NIIF para PYMES.

Elaborado por: Sara Vera.

- a) Reconocer todos los activos y pasivos que cumplan con los requerimientos de las NIIF's para las PYMES;
- b) No reconocer activos o pasivos si no cumplen con los requerimientos de las NIIF's, esta NIIF no permite reconocer;



- c) Reclasificación de las partidas que han sido reconocidas como activo pasivo o una cuenta del patrimonio, pero que de acuerdo con esta NIIF son de tipo diferente:
- d) Aplicar esta NIIF a todos los activos y pasivos reconocidos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA					
PROCEDIMIENTO PARA EL PROCESO DE TRANSICION DE NEC A NIIF EN LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF PARA PYMES SECCION 35.7					
No PAPEL DE TRABAJO	SECCION 35.7 PASOS DEL PROCESO DE CONVERSION	APLICABLE/NO APLICABLE	SECCION APLICABLE	POLITICA CONTABLE ANTERIOR	EFFECTOS CONTABLES
	Paso 1. Se reconoceran Activos Pasivos que cumplan con NIIFs para PYMES				
PT/	Reserva para cuentas incobrables				
PT/	Obligaciones a largo plazo				
PT/	propiedades, planta y equipo				
	Paso 2. No se reconoceran Activos Pasivos que no cumplan con NIIFs para PYMES				
PT/	Instalaciones no depreciables				
PT/	Cuentas incobrables				
PT/	Bienes obsoletos o en desuso				
	Paso 3. Reclasificacion requeridas por NIIFs				
PT/	Efectivo y equivalente en efectivo				
PT/	Obligaciones de corto y largo plazo				
PT/	Obligaciones tributarias				
	Paso 4. Valuacion de activos y pasivos				
PT/	Revalorizacion de activos fijos, propiedad planta y equipos				
PT/	Revisión de depreciación acumulada				
PT/	Valor residual previo calculo de depreciación				

## PREPARACIÓN DEL ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

La empresas preparan y presentan estados financieros para usuarios tanto internos como externos, como es nuestro caso que se debe regir en base a los lineamientos dados por el SRI, y también en el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala, que su vida jurídica se rige por la Ley de Cooperativas, siendo aprobados sus estatutos por el Ministerio de Bienes Social e Inclusión Social, determinando en el Capítulo VI del Régimen Económico de los Estatutos, las siguientes disposiciones de carácter contable:

*“Art. 67.- “El año Económico de la Cooperativa comenzará el de enero y finalizará el 31 de diciembre pero los balances se elaborarán semestralmente (intermedios) y será puestos a consideración de la Asamblea General para su aprobación previo el informe del Consejo de Vigilancia*

*“Art. 68.- Los balances estarán a disposición de los socios por lo menos con quince días de anticipación a la fecha de realización de la Asamblea respectivo.*

*Art. 69.- La cooperativa distribuirá los excedentes entre los socios luego de la aprobación del balance correspondiente al final del año económico; antes de repartir los excedentes deducirá del beneficio bruto, los gastos de administración de la cooperativa, los de amortización de la deuda, maquinaria, muebles en general, los intereses de los certificados de aportación y las disposiciones de código tributario.”*

En cuanto a las atribuciones del Consejo de Vigilancia, se establecen en el Art. 46 de los Estatutos:

- a) “Supervisar todas las inversiones económica que realice la Cooperativa e informar a la Asamblea General.*
- b) Cuidar que la contabilidad se lleve correctamente*
- c) Emitir su dictamen sobre los balances semestrales y someterlo a consideración de la Asamblea General por intermedio del consejo de administración.”*

Bajo este contexto, el sistema contable y plan de cuentas para la Cooperativa, fue elaborado de acuerdo a las necesidades institucionales y de los distintos usuarios de los estados financieros basándose en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC, por lo que a continuación se presentan los estados de situación financiera y de resultados por los años 2010 y 2011 y por aspectos de presentación al SRI, ha tenido que ser agrupados sin guardar consistencia de un periodo con otro,

Estas circunstancias han dado como resultado el uso de diferentes criterios para el reconocimiento de partidas o cuentas en los estados financieros, no formulando las políticas contables significativas ni las notas a los estados financieros, lo cual se preparó con la colaboración de la contadora, basados en los requerimientos de cada una de las Secciones de NIIF para PYMES aplicables a la Cooperativa.

Es de anotar, que si bien la Superintendencia de Compañías ha establecido el Plan General de Cuentas para las compañías bajo su control y los formatos de los estados financieros, estos guardan concordancia con los establecidos en las NIIF para PYMES, por tanto en el desarrollo de la parte práctica de la presente investigación se aplicará el Plan de Cuentas en lo que sea pertinente, considerando los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

### 3.4.1 ELABORACIÓN DEL PLAN DE CUENTAS.

#### 3.4.1.1 BALANCES DE APERTURA.

El Balance de Apertura determinado en la NIIF para las PYMES, es el punto de partida para todos los subsecuentes períodos contables. Las entidades (empresas) deben preparar un balance de apertura a la fecha de transición, para realizar todos los ajustes y reclasificaciones que sean necesarios y presentar el Balance General o Estado de Situación Financiera a la fecha de cierre del año de conversión, es decir al 31 de diciembre de 2011.

Para tal cambio, es necesario considerar el Plan de Cuentas formulado por la Contadora de la Cooperativa que se aplicó desde el 2011, el cual de acuerdo a la evaluación realizada en la presente investigación requiere ciertos ajustes acordes a los lineamientos de la Sección 35 "TRANSICIÓN A LA NIIF PARA LAS PYMES" y el Marco Conceptual de las NIC que ha sido desarrollado de manera que pueda aplicarse a una variada gama de modelos contables.

Se presenta a continuación en forma comparativa los estados financieros del 2010 y 2011, formulados por la Contadora de la Cooperativa, los cuales fueron reestructurados con el nuevo Plan de Cuentas propuesto por la autora de la investigación:

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA BALANCE GENERAL

AL: 31/12/2011

		2010	2011
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>58.649,45</b>	<b>59.662,84</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>27.580,81</b>	<b>22.810,66</b>
110100	CAJA	27.571,13	22.660,66
110110	CAJA CHICA	9,68	150,00
<b>1103</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>31.068,64</b>	<b>36.852,18</b>
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	31.068,64	36.852,18
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>852.924,81</b>	<b>1.013.440,13</b>
<b>1404</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>	<b>909.956,79</b>	<b>1.081.113,70</b>
140405	CARTERA DE 1 A 30 DÍAS	909.956,79	1.081.113,70
<b>1499</b>	<b>(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>	<b>-57.031,98</b>	<b>-67.673,57</b>
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-57.031,98	-67.673,57

<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9.017,14</b>	<b>36.827,53</b>
<b>1601</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES</b>	<b>0,00</b>	<b>630,06</b>
160110	CUENTAS POR COBRAR	0,00	630,06
<b>1614</b>	<b>PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES</b>	<b>309,38</b>	<b>179,82</b>
161425	IMPUESTOS	309,38	179,82
<b>1690</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>8.707,76</b>	<b>36.017,65</b>
169090	OTRAS	8.707,76	36.017,65
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>96.409,94</b>	<b>100.600,00</b>
<b>1802</b>	<b>EDIFICIOS</b>	<b>102.182,72</b>	<b>102.182,72</b>
180200	EDIFICIOS	102.182,72	102.182,72
<b>1805</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>8.225,17</b>	<b>20.515,60</b>
180500	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.540,35	11.566,81
180525	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4.684,82	8.948,79
<b>1899</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-13.997,95</b>	<b>-22.098,32</b>
189905	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIOS)	-9.242,30	-14.351,44
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1.785,67	-2.823,94
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-2.969,98	-4.922,94
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.509,10</b>	<b>22.659,11</b>
<b>1901</b>	<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>10.151,94</b>	<b>12.877,88</b>
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10.151,94	12.877,88
<b>1904</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>7.400,00</b>	<b>290,00</b>
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	7.400,00	290,00
<b>1905</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>957,16</b>	<b>8.130,45</b>
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	23.583,95	23.583,95
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	515,20	9.703,81
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	618,46	618,46
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-23.760,45	-25.775,77
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	<b>0,00</b>	<b>1.360,78</b>
199010	OTROS IMPUESTOS	0,00	1.360,78
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.035.510,44</b>	<b>1.233.189,61</b>

## 2 PASIVO

<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>854.193,90</b>	<b>1.015.379,41</b>
<b>2101</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>	<b>406.163,66</b>	<b>344.423,39</b>
210135	DEPÓSITOS DE AHORROS	406.163,66	344.179,69
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0,00	243,70
<b>2103</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>	<b>448.030,24</b>	<b>670.956,02</b>
210305	DE 1 A 30 DÍAS	448.030,24	670.956,02
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>16.044,23</b>	<b>12.216,90</b>
<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>	<b>1.882,95</b>	<b>3.368,63</b>

250115	DEPÓSITOS A PLAZO	462,53	462,53
250190	OTROS	1.420,42	2.906,10
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>5.824,37</b>	<b>5.949,11</b>
250305	REMUNERACIONES	0,00	4,16
250310	BENEFICIOS SOCIALES	372,50	434,18
250315	APORTES AL IESS	187,06	245,96
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5.264,81	5.264,81
<b>2504</b>	<b>RETENCIONES FISCALES</b>	<b>7.726,03</b>	<b>990,74</b>
250405	RETENCIONES FISCALES	1.279,44	378,19
250495	RETENCIONES FISCALES	6.446,59	612,55
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>610,88</b>	<b>1.520,00</b>
250600	PROVEEDORES	610,88	1.520,00
<b>2590</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>0,00</b>	<b>388,42</b>
259015	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	0,00	388,42
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERA</b>	<b>3.655,60</b>	<b>3.097,59</b>
<b>2602</b>	<b>OBLIGACIONES CON INST.FINANC.DEL PAÍS</b>	<b>3.655,60</b>	<b>3.097,59</b>
260205	DE 1 A 30 DÍAS	3.655,60	3.097,59
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>873.893,73</b>	<b>1.030.693,90</b>

### 3 PATRIMONIO

<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>31.474,59</b>	<b>34.369,78</b>
<b>3103</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>	<b>31.474,59</b>	<b>34.369,78</b>
310300	APORTES DE SOCIOS	31.474,59	34.369,78
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>90.768,96</b>	<b>93.653,07</b>
<b>3302</b>	<b>GENERALES</b>	<b>67.764,87</b>	<b>67.764,87</b>
<b>330201</b>	<b>GENERALES</b>	<b>67.764,87</b>	<b>67.764,87</b>
<b>3303</b>	<b>ESPECIALES</b>	<b>23.004,09</b>	<b>25.888,20</b>
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	23.004,09	25.888,20
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>36.489,05</b>	<b>59.460,00</b>
<b>3401</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>1.420,42</b>	<b>1.420,42</b>
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.420,42	1.420,42
<b>3402</b>	<b>DONACIONES</b>	<b>10.400,00</b>	<b>10.400,00</b>
340205	DONACIONES EN EFECTIVO	10.400,00	10.400,00
<b>3490</b>	<b>OTROS</b>	<b>24.668,63</b>	<b>47.639,58</b>
349001	APORTES PATRIMONIALES	0,00	22.557,47
349005	OTROS	24.668,63	25.082,11
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>158.732,60</b>	<b>187.482,85</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.032.626,33</b>	<b>1.218.176,75</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>2.884,11</b>	<b>15.012,86</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>1.035.510,44</b>	<b>1.233.189,61</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA ESTADO DE RESULTADOS

Periodo desde: 01/01/2011 hasta: 31/12/2011

		2010	2011
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>52.671,36</b>	<b>62.538,54</b>
<b>4101</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>52.671,36</b>	<b>62.538,54</b>
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	10.999,33	12.462,20
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	41.672,03	50.076,34
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>13.099,57</b>	<b>10.641,59</b>
<b>4402</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>13.099,57</b>	<b>10.641,59</b>
440200	CARTERA DE CRÉDITOS	13.099,57	10.641,59
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>40.648,40</b>	<b>58.945,72</b>
<b>4501</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>19.089,14</b>	<b>27.433,61</b>
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	10.001,90	16.261,91
450110	BENEFICIOS SOCIALES	2.914,26	2.810,65
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	0,00	612,55
450120	APORTES AL IESS	1.182,29	2.082,19
450135	FONDO DE RESERVA IESS	1.141,59	738,89
450190	OTROS	3.849,10	4.927,42
<b>4502</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>1.767,03</b>
<b>450210</b>	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>0,00</b>	<b>1.767,03</b>
<b>4503</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>2.370,97</b>	<b>6.080,05</b>
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	0,00	661,30
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	275,55	2.021,86
450320	SERVICIOS BÁSICOS	1.998,19	1.710,89
450325	SEGUROS	0,00	1.165,29
450330	ARRENDAMIENTOS	0,00	365,22
450390	OTROS SERVICIOS	97,23	155,49
<b>4504</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>4.886,76</b>	<b>4.781,90</b>
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	266,62	652,42
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	3.627,92	569,48
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	992,22	3.560,00
<b>4505</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>4.135,68</b>	<b>8.100,37</b>
450515	EDIFICIOS	2.296,64	5.109,14
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	354,04	1.038,27

450530	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.485,00	1.952,96
<b>4506</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>947,41</b>	<b>3.544,12</b>
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	103,04	1.986,82
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	123,70	123,70
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	720,67	1.433,60
<b>4507</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>9.218,44</b>	<b>7.238,64</b>
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	461,12	1.807,52
450710	DONACIONES	211,86	1.138,57
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.434,17	643,85
450790	OTROS	7.111,29	3.648,70
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>106.419,33</b>	<b>132.125,85</b>

## 5 INGRESOS

<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>111.148,77</b>	<b>143.338,03</b>
<b>5104</b>	<b>INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>103.234,53</b>	<b>142.812,24</b>
510420	CARTERA PARA LA MICROEMPRESA	103.234,53	134.063,65
510430	DE MORA	0,00	8.748,59
<b>5190</b>	<b>INTERESES VARIOS</b>	<b>7.914,24</b>	<b>525,79</b>
519090	OTROS	7.914,24	525,79
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>63,81</b>	<b>1.082,59</b>
<b>5590</b>	<b>OTROS</b>	<b>63,81</b>	<b>1.082,59</b>
559000	OTROS	63,81	1.082,59
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>704,00</b>	<b>2.718,09</b>
<b>5603</b>	<b>ARRENDAMIENTOS</b>	<b>0,00</b>	<b>607,00</b>
560300	ARRENDAMIENTOS	0,00	607,00
<b>5690</b>	<b>OTROS</b>	<b>704,00</b>	<b>2.111,09</b>
569000	OTROS	704,00	2.111,09
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>111.916,58</b>	<b>147.138,71</b>
<b>TOTAL RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>5.497,25</b>	<b>15.012,86</b>

### 3.4.1.2 PLAN DE CUENTAS BAJO NIIF.

Considerando que la Contabilidad es un sistema de información, basado en conjunto de principios, normas y procedimientos técnicos que permiten registrar en forma ordenada, detallada y completa los hechos económicos de una empresa, debe contar con clasificación de las cuentas patrimoniales que incluyan todas las posibilidades de transacciones, por ello considerando el Plan de Cuentas preparado por la Contadora en el 2011, se hicieron las inclusiones de las partidas necesarias y de acuerdo a las características de la Cooperativa y a las exigencias del organismo rector, que es el Ministerio de Bienestar Social, así como también para cumplir con los requerimientos del Marco Conceptual y las NIIF para PYMES, estructurando un nuevo Plan de Cuentas por parte de la autora, como se describe a continuación:

#### **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA PLAN DE CUENTAS BAJO NIIF**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>11</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
<b>1101</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFFECTIVO</b>
<b>110100</b>	<b>CAJA</b>
11010000	CAJA
1101000001	CAJA FUERTE
<b>110110</b>	<b>CAJA CHICA</b>
11011000	CAJA CHICA
1101100002	CAJA CHICA
<b>1103</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>
<b>110310</b>	<b>BANCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES</b>
11031000	BANCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES
1103100001	CODESARROLLO CTA N 1900014771
1103100002	CODESARROLLO CTA N° 190002495-4
1103100003	CODESARROLLO CTA 1900010038-3
1103100004	COOPERATIVA BAÑOS
1103100005	COOPERATIVA INTEGRAL 527
1103100007	BANCO PICHINCHA CTE 3478633504
1103100008	COOPERAT
1103100009	COOPERA
<b>14</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>
<b>1404</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>
<b>140405</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>
14040500	DE 1 A 30 DÍAS



1404050001	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DÍAS
<b>1499</b>	<b>(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>
<b>149920</b>	<b>(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)</b>
149920000	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)
1499200001	(PROVISIÓN CRED. PARA LA MICROEMPRESA)
<b>149921</b>	<b>(PROVISIÓN POR DETERIORO)</b>
<b>14992100</b>	<b>(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)</b>
1499210001	(PROVISIÓN CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA)
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
<b>1601</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES</b>
<b>160110</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
16011001	CUENTAS POR COBRAR CODESARROLLO BONO
16011008	CUENTAS POR COBRAR
16011009	CTAS X COBRAR EMPLEADOS
<b>1602</b>	<b>(PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES)</b>
<b>160210</b>	<b>(PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES)</b>
16021000	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS
160210001	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS
<b>1614</b>	<b>PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES</b>
<b>161425</b>	<b>IMPUESTOS</b>
16142500	IMPUESTOS
1614250001	RETENCIONES EN LA FUENTE
1614250002	RETENCIONES IVA
1614250005	CRÉDITO TRIBUTARIO IVA
1614250006	CRÉDITO TRIBUTARIO IR
<b>1690</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>
<b>169090</b>	<b>OTRAS</b>
16909000	OTRAS
1690900001	DOCUMENTOS POR COBRAR FONDOS DE GARANTÍA
1690900005	DIFERENCIAS POR AJUSTAR
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>
<b>1802</b>	<b>EDIFICIOS</b>
<b>180200</b>	<b>EDIFICIOS</b>
18020000	EDIFICIOS
1802000001	EDIFICIOS
<b>1805</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>
<b>180500</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>
18050000	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
1805000001	MUEBLES DE OFICINA
1805000003	EQUIPOS DE OFICINA
<b>180525</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>
18052500	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1805250001	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
<b>1899</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>
<b>189905</b>	<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIOS</b>

18990515	DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIOS
1899051501	DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIOS
<b>189915</b>	<b>(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)</b>
18991500	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)
1899150003	(DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES)
<b>189920</b>	<b>(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)</b>
18992000	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)
1899200001	(DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)
<b>189930</b>	<b>DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>
18993000	(DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)
1899300001	(DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO)
<b>189950</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>
18995000	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO
1899500001	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO
1899500002	(PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES ACTIVOS FINANCIEROS MANT. VENCIM)
<b>189960</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>
18996000	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
1899600001	INVERSIONES ASOCIADAS
1899600002	OTRAS INVERSIONES

<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>
<b>1901</b>	<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>
<b>190110</b>	<b>EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>
19011001	CODESARROLLO
1901100102	CERTIFICADOS EN CUENTAS DE AHORRO
1901100103	CERTIFICADOS EN REFLA
1901100104	INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN CODE
<b>1904</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>
190410	ANTICIPOS A TERCEROS
19041000	ANTICIPOS A TERCEROS
1904100001	ANTICIPOS A PROVEEDORES
<b>1905</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>
<b>190505</b>	<b>GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN</b>
19050500	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN
1905050001	INVERSIONES NO FINANCIERAS
<b>190510</b>	<b>GASTOS DE INSTALACIÓN</b>
19051000	GASTOS DE INSTALACIÓN
1905100001	GASTOS DE INSTALACIONES
<b>190520</b>	<b>PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN</b>
19052000	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN
1905200001	SOFTWARE
<b>190521</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>
19052100	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
1905210001	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
1905210002	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1905210003	ANTICIPOS A PROVEEDORES
1905210004	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS

<b>190522</b>	<b>(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS</b>
19052100	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS
1905210001	AMORT.ACUM. GASTOS DE INSTALACIÓN Y ADECUACIÓN
1905210002	AMORT.ACUM. SOFTWARE
1905210003	AMORT.ACUM. INVERSIONES NO FINANCIERAS
<b>190599</b>	<b>OTROS</b>
19059900	<b>OTROS IMPUESTOS</b>
1905990002	OTROS IMPUESTOS
1905990003	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA
<b>19060</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>
1906000	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
1906000001	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

## 2 PASIVO

### 21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

<b>2101</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>
<b>210135</b>	<b>DEPÓSITOS DE AHORROS</b>
21013500	DEPÓSITOS DE AHORROS
2101350001	DEPÓSITOS DE AHORROS
<b>210150</b>	<b>DEPÓSITOS POR CONFIRMAR</b>
21015000	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
2101500001	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
<b>2103</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>
<b>210305</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>
21030500	DE 1 A 30 DÍAS
2103050001	DEP.PLAZO DE 1 A 30 DÍAS

### 25 CUENTAS POR PAGAR

<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>
<b>250115</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>
25011500	DEPÓSITOS A PLAZO
2501150002	INTERESES CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
<b>250190</b>	<b>OTROS</b>
25019001	OTROS
2501900105	CUENTAS POR PAGAR OTRAS
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>
<b>250305</b>	<b>REMUNERACIONES</b>
25030500	REMUNERACIONES
2503050001	REMUNERACIONES
<b>250310</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>
25031000	BENEFICIOS SOCIALES
2503100001	DÉCIMO TERCER SUELDO
2503100002	DÉCIMO CUARTO SUELDO
<b>250315</b>	<b>APORTES AL IESS</b>
25031500	APORTES AL IESS

2503150001	APORTES AL IESS
<b>250325</b>	<b>PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</b>
25032500	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS
2503250001	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS
<b>250326</b>	<b>DIVIDENDOS POR PAGAR</b>
25032600	DIVIDENDOS POR PAGAR SOCIOS
2503260001	DIVIDENDOS POR PAGAR SOCIOS
<b>2504</b>	<b>RETENCIONES FISCALES</b>
<b>250405</b>	<b>RETENCIONES FISCALES</b>
25040501	RETENCIONES EN LA FUENTE
2504050102	RETENCIÓN FUENTE 1%
2504050103	RETENCIÓN FUENTE 2%
2504050104	RETENCIÓN FUENTE 8%
2504050106	RETENCIÓN FUENTE 10%
25040502	RETENCIONES DE IVA
2504050201	IVA RETENIDO A PROVEEDORES 30%
2504050202	IVA RETENIDO A PROVEEDORES 70%
2504050203	IVA RETENIDO A PROVEEDORES 100%
<b>250495</b>	<b>RETENCIONES FISCALES</b>
25049500	CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS
2504950001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (DIFERENCIAS LIBRETAS
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>
<b>250600</b>	<b>PROVEEDORES</b>
25060000	PROVEEDORES
2506000001	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES
<b>2590</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>
<b>259015</b>	<b>CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS</b>
25901500	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS
2590150001	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS
<b>2591</b>	<b>PASIVO DIFERIDO</b>
25910000	<b>PASIVO DIFERIDO</b>
2591000001	INGRESOS DIFERIDO
2591000002	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERA</b>
<b>2602</b>	<b>OBLIGACIONES CON INST.FINANC.DEL PAÍS</b>
<b>260205</b>	<b>DE 1 A 30 DÍAS</b>
26020500	1 A 30 DÍAS
2602050001	COAC CODESARROLLO GRUPO SOLIDARIO

### **3 PATRIMONIO**

<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
<b>3103</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>
310300	APORTES DE SOCIOS
31030000	APORTES DE SOCIOS

3103000001 APORTES DE SOCIOS

<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>
<b>3302</b>	<b>RESERVAS GENERALES</b>
<b>330201</b>	<b>GENERALES</b>
33020100	GENERALES
3302010001	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA
3302010002	RESERVAS ESPECIALES
<b>3303</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>
<b>330310</b>	<b>PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES</b>
33031000	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
3303100001	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
3303100002	OTROS APORTES DE SOCIOS
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>
<b>3401</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>
<b>340105</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>
34010500	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3401050001	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL
<b>3402</b>	<b>DONACIONES</b>
<b>340205</b>	<b>DONACIONES EN EFECTIVO</b>
34020500	DONACIONES EN EFECTIVO
3402050001	DONACIONES EN EFECTIVO
<b>3490</b>	<b>OTROS</b>
<b>349001</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES</b>
34900100	APORTES PATRIMONIALES
3490010003	APORTES PATRIMONIALES
<b>349005</b>	<b>OTROS</b>
34900500	OTROS
3490050001	APORTES FORTALECIMIENTO PATRIMONIO
3490050002	OTROS APORTES PATRIMONIALES CA CODESA
3490050003	OTROS - FONDO SOLIDARIO
3490050004	SUPERÁVIT POR REVALORIZACIÓN
<b>340006</b>	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>
34000600	OTROS RESULTADOS INTEGRALES
3400060001	SUPERÁVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
3400060002	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
<b>3491</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>
<b>349100</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>
34910000	RESULTADOS ACUMULADOS
3491000001	GANANCIAS ACUMULADAS
3491000002	(PERDIDAS ACUMULADAS)
<b>349200</b>	<b>RESULTADO OPERATIVO</b>
34920000	RESULTADO OPERATIVO DEL PERÍODO
3492000001	GANANCIA DEL PERÍODO
3492000002	(PERDIDA DEL PERÍODO)

## **4 GASTOS**

### **41 INTERESES CAUSADOS**

#### **4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

##### **410115 DEPÓSITOS DE AHORRO**

41011500 DEPÓSITOS DE AHORRO

4101150001 DEPÓSITOS DE AHORRO

##### **410130 DEPÓSITOS A PLAZO**

41013000 DEPÓSITOS A PLAZO

4101300001 DEPÓSITO A PLAZO

### **44 PROVISIONES**

#### **4402 CARTERA DE CRÉDITOS**

##### **440200 CARTERA DE CRÉDITOS**

44020000 CARTERA DE CRÉDITOS

4402000002 CARTERA DE CRÉDITOS EMERGENTES

### **45 GASTOS DE OPERACIÓN**

#### **4501 GASTOS DE PERSONAL**

##### **450105 REMUNERACIONES MENSUALES**

45010500 REMUNERACIONES MENSUALES

4501050008 REMUNERACIONES MENSUALES

##### **450110 BENEFICIOS SOCIALES**

45011000 BENEFICIOS SOCIALES

4501100001 DÉCIMO TERCER SUELDO

4501100002 DÉCIMO CUARTO SUELDO

4501100003 VACACIONES

LIQUIDACIÓN DE HABERES

##### **450115 GASTOS DE REPRESENTAC., RESIDENCIA Y REPRESENTACIONES**

45011500 GASTOS DE REPRESENTAC., RESIDENCIA Y REPRESENTACIONES

4501150001 GASTOS DE RESPONSABILIDAD

##### **450120 APORTES AL IESS**

45012000 APORTES AL IESS

4501200001 APORTES AL IESS

##### **450135 FONDO DE RESERVA IESS**

45013500 FONDO DE RESERVA IESS

4501350001 FONDO DE RESERVA IESS

##### **450190 OTROS**

45019000 OTROS

4501900002 SERVICIOS OCASIONALES

4501900003 CAPACITACIÓN EMPLEADOS

4501900004 VIÁTICOS EMPLEADOS

4501900005 MOVILIZACIÓN EMPLEADOS

4501900015 BONIFICACIÓN COMITÉ DE CRÉDITO

4501900022 ALIMENTACIÓN

4501900023	CREDIREPORT
4501900024	BONIFICACIÓN DIRECTORIO
4501900025	VIÁTICOS DIRECTORIO

<b>4502</b>	<b>HONORARIOS</b>
<b>450210</b>	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>
45021000	HONORARIOS PROFESIONALES
4502100001	HONORARIOS PROFESIONALES

<b>4503</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>
<b>450305</b>	<b>MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES</b>
45030500	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES
4503050001	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES
<b>450315</b>	<b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>
45031500	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
4503150001	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
<b>450320</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>
45032000	SERVICIOS BÁSICOS
4503200001	ENERGÍA Y FUERZA ELÉCTRICA
4503200002	AGUA POTABLE
4503200003	TELÉFONOS
<b>450325</b>	<b>SEGUROS</b>
45032500	SEGUROS
4503250008	SEGUROS
<b>450330</b>	<b>ARRENDAMIENTOS</b>
45033000	ARRENDAMIENTOS
4503300001	ARRENDAMIENTOS
<b>450390</b>	<b>OTROS SERVICIOS</b>
45039000	OTROS SERVICIOS
4503900001	SERVICIOS BANCARIOS

<b>4504</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>
<b>450410</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>
45041000	IMPUESTOS MUNICIPALES
4504100001	PAGO IMPUESTOS
4504100002	PAGO IMPUESTOS PREDIAL URBANO
<b>450430</b>	<b>MULTAS Y OTRAS SANCIONES</b>
45043000	MULTAS Y OTRAS SANCIONES
4504300001	MULTAS Y OTRAS SANCIONES
4504300002	MULTAS DIRECCIÓN DE COOPERATIVAS
<b>450490</b>	<b>IMPTOS Y APORT. PARA OTROS ORG.E INSTIT</b>
45049000	IMPTOS Y APORT. PARA OTROS ORG.E INSTIT
4504900007	APORTES A LA REFLA

<b>4505</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>
<b>450515</b>	<b>EDIFICIOS</b>
45051500	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS

4505150001	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS
<b>450525</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>
45052500	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
4505250001	DEPRECIACIÓN MUEBLES DE OFICINA
4505250003	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA
<b>450530</b>	<b>DEPRECIACIÓN EQUIPO COMPUTACIÓN</b>
45053000	DEPRECIACIÓN EQUIPO COMPUTACIÓN
4505300001	DEPRECIACIÓN EQUIPO COMPUTACIÓN

#### **4506 AMORTIZACIONES**

<b>450615</b>	<b>GASTOS DE INSTALACIÓN</b>
45061500	GASTOS DE INSTALACIÓN
4506150001	GASTOS DE INSTALACIÓN
<b>450625</b>	<b>PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN</b>
45062500	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN
4506250001	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN
<b>450630</b>	<b>GASTOS DE ADECUACIÓN</b>
45063000	GASTOS DE ADECUACIÓN
4506300001	GASTOS DE ADECUACIÓN

#### **4507 OTROS GASTOS**

<b>450705</b>	<b>SUMINISTROS DIVERSOS</b>
45070500	SUMINISTROS DIVERSOS
4507050001	SUMINISTROS DIVERSOS
<b>450710</b>	<b>DONACIONES</b>
45071000	DONACIONES
4507100001	DONACIONES
<b>450715</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>
45071500	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
4507150005	MANT.Y REP.EQUIPOS DE COMPUTO
4507150006	MANT.Y REP.EDIFICIOS
<b>450790</b>	<b>OTROS</b>
45079000	OTROS
4507900001	OTROS GASTOS VARIOS
4507900002	ASEO Y LIMPIEZA
4507900003	PERIÓDICOS Y REVISTAS
4507900011	PRESENTES NAVIDEÑOS
4507900013	GASTOS JUDICIALES
4507900017	GASTOS DE MONITOREO
4507900020	UNIFORMES EMPLEADOS
4507900021	GASTOS NO DEDUCIBLES

## **5 INGRESOS**

### **51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**



<b>5104</b>	<b>INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>
<b>510420</b>	<b>CARTERA PARA LA MICROEMPRESA</b>
51042000	CARTERA PARA LA MICROEMPRESA
5104200001	INTERESES CARTERA CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA
<b>510430</b>	<b>DE MORA</b>
51043000	DE MORA
5104300001	DE MORA MICRO
<b>5190</b>	<b>INTERESES VARIOS</b>
519090	OTROS
51909000	OTROS
5190900001	INTERESES GANADOS
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>
<b>5590</b>	<b>OTROS</b>
559000	OTROS
55900000	GESTIÓN COBRANZAS
5590000001	GESTIÓN COBRANZAS
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>
<b>5603</b>	<b>ARRENDAMIENTOS</b>
560300	ARRENDAMIENTOS
56030000	ARRENDAMIENTOS
5603000001	ARRIENDOS GANADOS
<b>5690</b>	<b>OTROS</b>
569000	OTROS
56900000	OTROS
5690000001	OTROS INGRESOS
5690000004	COMISIÓN POR PAGO DEL BONO

### 3.4.2 ELABORACIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES Y ESTIMACIONES.

Considero importante referirme a las NIIFs para PYMES 2009, dictadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF), que está compuesto por 35 Secciones que establecen para cada una de las cuentas integrantes de los estados financieros, las bases conceptuales, su reconocimiento y la revelación a través de las políticas y notas explicativas.

#### **SECCIÓN NOMBRE DE LA SECCIÓN**

- 1 Pequeñas y Medianas empresas
- 2 Conceptos y Principios Generales

3	Presentación a los Estados Financieros
4	Estados de Situación Financiera
5	Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estados de Resultados y Ganancias Acumulados
7	Estado de Flujos de Efectivo
8	Notas a los Estados Financieros
9	Estados Financieros Consolidados y Separados
10	Políticas Contables, Estimaciones y Errores
11	Instrumentos Financieros Básicos
12	Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros
13	Inventarios
16	Propiedades de inversión
17	Propiedades, Planta y Equipo
20	Arrendamientos
21	Provisiones y Contingencias
22	Pasivos y Patrimonio
23	Ingresos de Actividades Ordinarias
25	Costos de Préstamos
27	Deterioro del Valor de los Activos
28	Beneficios a los Empleados
29	Impuestos a las Ganancias
32	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
35	Transición a la NIIF para las PYMES

### **3.4.2.1 POLÍTICAS DE LA COOPERATIVA BAJO NIIF.**

Como se expuso anteriormente, en referencia a esta normativa se ha formulado las siguientes políticas contables específicas de la Cooperativa:

## **POLÍTICAS CONTABLES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

### **GUACHAPALA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

### **Sec.3.24 (a)**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GUACHAPALA”, es una sociedad de derecho privado con finalidad social que se rige por la Ley de Cooperativas y su reglamento

general. Se constituyó Provincia del Azuay, cantón Guachapala, mediante Acuerdo Ministerial No. 0000074 de 13 de marzo del 2001, siendo inscrita en el Registro General de la Subdirección de Cooperativas del Azuay, con el número de orden 009 de 14 de marzo del 2001

Se inicio con 25 socios, que aportaron 100 certificados de aportación de 100.000 USD cada uno, dando un capital en participaciones de 34369,78 USD al 31 de diciembre del 2011

**Sec.3.24 (a)**

Esta domiciliada en el cantón Guachapala, en la Av. 3 de Noviembre y 9 de Octubre Esq.

**Sec. 3.24 b)**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”, tiene como finalidades:

Promover la cooperación económica entre sus socios a través de ahorros, depósitos a la vista, depósitos a plazo fijo, etc.;

Efectuar cobros y pagos para el desarrollo de las operaciones crediticias;

Otorgar préstamos a los socios;

Buscar apoyo ante entidades públicas y privadas, nacionales y extranjeras para el cumplimiento de sus fines.

Procurar la superación y fomentar el espíritu de respeto, solidaridad y disciplina entre sus miembros.

Realizar cualquier actividad tendiente al mejoramiento económico social y cultural de los socios.

Promover servicios adicionales en beneficio de los cooperados.

Gestionar eventos de capacitación de la doctrina Cooperativa.

Integrar a la organización al movimiento Cooperativo nacional.

## **2. BASES DE ELABORACIÓN**

### **a) Declaración de cumplimiento**

#### **Sec. 3.3 y 35.4**

Los estados financieros de la Cooperativa, están elaborados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

#### **Sec. 4.1**

Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Cooperativa el 4 de marzo del 2011.

### **b) Base de Medición**

#### **Sec. 2.33 y 2. 34 (a)**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, para los activos, pasivos, ingresos y gastos.

### **c) Moneda funcional y de presentación**

#### **Sec. 3.23 (d)**

Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América USD, que es la moneda funcional en el Ecuador.

### **d) Base contable de acumulación (o devengo)**

#### **Sec. 2.36**

Las partidas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos se reconocerán por método devengado (o acumulado), con el reconocimiento del derecho a los ingresos y de la obligación de pago, independientemente del cobro o recepción del dinero.

### **e) Uso de estimaciones y juicios**

#### **Sec. 8.6**

La gerencia determinará las políticas sobre el tratamiento de los créditos concedidos, posibilitando el endeudamiento con las respectivas garantías.

#### **Sec.10.15**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la Cooperativa, realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas contables y los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir por estas estimaciones.

#### **Sec. 10.17**

Las estimaciones y supuestos relevantes, serán revisados regularmente, y serán reconocidos en cada período y en cualquier período futuro afectado

### **(f) Cambios en las políticas contables**

#### **(i) General**

#### **Sec.10.8 a) y b)**

A partir del 1 de enero de 2012, la Cooperativa, ha procedido a implementar sus políticas contables en las siguientes áreas:

Presentación de estados financieros.

Determinación y presentación de segmentos de operación de conformidad a los servicios que presta.

#### **(ii) Presentación de estados financieros**

#### **Sec. 3.2 , 3.3 y 35.3**

La Cooperativa aplica la NIIF para PYMES Sección 3, Presentación de Estados Financieros (2009), que entró en vigencia en el país, el 1 de enero de 2012 para el tercer grupo de compañías. A base de esta normativa, la compañía presenta los estados de situación financiera, de resultados o rendimiento financiero y flujo del efectivo.

#### **Sec. 35.6 y 3.10**

El juego completo de estados financieros, incluye la información comparativa en forma

anual, se presenta la información comparativa con la del año anterior (2010-2011), de acuerdo con la NIIF para PYMES. Considerando que el cambio en la política contable sólo afecta aspectos de presentación, no de otros aspectos.

### **3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

#### **Sec. 8.5 a) y b)**

La Cooperativa revelará las políticas contables significativas, como las bases de medición utilizadas y demás políticas contables relevantes para lograr su mejor presentación y comprensión de los estados financieros.

#### **Sec. 10.2**

Las políticas contables establecidas por la Cooperativa en el proceso de transición 2011, regirán a partir del 2012.

#### **a) Efectivo y sus equivalentes**

##### **Sec. 7.2**

El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos del dinero en efectivo y depósitos a en las cuentas de ahorros de los socios y terceros, que son parte integral de la administración de efectivo de la Cooperativa para los fines institucionales. Están incluidos como un componente del efectivo y equivalente al efectivo para propósitos del estado de flujo de efectivo.

##### **Sec.11.13**

La Cooperativa reconoce el activo financiero que se origina de un acuerdo incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

#### **b) Préstamos y partidas por cobrar**

##### **Sec.11.5**

Los préstamos y partidas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos se reconocen inicialmente a valor razonable, a base de las condiciones establecidas, pudiendo variar por las pérdidas por deterioro.

**Sec.11.8 (b)**

Los instrumentos financieros están compuestos por las cuentas por cobrar clientes, por documentos por cobrar varios, anticipos al personal, y préstamos a accionistas.

**Sec.11.21**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores y otras cuentas por cobrar se revisarán para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconocerá en los resultados una pérdida por deterioro del valor del valor de los resultados.

**c) Propiedad, Planta y Equipo****(i) Reconocimiento y medición****Sec. 17.4 y 17.15**

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo histórico menos depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.

**Sec. 17.22**

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos los valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal.

**Sec.17.17**

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

**Sec.17.6**

Los valores residuales, vidas útiles y métodos de depreciación serán revisados anualmente y de ser procedente se ajustarán.

**(ii) Depreciación****Sec.17.19**

La depreciación se calcula considerando el uso o cambio del activo, calculando el valor residual, determinando el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u

otro monto que se haya sido asignado por revalorización. El método de depreciación será por línea recta para los años de vida útil y sobre el cual se informa.

**Sec. 17.21 (a, b, c, d)**

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

Muebles y Enseres	10%
Maquinaria y Equipo	10%
Equipo de Computación	33%
Vehículos	20%

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales fueron revisados en el periodo del 2011, y serán revisados en cada ejercicio para proceder al ajuste si es necesario.

**(iv) Baja en cuentas**

**Sec. 17.27**

En la Cooperativa se dará de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo, cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición

**d) Provisiones**

**Sec. 21.1**

En esta sección se aplicará a todas las provisiones de documentos y cuentas incobrables, de conformidad a las leyes tributarias.

**e) Documentos y cuentas por pagar**

**Reconocimiento inicial de los pasivos financieros.**

**Sec. 12.6**

Se reconocerá un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento, como los préstamos otorgados por la Cooperativa, cumpliendo los informes de la comisión de Créditos.



## **Medición inicial al valor razonable**

### **Sec. 12.7, 12.11**

Se reconoce inicialmente un pasivo financiero, medido a su valor razonable, que es normalmente el precio de transacción pactada con los socios, que no será menor que el importe a pagar a su cancelación.

## **f) Pasivos y Patrimonio**

### **Sec. 11.1 y 22.3**

Los pasivos se clasificarán según el tipo de obligación: con el público en general, socios, con el sector público (IESS y SRI), obligaciones financieras a largo plazo.

Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos. El patrimonio incluye las inversiones hechas por los socios de la Cooperativa, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los propietarios.

## **g) Ingresos de Actividades Ordinarias**

### **Sec.23.1**

Se contabilizarán los ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos generados por la prestación de servicios, como los préstamos de la cooperativa.

## **h) Prestación de servicios**

### **Sec. 23.14**

La Cooperativa reconocerá los ingresos por actividades ordinarias, asociadas con una transacción, cuando la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, en cuanto a su importe, que sea probable que se obtengan beneficios económicos derivados de la transacción, que los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

## **i) Beneficios a los empleados**

### **Sec.28.1, 28.1 (a) y 28.1(c)**

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo en caso de contratar personal, serán reconocidos como gastos de conformidad con las disposiciones legales que ampara a los empleados. La Compañía tiene establecido beneficios a empleados de acuerdo al Código de Trabajo, por tener personal con relación de dependencia.

## **j) Provisión para obligaciones por garantías**

### **Sec. 21.4**

Las provisiones se determinarán considerando los contratos onerosos suscritos, estableciendo el monto por el costo estimado de la obligación por las garantías presentadas. El saneamiento del descuento se reconocerá como costo operativo.

## **k) Impuesto a las ganancias**

### **Sec. 29.2**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

### **Sec.29.3(h)**

Los impuesto corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con las partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en el otro resultado integral.

### **Sec.29.6**

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas determinadas por el Servicio de Rentas Internas, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

### 3.4.3 PROCESO DE CONTROL INTERNO

Del proceso de implementación de NIIF para PYMES, se verán afectados varios procedimientos de control interno aplicados a los estados financieros de la Cooperativa, por lo que se realiza la siguiente evaluación para determinar el nivel de confianza y riesgo:

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

31 DE DICIEMBRE DEL 2011

TIPO DE EVALUACIÓN: ESTADOS  
FINANCIEROS

PERIODO DE ANÁLISIS: 2011

CARGO: CONTADORA: GUILLEN ALICIA

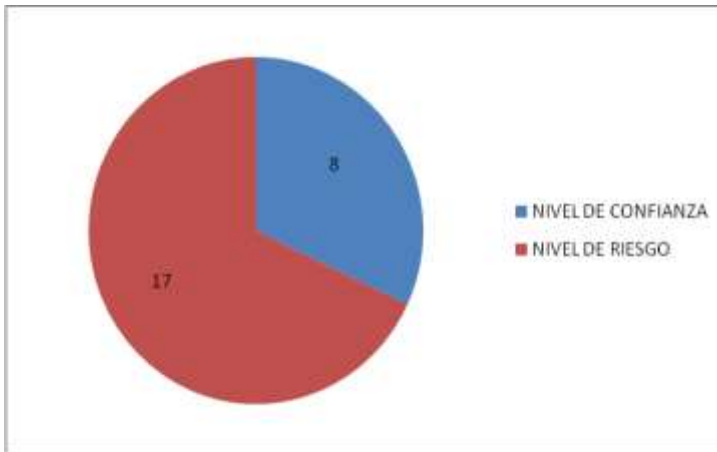
PREGUNTAS SOBRE FACTORES DE RIESGO	Ponderaciones	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
<b>RIESGOS INHERENTES</b>				
Se formulan los cuatro estados financieros básicos establecidas en las NIIF	1		1	
Se ha preparado un plan de cuentas alineado a NIIF	1	1		
El sistema informático ha sido alineado a l nuevo Plan de cuentas	1	1		Sin embargo requiere mejoras
La presentación de los informes financieros es oportuna.	1		1	
La presentación de los estados financieros se ha presentado en forma comparativa	1		1	
Los empleados contables cuentan con capacitación en NIIF para PYMES	1		1	
Se han establecido políticas contables de conformidad a NIIF para PYMES	1		1	
Se han formulado notas explicativas a los estados financieros de conformidad a los requerimientos de NIIF para PYMES	1		1	
Se ha expedido de la Dirección de Cooperativas instructivos relativas a la formulación de información de acuerdo a NIIF	1		1	
Se ha procedido a la depuración con la formulación del nuevo Plan de cuentas	1		1	
Se ha realizado un diagnóstico de las cuentas de Activos, Pasivos , Patrimonio, Ingresos y Gastos, de acuerdo al Marco Conceptual de NIIF para PYMES	1		1	
Se han realizado revaluaciones de los activos y pasivos	1	1		

Se cuenta con información incompleta sobre provisión de cuentas de dudoso cobro, cargos diferidos, otros activos y depreciación acumulada.	1		1	
Se cuenta con instructivos y normas para la preparación de la información financiera.	1		1	
	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	
		<b>14</b>		

<b>RIESGO DE CONTROL</b>		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
Se han realizado auditorías a la empresa	1	1		
Si la respuesta afirmativa conteste: En los dictámenes auditoría se revelan novedades del sistema contable.	1		1	
La información financiera se ha formulado de acuerdo a los requerimientos del sistema de Rentas Internas	1	1		
Se cuenta con manuales de procedimientos contables	1		1	
Se aplica el método devengado de contabilización	1		1	
No se mantienen adecuadamente los registros auxiliares que soporten a las cuentas del mayor general.	1	1		
Los asientos de ajuste y de reclasificación se encuentran adecuadamente respaldados.	1		2	
Se realizan pruebas de control físico de inventarios y de activos fijos.	1		1	
Se realizan confirmaciones de cartera	1	1		Anual
Se obtiene evidencia de las cuentas por pagar	1	1		
	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
		<b>11</b>		

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>25</b>	<b>8</b>	<b>17</b>	
----------------------	-----------	----------	-----------	--

NIVEL DE CONFIANZA	8	32
NIVEL DE RIESGO	17	68
TOTAL	25	



**Figura 3** Nivel de Riesgos.

**Elaborado por:** Sara Vera.

### **3.4.4 PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 BAJO LA NORMATIVA NIIF PARA LAS PYMES.**

#### **3.4.4.1 PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN.**

Para la presentación de los estados financieros de la Cooperativa, se seguirán las fases o estas establecidas en el numeral 7 de la Sección 35 de NIIF para PYMES, para la transición e implementación, que textualmente dice:-

#### **“Procedimientos para preparar los estados financieros en la fecha de transición**

*35.7 Excepto por lo previsto en los párrafos 35.9 a 35.11, una entidad deberá, en su estado de situación financiera de apertura de la fecha de transición a la NIIF para las PYMES (es decir, al comienzo del primer periodo presentado):*

*(a) reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento sea requerido por la NIIF para las PYMES;*

*(b) no reconocer partidas como activos o pasivos si esta NIIF no permite dicho reconocimiento;*

*(c) reclasificar las partidas que reconoció, según su marco de información financiera anterior, como un tipo de activo, pasivo o componente de patrimonio, pero que son de un tipo diferente de acuerdo con esta NIIF; y*

*(d) Aplicar esta NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos.”*

Para cumplir estas fases, se ha procedido al análisis de cada una de las cuentas para determinar las que son objeto de ajuste y reclasificación que resultan del reconocimiento de activos y pasivos, se prepara una matriz para el balance de apertura a la fecha de transición, la misma que se presenta luego del análisis de las partidas

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA FASES DE IMPLEMENTACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

FASES	Sección 35,7 de NIIF para PYMES Pasos de un proceso de conversión	EFECTOS CONTABLES
<b>F1</b>	<b>FASE 1: Se reconocerán Activos y Pasivos que cumplan con NIIF's</b>	
F1-1	Efectivo y sus equivalentes	Cumplimiento del Marco Conceptual
F1-2	Cuentas por cobrar varias	Cumplimiento del Marco Conceptual
F1-3	Otros Activos - diferidos y otros	Cumplimiento del Marco Conceptual
F1-4	Propiedad, Planta y Equipo	Cumplimiento del Marco Conceptual
F1-5	Obligaciones por Pagar- Préstamos clientes	Cumplimiento del Marco Conceptual
F1-6	Cuentas por Pagar	Cumplimiento del Marco Conceptual
F1-7	Patrimonio	Cumplimiento del Marco Conceptual
<b>F2</b>	<b>FASE 2: No se reconocerán Activos y Pasivos que no cumplan con NIIF's</b>	
F2-1	Instrumentos financieros - Cartera	Calculo de las provisiones
<b>F3</b>	<b>FASE 3: Reclasificaciones requeridas por NIIF's</b>	
F3-1	Propiedad, Planta y Equipo: Bienes Muebles y Equipos de Computación	Reclasificación
<b>F4</b>	<b>FASE 4: Valuación de activos y pasivos</b>	
F4-1	Propiedad, Planta y Equipo - Valuación Edificios	Reconocimiento inversiones en edificaciones no consideradas contablemente
F4-2	Propiedad, Planta y Equipo - Valuación Depreciaciones	Recálculo de Depreciaciones, considerando el valor residual

### 3.4.4.2 HOJA DE AJUSTES POR EL PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN.

#### PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA" HOJA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>1</b>			
EDIFICIOS		3.067,83	
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF			3.067,83
Construcción de cerámicas 30-06-2005 Comp. pago			
<b>2</b>			
MUEBLES DE OFICINA Y EQUIPOS DE OFICINA		1.712,73	
Amplificador	305,83		
Centralilla Telefónica	404,79		
Modulares Gerencia y Caja	831,04		
Teléfono marca panasonic	153,07		
Calculadora	18,00		
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			1.712,73
Reclasificación de bienes muebles que constaban en equipos de computación			
<b>3</b>			
(DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS)		14.351,44	
(DEPRECIACION ACUM. MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		2.823,94	
(DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION)		4.922,94	
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF			22.098,32
Ajuste eliminando el saldo por inadecuado cálculo retroactivo			
<b>4</b>			
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF		19.627,61	
(DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS)			12.630,07
(DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)			2.655,90
(DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)			4.341,64
Depreciación a partir 2010 y 2011, con valor residual			
<b>TOTAL</b>		<b>46.506,49</b>	<b>46.506,49</b>

RESUMEN DE LAS AFECTACIONES	PARCIAL	DEBE	HABER
EDIFICIOS		3.067,83	
MUEBLES DE OFICINA Y EQUIPOS DE OFICINA		1.712,73	
(DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICIOS)		14.351,44	12.630,07
(DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		2.823,94	2.655,90
(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION)		4.922,94	4.341,64
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF		19.627,61	25.166,15
EQUIPOS DE COMPUTACION			1.712,73
		<b>46.506,49</b>	<b>46.506,49</b>

### 3.4.4.3 HOJAS DE ANÁLISIS O PAPELES DE TRABAJO.

<b>PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF</b>			
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA"</b>			
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES EN EFFECTIVO</b>			
<b>No.</b>	<b>CUENTAS</b>		<b>VALOR</b>
1101	CAJA	Macas	22.810,66
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		36.852,18
	Saldo contable		<b>59.662,84</b>
<b>1101 CAJA</b>			
1101000001	CAJA FUERTE	22.660,66	
1101100002	CAJA CHICA	150,00	
<b>1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>			
1103100001	CODESARROLLO CTAN 1900014771	763,63	
1103100002	CODESARROLLO CTA N° 190002495-4	8.764,54	
1103100003	CODESARROLLO CTA 1900010038-3	412,24	
1103100004	COOPERATIVA BAÑOS	21,92	
1103100005	COOPERATIVA INTEGRAL 527	9.901,07	
1103100007	BANCO PICHINCHA CTE 3478633504	16.374,79	
1103100008	COOPERAT	431,36	
1103100009	COOPERA	182,63	
	Vistos mayores generales y auxiliares, Revisados las conciliaciones bancarias		
<b>Secciones de NIIF para PYMES Aplicables</b>			
<b>Efectivo y sus equivalentes</b>			
Sec. 4.2 (a)	Como mínimo, el estado de Situación Financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: Efectivo y equivalentes en efectivo.		
Sec. 7.2	El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos del dinero en efectivo cobrado y de la caja fuerte, así como los depósitos realizados en las cuentas corrientes de la Cooperativa		
	Se mantiene para cumplir con los compromisos de crédito aprobados. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de los contratos de préstamos		



**PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA"**

**CUENTAS POR COBRAR**

No.	CUENTAS	2010	2011
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9.017,14</b>	<b>36.827,53</b>
<b>1601</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES</b>	<b>0,00</b>	<b>630,06</b>
<b>160110</b>	<b>CTAS X COBRAR</b>	<b>0,00</b>	<b>630,06</b>
16011001	CTAS X COBRAR CODESARROLLO BONO	0,00	105,00
16011008	CTAS X COBRAR	0,00	125,52
16011009	CTAS X COBRAR EMPLEADOS	0,00	399,54
<b>1614</b>	<b>PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES</b>	<b>309,38</b>	<b>179,82</b>
<b>161425</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>309,38</b>	<b>179,82</b>
1614250001	RETENCIONES EN LA FUENTE	36,18	19,05
1614250002	RETENCIONES IVA	5,24	0,00
1614250005	CREDITO TRIBUTARIO IVA	267,96	160,77
<b>1690</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>8.707,76</b>	<b>36.017,65</b>
<b>169090</b>	<b>OTRAS</b>	<b>8.707,76</b>	<b>36.017,65</b>
1690900001	DOCUMENTOS POR COBRAR FONDOS DE GARANTÍA	7.079,97	7.079,97
1690900005	DIFERENCIAS POR AJUSTAR	1.627,79	28.937,68
♀	Revisión saldos y confirmación de saldos, con arrastre del año anterior		
	<b>Secciones de NIIF para PYMES Aplicables</b>		
	<b>Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros</b>		
Sec. 11.13	Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción pactada, derivada de préstamos internos y de Garantías y de diferencias por ajustas cajeros		
	<b>Deterioro del valor de los instrumentos financieros medidos al costo o al costo amortizado</b>		
Sec. 11.21	Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros, para tomar acciones para su recuperación		
	<b>COMENTARIOS</b>		
	Documentos y cuentas por cobrar clientes corrientes no relacionados y las Otras cuentas por cobrar, cumplen con el marco conceptual, no teniendo indicios de deterioro		
	En la cooperativa se tiene como política, analizar las diferencias generadas en los procesos de crédito, para determinar las causas y definir con acciones correctivas lo pertinente		

**PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA"**

**OTROS ACTIVOS**

No.	CUENTAS	2010	2011
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.509,10</b>	<b>22.659,11</b>
<b>1901</b>	<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	10.151,94	<b>12.877,88</b>
<b>190110</b>	<b>EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	10.151,94	<b>12.877,88</b>
1901100102	CERTIFICADOS EN CUENTAS DE AHORRO	50,00	50,00
1901100103	CERTIFICADOS EN REFLA	0,00	2.000,00
1901100104	INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE APORTACION CODE	10.101,94	10.827,88
<b>1904</b>	<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>7.400,00</b>	<b>290,00</b>
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	7.400,00	290,00
1904100001	ANTICIPOS A PROVEEDORES	7.400,00	290,00
<b>1905</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>957,16</b>	<b>8.130,45</b>
<b>190505</b>	<b>GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION</b>	23.583,95	<b>23.583,95</b>
1905050001	INVERSIONES NO FINANCIERAS	23.583,95	23.583,95
<b>190510</b>	<b>GASTOS DE INSTALACION</b>	<b>515,20</b>	<b>9.703,81</b>
1905100001	GASTOS DE INSTALACIONES	0,00	9.703,81
<b>190520</b>	<b>PROGRAMAS DE COMPUTACION</b>	618,46	618,46
1905200001	SOFTWARE	618,46	618,46
<b>190599</b>	<b>(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>-23.760,45</b>	<b>(25.775,77)</b>
1905990002	AMORT.ACUM. GASTOS DE INSTALACION Y ADECUACION	-154,56	(2.046,18)
1905990003	AMORT.ACUM. SOFTWARE	-195,86	(319,56)
1905990005	AMORTIZACION ACUM. INVERSIONES NO FINANCIERAS	-23.410,03	(23.410,03)
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	<b>0,00</b>	<b>1.360,78</b>
<b>199010</b>	<b>OTROS IMPUESTOS</b>	0,00	1.360,78
1990100001	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	0,00	1.360,78
	Revisión saldos y confirmación de saldos, con arrastre del año anterior		
1905100001	GASTOS DE INSTALACION	0,00	9.703,81
1905050001	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	23.583,95	23.583,95
1905200001	PROGRAMAS DE COMPUTACION	618,46	618,46
	<b>Secciones de NIIF para PYMES Aplicables</b>		
	<b>Reconocimiento inicial de activos</b>		
Sec. 2.15 a)	Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.		
	<b>COMENTARIOS</b>		
	Los gastos diferidos con sus correspondientes amortizaciones, no cumplen con el requisito de obtener beneficios futuros, por tanto debió considerarse como un gasto, siendo necesario realizar asientos de ajustes.		
	<i>Ajuste c+C21 onsta en el siguiente Papel de Trabajo</i>		

## PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF

### PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

#### ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES

No.	CUENTAS	2010	2011	Deprec	2011
180200	Edificios	102.182,72	105.250,55	-14.351,44	90.899,11
180500	Muebles, Enseres y Equipo de Ofc.	3.540,35	13.279,54	-2.823,94	10.455,60
180525	Equipo de Computación	4.684,82	7.236,06	-4.922,94	2.313,12
	Saldo contable	<b>110.407,89</b>	<b>125.766,15</b>	<b>-22.098,32</b>	<b>103.667,83</b>

NOTA Los saldos del 2011 son los ajustados

✓ Toma física al 31 de diciembre del 2011

#### Secciones de NIIF para PYMES Aplicables

##### Sec. 17.4 y 17.15

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo histórico menos depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.

##### Sec. 17.22

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos los valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal.

##### Sec.17.6

Los valores residuales, vidas útiles y métodos de depreciación serán revisados anualmente y de ser procedente se ajustarán.

LOS RESPALDOS DE LOS ASIENTOS DE AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN ESTÁN EN LAS SIGUIENTES PÁGINAS

Saldo contables al 31 de diciembre y variaciones por la constatación física

Ajustes de las variaciones y reclasificación de ítem

Cálculo de la depreciación considerando el valor residual y nueva vida útil

Ajuste de la depreciación acumulada (dejando en cero)

Ajuste nueva depreciación del 2010 y 2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA						
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO						
Codigo	CANT.	DESCRIPCIÓN	COSTO ADQUISICIÓN	SALDOS 2010	SALDOS 2011	DIFERENCIA
17.06.05	1	Terreno ubicado en Bugdel por adjudicación (demanda)				
		<b>EDIFICIOS</b>	<b>105.250,55</b>	102.182,72	102.182,72	3.067,83
1802	1	Edificio de hormigon	75.000,00			
18.02.01	1	Edificio de ladrillo para oficinas dos pisos de 5 por 6 mts 2	18.210,14			
18.02.02	1	Edificio de bahereque 2 pisos de 5x6 mt2	6.000,00			
18.02.03	1	Vivero construccion de 10 x 19 mt2 con muros de piedra y cerramiento con puerta de entrada en la parte posterior	6.040,41			
<b>1805</b>		<b>MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>13.279,54</b>	3.540,35	11.566,81	1.712,73
			<b>11.566,81</b>			
18.05.01.1	1	Escritorio modular color negro con tapiz verde y gris y counter para caja	831,04			
18.05.01.1.01	1	Escritorio metálico gris 2 cajones	69,38			
18.05.01.2.01	1	Modelares de Gerencia y Caja	831,04			
18.05.01.3	1	Estante gris obscuro para modular de gerencia	100,00			
18.05.01.4	1	Estante gris obscuro para leitz	180,00			
18.05.01.5	1	Maquina de escribir	29,61			
18.05.01.6	1	Porta papeletas se encentra en tomebamba	8,15			
18.05.01.7.03	1	Caja fuerte	280,00			
18.05.01.9.01	10	Silla Tapiz Negro se encuentra en tomebamaba	75,00			
18.05.01.10.01	24	Silla Tapiz vino obscuro	180,00			
18.05.01.11	1	Sillón giratorio para gerencia color negro se encuentra en tomebamba	80,00			
18.05.01.13	1	Calculadora Casio	18,00			
18.05.01.17	1	Camara digital marca NIKON mas tarjeta	369,66			
		Camara digital EZ	34,72			
18.05.01.18	1	Equipo de amplificador	305,83			
18.05.01.22	1	Fax, color negro	129,00			
18.05.01.23	1	Teléfono Inalambrico color negro	80,00			
18.05.01.24	1	Telefono normal color abano marca LG	35,00			
18.05.01.25	1	Telefono normal color abano marca LG con contestadora	40,00			
18.05.01.30	1	Archivador metalico color gris de cuatro cajones con llave	80,00			
18.05.01.31	1	Sistema de Alarma	280,00			
18.05.01.34		Rotulo en la sucursal tomebamba	67,20			
18.05.01.34.01		Rotulo en sede	414,40			
18.05.01.37.01		Modulo de trabajo	442,40			
		Estacion de trabajo completa con estante	520,00			
18.05.01.37.02		Modulo de Cajero	2.980,77			
18.05.01.38.01	1	Archivador aereo uno se encuentra en gerencia y el otro en creditos	145,60			
18.05.01.38.02	1	Archivador aereo uno se encuentra en gerencia y el otro en creditos	145,60			
18.05.01.39	1	Mueble de Biblioteca	274,40			
18.05.01.40	1	Mueble Caja fuerte	548,80			
18.05.01.41	1	Mueble de papelera	95,20			
18.05.01.42.01	1	Silla Secretaria	100,80			
18.05.01.42.02	1	Silla secretaria (pendiente de recibir)	100,80			
18.05.01.43.01	1	Silla Cajero	123,20			
18.05.01.43.02	1	Silla Cajero	123,20			
18.05.01.44	1	Tandem 3 puestos color negro	162,40			
18.05.01.45.01	1	Sillas de visita color plomo	67,20			
18.05.01.45.02	1	Silla de visita color plomo	67,20			
18.05.01.45.03	1	Silla de visita color plomo	67,20			
18.05.01.45.04	1	Silla de visita color plomo	67,20			
18.05.01.46	1	Caja fuerte	840,00			
18.05.01.47	1	Estante plomo en gencia	101,81			
		Elux. Aspiradora medio 3010APG2401	75,00			
			<b>1.712,73</b>			
		Amplificador	305,83			
18-06.07		Centralilla Telefonica	404,79			
		Modulares Gerencia y Caja	831,04			
18.06.08		teléfono marca panasonic	153,07			
		Calculadora	18,00			
<b>1806</b>		<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>7.236,06</b>	4.684,82	8.948,79	-1.712,73
	1	CDVR	90,00			
		computador para caja, cpu intel dual, disco duro 160 IDE, DVD Samsung Sata,	535,06			
		computador para credito, cpu intel dual, disco duro 160 IDE, DVD Samsung Sata,	535,06			
		computador para contabilidad, cpu intel dual, disco duro 160 IDE, DVD Samsung Sata,	535,06			
18.06.02.		Computador Marca Clone LG 39 GB	716,80			
	1	Computador de escritorio Procesador dual Core 3.0 Ghz	505,12			
18.06.01		Computador Gerencia	890,00			
18.06.07	1	computador portatil	500,00			
		Equipo Computación	828,80			
		Equipo Computación	200,00			
		Equipo Computación	335,00			
		Equipo Computación	313,44			
		Impresora marca Epson Lx	216,00			
	1	Impresora Epson NX 125 con sistema de tinta continua	186,00			
18.06.05		Impresora Laser Samsung	110,00			
18.06.06		Impresora marca Epson LX	216,00			
18.06.09		impresora multifunción Epson 5600	123,20			
18.06.01.01		Juego de parlantes	80,00			
18.06.02.01		Juego de parlantes	80,00			
	1	UPS CDP 500VA	46,84			
	1	UPS CDP 500VA	46,84			
	1	UPS CDP 500VA	46,84			
18.06.04		UPS Caja	50,00			
18.06.03		UPS Gerencia	50,00			
<b>TOTALES</b>			<b>264.811,84</b>	<b>110.407,89</b>	<b>122.698,32</b>	<b>3.067,83</b>

Del cuadro anterior se establece en resumen los saldos de la Propiedad, Planta y Equipo, la depreciación y las variaciones por ajustes y reclasificación

CÓDIGO	CUENTAS	2010	2011		2011
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>110.407,89</b>	<b>122.698,32</b>		<b>125.766,15</b>
<b>1802</b>	<b>EDIFICIOS</b>	<b>102.182,72</b>	<b>102.182,72</b>		<b>105.250,55</b>
180200	EDIFICIOS	102.182,72	102.182,72	3.067,83	105.250,55
<b>1805</b>	<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>8.225,17</b>	<b>20.515,60</b>		<b>20.515,60</b>
180500	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.540,35	11.566,81	1712,73	13.279,54
180525	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4.684,82	8.948,79	-1712,73	7.236,06
<b>1899</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-13.997,95</b>	<b>-22.098,32</b>		<b>-22.098,32</b>
189905	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICIOS)	-9.242,30	-14.351,44		-14.351,44
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-1.785,67	-2.823,94		-2.823,94
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-2.969,98	-4.922,94		-4.922,94
	<b>SALDO</b>	<b>96.409,94</b>	<b>100.600,00</b>	<b>3.067,83</b>	<b>103.667,83</b>

Los asientos de ajuste y reclasificación de los activos fijos de este análisis son los siguientes:

<b>AJUSTE</b>			
EDIFICIOS			
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF		3.067,83	3.067,83
Construcción de cerámicas 30-06-2005 Comp. Pago			
<b>RECLASIFICACIÓN</b>			
MUEBLES DE OFICINA Y EQUIPOS DE OFICINA		1.712,73	
Amplificador	305,83		
Centralilla Telefónica	404,79		
Modulares Gerencia y Caja	831,04		
Teléfono marca Panasonic	153,07		
Calculadora	18,00		
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			1.712,73
Reclasificación de bienes muebles que constaban en equipos de computación			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA							
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO							
Codigo	CANT.	DESCRIPCIÓN	COSTO ADQUISICIÓN	10%	valor depreciarse a	vida util	deprec anual
17.06.05	1	Terreno ubicado en Bugdel por adjudicación (demanda)					
		<b>EDIFICIOS</b>	<b>105.250,55</b>				
1802	1	Edificio de hormigon	75.000,00	7.500,00	67.500,00	15	4.500,00
18.02.01	1	Edificio de ladrillo para oficinas dos pisos de 5 por 6 mts 2	18.210,14	1.821,01	16.389,13	15	1.092,61
18.02.02	1	Edificio de bahareque 2 pisos de 5x6 mt2	6.000,00	600,00	5.400,00	15	360,00
18.02.03	1	Vivero construccion de 10 x 19 mt2 con muros de piedra y cerramiento con puerta de entrada en la parte posterior	6.040,41	604,04	5.436,37	15	362,42
							<b>6.315,03</b>
<b>1805</b>		<b>MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>13.279,54</b>				
			<b>11.566,81</b>				
18.05.01.1	1	Escritorio modular color negro con tapiz verde y gris y counter para caja	831,04	83,10	747,94	9	83,10
18.05.01.1.01	1	Escritorio metálico gris 2 cajones	69,38	6,94	62,44	9	6,94
18.05.01.2.01	1	Modelares de Gerencia y Caja	831,04	83,10	747,94	9	83,10
18.05.01.3	1	Estante gris obscuro con puerta, para modular de gerencia	100,00	10,00	90,00	9	10,00
18.05.01.4	1	Estante gris obscuro para leitiz	180,00	18,00	162,00	9	18,00
18.05.01.5	1	Maquina de escribir	29,61	2,96	26,65	9	2,96
18.05.01.6	1	Porta papeletas se encuentra en tobebamba	8,15	0,82	7,34	9	0,82
18.05.01.7.03	1	Caja fuerte	280,00	28,00	252,00	9	28,00
18.05.01.9.01	10	Silla Tapiz Negro se encuentra en tobebamaba	75,00	7,50	67,50	9	7,50
18.05.01.10.01	24	Silla Tapiz vino obscuro	180,00	18,00	162,00	9	18,00
18.05.01.11	1	Sillón giratorio para gerencia color negro se encuentra en tobebamba	80,00	8,00	72,00	9	8,00
18.05.01.13	1	Calculadora Casio	18,00	1,80	16,20	9	1,80
18.05.01.17	1	Camara digital marca NIKON mas tarjeta	369,66	36,97	332,69	9	36,97
	1	Camara digital EZ	34,72	3,47	31,25	9	3,47
18.05.01.18	1	Equipo de amplificador	305,83	30,58	275,25	9	30,58
18.05.01.22	1	Fax, color negro	129,00	12,90	116,10	9	12,90
18.05.01.23	1	Teléfono Inalámbrico color negro	80,00	8,00	72,00	9	8,00
18.05.01.24	1	Telefono normal color abano marca LG	35,00	3,50	31,50	9	3,50
18.05.01.25	1	Telefono normal color abano marca LG con contestadora	40,00	4,00	36,00	9	4,00
18.05.01.30	1	Archivador metalico color gris de cuatro cajones con llave	80,00	8,00	72,00	9	8,00
18.05.01.31	1	Sistema de Alarma	280,00	28,00	252,00	9	28,00
18.05.01.34		Rotulo en la sucursal tobebamba	67,20	6,72	60,48	9	6,72
18.05.01.34.01		Rotulo en sede	414,40	41,44	372,96	9	41,44
18.05.01.37.01		Modulo de trabajo	442,40	44,24	398,16	9	44,24
	1	Estacion de trabajo completa con estante	520,00	52,00	468,00	9	52,00
18.05.01.37.02		Modulo de Cajero	2.980,77	298,08	2.682,69	9	298,08
18.05.01.38.01	1	Archivador aereo uno se encuentra en gerencia y el otro en creditos	145,60	14,56	131,04	9	14,56
18.05.01.38.02	1	Archivador aereo uno se encuentra en gerencia y el otro en creditos	145,60	14,56	131,04	9	14,56
18.05.01.39	1	Mueble de Biblioteca	274,40	27,44	246,96	9	27,44
18.05.01.40	1	Mueble Caja fuerte	548,80	54,88	493,92	9	54,88
18.05.01.41	1	Mueble de papelera	95,20	9,52	85,68	9	9,52
18.05.01.42.01	1	Silla Secretaria	100,80	10,08	90,72	9	10,08
18.05.01.42.02	1	Silla secretaria (pendiente de recibir)	100,80	10,08	90,72	9	10,08
18.05.01.43.01	1	Silla Cajero	123,20	12,32	110,88	9	12,32
18.05.01.43.02	1	Silla Cajero	123,20	12,32	110,88	9	12,32
18.05.01.44	1	Tandem 3 puestos color negro	162,40	16,24	146,16	9	16,24
18.05.01.45.01	1	Sillas de visita color plomo	67,20	6,72	60,48	9	6,72
18.05.01.45.02	1	Silla de visita color plomo	67,20	6,72	60,48	9	6,72
18.05.01.45.03	1	Silla de visita color plomo	67,20	6,72	60,48	9	6,72
18.05.01.45.04	1	Silla de visita color plomo	67,20	6,72	60,48	9	6,72
18.05.01.46	1	Caja fuerte	840,00	84,00	756,00	9	84,00
18.05.01.47	1	Estante plomo en gerencia	101,81	10,18	91,63	9	10,18
	1	Elux. Aspiradora medio 3010APG2401	75,00	7,50	67,50	9	7,50
			<b>1.712,73</b>				
		Amplificador	305,83	30,58	275,25	9	30,58
18-06.07		Centralilla Telefonica	404,79	40,48	364,31	9	40,48
		Modulares Gerencia y Caja	831,04	83,10	747,94	9	83,10
18.06.08		teléfono marca panasonic	153,07	15,31	137,76	9	15,31
		Calculadora	18,00	1,80	16,20	9	1,80
					<b>11.951,59</b>		<b>1.327,95</b>
<b>1806</b>		<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>7.236,06</b>				
	1	CDVR	90,00	9,00	81,00	3	27,00
		computador para caja, cpu intel dual, disco duro 160 IDE, DVD Samsung Sata,	535,06	53,51	481,55	3	160,52
		computador para credito, cpu intel dual, disco duro 160 IDE, DVD Samsung Sata,	535,06	53,51	481,55	3	160,52
		computador para contabilidad, cpu intel dual, disco duro 160 IDE, DVD Samsung Sat	535,06	53,51	481,55	3	160,52
18.06.02.		Computador Marca Clone LG 39 GB	716,80	71,68	645,12	3	215,04
	1	Computador de escritorio Procesador dual Core 3,0 Ghz	505,12	50,51	454,61	3	151,54
18.06.01		Computador Gerencia	890,00	89,00	801,00	3	267,00
18.06.07	1	computador portatil	500,00	50,00	450,00	3	150,00
		Equipo Computación	828,80	82,88	745,92	3	248,64
		Equipo Computación	200,00	20,00	180,00	3	60,00
		Equipo Computación	335,00	33,50	301,50	3	100,50
		Equipo Computación	313,44	31,34	282,10	3	94,03
		Impresora marca Epson Lx	216,00	21,60	194,40	3	64,80
	1	Impresora Epson NX 125 con sistema de tinta continua	186,00	18,60	167,40	3	55,80
18.06.05		Impresora Laser Samsung	110,00	11,00	99,00	3	33,00
18.06.06		Impresora marca Epson LX	216,00	21,60	194,40	3	64,80
18.06.09		impresora multifunción Epson 5600	123,20	12,32	110,88	3	36,96
18.06.01.01		Juego de parlantes	80,00	8,00	72,00	3	24,00
18.06.02.01		Juego de parlantes	80,00	8,00	72,00	3	24,00
	1	UPS CDP 500VA	46,84	4,68	42,16	3	14,05
	1	UPS CDP 500VA	46,84	4,68	42,16	3	14,05
	1	UPS CDP 500VA	46,84	4,68	42,16	3	14,05
18.06.04		UPS Caja	50,00	5,00	45,00	3	15,00
18.06.03		UPS Gerencia	50,00	5,00	45,00	3	15,00
					<b>6.512,45</b>		<b>2.170,82</b>
<b>TOTALES</b>			<b>264.811,84</b>				<b>9.813,81</b>

De conformidad con el análisis anterior se establece que existió variaciones contables e inconsistencia en los registros de la depreciación inicial, por lo que de conformidad a la Normativa de NIIF, se eliminará el valor de la depreciación:

CUENTAS	SALDO AJUSTADO	DEPRECIACIÓN REGISTRADA	SALDO NETO DIC 2011
EDIFICIOS	105.250,55	-14.351,44	90.899,11
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13.279,54	-2.823,94	10.455,60
(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	7.236,06	-4.922,94	2.313,12
	<b>125.766,15</b>	<b>-22.098,32</b>	<b>103.667,83</b>

Asiento de ajuste de eliminación depreciación acumulada hasta el 2011:


ASIENTO DE AJUSTE DE ELIMINACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA		
(DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS)	14.351,44	
(DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	2.823,94	
(DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	4.922,94	
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF		22.098,32
Ajuste eliminando el saldo por inadecuado cálculo retroactivo		

En el siguiente cuadro se hace los cálculos con la nueva vida útil y el valor residual, para proceder a la determinación de la nueva depreciación


CUENTAS	SALDO AJUSTADO	10% VALOR RESIDUAL	VALOR A DEPRECIARSE	NUEVA VIDA ÚTIL	DEPREC. ANUAL	DEPRECIAC 2010-2011
EDIFICIOS	105.250,55	10.525,06	94.725,50	15	6.315,03	12.630,07
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	13.279,54	1.327,95	11.951,59	9	1.327,95	2.655,90
(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	7.236,06	723,61	6.512,45	3	2.170,82	4.341,64
	<b>125.766,15</b>	<b>12.576,62</b>	<b>113.189,54</b>		<b>9.813,81</b>	<b>19.627,61</b>


Asiento de ajuste de la nueva depreciación a partir del 1 de enero del 2011:

<b>ASIENTO DE AJUSTE DE LA DEPRECIACIÓN 2010 Y 2011</b>		
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	19.627,61	
(DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS)		12.630,07
(DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		2.655,90
(DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		4.341,64
Depreciación a partir 2010 y 2011, con valor residual		

<b>PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF</b>			
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA"</b>			
<b>OBLIGACIONES POR PAGAR CON EL PÚBLICO</b>			
<b>No.</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>854.193,90</b>	<b>1.015.379,41</b>
<b>2101</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>	<b>406.163,66</b>	<b>344.423,39</b>
2101350001	DEPÓSITOS DE AHORROS	406.163,66	344.179,69
<b>210150</b>	<b>DEPÓSITOS POR CONFIRMAR</b>	<b>0,00</b>	<b>243,70</b>
2101500001	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0,00	243,70
<b>2103</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>	<b>448.030,24</b>	<b>670.956,02</b>
<b>210305</b>	<b>DE 1 A 30 DIAS</b>	<b>448.030,24</b>	<b>670.956,02</b>
2103050001	DEP.PLAZO DE 1 A 30 DÍAS	448.030,24	670.956,02
	Revisión saldos y confirmación de saldos, verificando los saldos del año anterior		
	<b>Secciones de NIIF para PYMES Aplicables</b>		
	<b>Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros</b>		
Sec. 11.13	Al reconocer inicialmente un pasivo financiero, una entidad lo medirá al valor de la transacción pactada, derivada de los depósitos de los socios y terceros, a través de las cuentas de ahorros.		
	Los saldos son conciliados diariamente a través del sistema informático,		
	Los saldos son verificados en cada movimiento bancario, de deposito o retiro, y acreditación de intereses.		
	<b>COMENTARIOS</b>		
	Documentos y cuentas por Pagar (socios y terceros) corrientes por depósitos en cuentas de ahorros.		
	Estos valores adeudados ade los aportes de los socios y terceros, son verificados por el sistema informático diariamente, que pasan al Departamento de Crédito, Contabilidad y Gerencia, para fines de toam de decisiones en el otorgamiento de créditos a terceros		



<b>PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF</b>			
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA"</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
<b>No.</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>16.044,23</b>	<b>12.216,90</b>
<b>2501</b>	<b>INTERESES POR PAGAR</b>	<b>1.882,95</b>	<b>3.368,63</b>
2501150002	INTERESES CERTIFICADOS DE APORTACION	462,53	462,53
<b>250190</b>	<b>OTROS</b>	<b>1.420,42</b>	<b>2.906,10</b>
2501900105	CUENTAS POR PAGAR OTRAS	1.420,42	2.906,10
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>5.824,37</b>	<b>5.949,11</b>
2503050001	REMUNERACIONES	0,00	4,16
2503100001	DECIMO TERCER SUELDO	0,00	98,68
2503100002	DECIMO CUARTO SUELDO	372,50	335,50
2503150001	APORTES AL IESS	187,06	245,96
2503250001	PARTICIPACION A EMPLEADOS	5.264,81	5.264,81
<b>2504</b>	<b>RETENCIONES FISCALES</b>	<b>7.726,03</b>	<b>990,74</b>
250405	RETENCIONES FISCALES	1.279,44	378,19
25040501	RETENCIONES EN LA FUENTE	1.193,28	189,39
25040502	RETENCIONES DE IVA	86,16	188,80
2504950001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (DIFERENCIAS LIBRETA)	6.446,59	612,55
<b>2506</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>610,88</b>	<b>1.520,00</b>
2506000001	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	610,88	1.520,00
<b>2590</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>0,00</b>	<b>388,42</b>
2590150001	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	0,00	388,42
	Revisión saldos y confirmación de saldos, verificando los saldos del año anterior		
<b>Secciones de NIIF para PYMES Aplicables</b>			
<b>Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros</b>			
Sec. 22.1	22.1 Esta Sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio (es decir, en calidad de propietarios). Al reconocer inicialmente un pasivo financiero, una entidad lo medirá al valor de la transacción pactada, derivada de los depósitos de los socios y terceros, a través de las cuentas de ahorros.		
	Los saldos son conciliados diariamente a través del sistema informático,		
	Los saldos son verificados en cada movimiento bancario, de depósito o retiro, y acreditación de intereses.		
<b>COMENTARIOS</b>			
	Documentos y cuentas por Pagar (socios y terceros) corrientes por depósitos en cuentas de ahorros.		

<b>PROCESO DE CONVERSIÓN DE NEC A NIIF</b>			
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUACHAPALA"</b>			
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>No.</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>31.474,59</b>	<b>34.369,78</b>
3103	APORTES DE SOCIOS	31.474,59	34.369,78
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>90.768,96</b>	<b>93.653,07</b>
<b>3302</b>	<b>GENERALES</b>	<b>67.764,87</b>	<b>67.764,87</b>
3302010001	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	5.681,70	5.681,70
3302010002	RESERVAS ESPECIALES	62.083,17	62.083,17
<b>3303</b>	<b>ESPECIALES</b>	<b>23.004,09</b>	<b>25.888,20</b>
3303100001	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	17.579,99	20.464,10
3303100002	OTROS APORTES DE SOCIOS	5.424,10	5.424,10
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>36.489,05</b>	<b>59.460,00</b>
<b>3401</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>1.420,42</b>	<b>1.420,42</b>
3401050001	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	1.420,42	1.420,42
<b>3402</b>	<b>DONACIONES</b>	<b>10.400,00</b>	<b>10.400,00</b>
3402050001	DONACIONES EN EFECTIVO	10.400,00	10.400,00
<b>3490</b>	<b>OTROS</b>	<b>24.668,63</b>	<b>47.639,58</b>
3490010003	APORTES PATRIMONIALES	0,00	22.557,47
3490050001	APORTES FORTALECIMIENTO PATRIMONIO	1.682,50	1.682,50
3490050002	OTROS APORTES PATRIMONIALES CA CODESA	4.900,33	5.626,27
3490050003	OTROS - FONDO SOLIDARIO	8.645,26	8.332,80
3490050004	SUPERAVIT POR REVALORIZACION	9.440,54	9.440,54
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>158.732,60</b>	<b>187.482,85</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>2.884,11</b>	<b>15.012,86</b>
	Revisión saldos y confirmación de los aportes de los socios		
<b>Secciones de NIIF para PYMES Aplicables</b>			
<b>Reconocimiento inicial de activos financieros y pasivos financieros</b>			
Sec. 22.3	22.3 Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.		
	El patrimonio incluye las inversiones hechas por los propietarios de la entidad, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones de la entidad, menos las reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los propietarios		

### 3.4.4.4 ESTADOS FINANCIEROS CON AJUSTES Y RECLASIFICACIONES.

Siguiendo el proceso de conversión, se presenta el Estado de Situación Financiera con los ajustes y reclasificaciones al 31 de diciembre del 2011, para luego formular los estados financieros comparativos con las correspondientes notas a los mismos:

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA BALANCE GENERAL AL: 31/12/2011

1	ACTIVO	2011	ASIENTOS DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES	2011
<b>11</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>59.662,84</b>		<b>59.662,84</b>
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFFECTIVO	22.810,66		22.810,66
110100	CAJA	22.660,66		22.660,66
110110	CAJA CHICA	150,00		150,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	36.852,18		36.852,18
110310	BANCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES	36.852,18		36.852,18
<b>14</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1.013.440,13</b>		<b>1.013.440,13</b>
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1.081.113,70		1.081.113,70
140405	DE 1 A 30 DIAS	1.081.113,70		1.081.113,70
1499	(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES	-67.673,57		-67.673,57
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-67.673,57		-67.673,57
149921	(PROVISION POR DETERIORO	0,00		0,00
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>36.827,53</b>		<b>36.827,53</b>
1601	CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES	630,06		630,06
160110	CTAS POR COBRAR	630,06		630,06
1602	(PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES)	0,00		0,00
160210	(PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES)	0,00		0,00
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	179,82		179,82
161425	IMPUESTOS	179,82		179,82
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	36.017,65		36.017,65
169090	OTRAS	36.017,65		36.017,65
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>100.600,00</b>		<b>106.138,54</b>
1802	EDIFICIOS	102.182,72		105.250,55
180200	EDIFICIOS	102.182,72	3.067,83	105.250,55
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	20.515,60		20.515,60
180500	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	11.566,81	1.712,73	13.279,54
180525	EQUIPOS DE COMPUTACION	8.948,79		7.236,06
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-22.098,32		-19.627,61

189905	(DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS)	-14.351,44	14.351,44	12.630,07	-12.630,07
189915	(DEPRECIACION ACUM. MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-2.823,94	2.823,94	2.655,90	-2.655,90
189920	(DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION)	-4.922,94	4.922,94	4.341,64	-4.341,64
189930	DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	0,00			0,00
189950	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	0,00			0,00
189960	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0,00			0,00

<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>22.659,11</b>			<b>22.659,11</b>
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	12.877,88			12.877,88
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	12.877,88			12.877,88
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	290,00			290,00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	290,00			290,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	9.491,23			9.491,23
190505	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	23.583,95			23.583,95
190510	GASTOS DE INSTALACION	9.703,81			9.703,81
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	618,46			618,46
190521	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	0,00			0,00
190522	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-25.775,77			-25.775,77
190599	OTROS IMPUESTOS	1.360,78			1.360,78
190600	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0,00			0,00
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.233.189,61</b>			<b>1.238.728,15</b>

## 2 PASIVO

<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>1.015.379,41</b>			<b>1.015.379,41</b>
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	344.423,39			344.423,39
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	344.179,69			344.179,69
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	243,70			243,70
2103	DEPOSITOS A PLAZO	670.956,02			670.956,02
210305	DE 1 A 30 DIAS	670.956,02			670.956,02
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>12.216,90</b>			<b>12.216,90</b>
2501	INTERESES POR PAGAR	3.368,63			3.368,63
250115	DEPOSITOS A PLAZO	462,53			462,53
250190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.906,10			2.906,10
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	5.949,11			5.949,11
250305	REMUNERACIONES	4,16			4,16
250310	BENEFICIOS SOCIALES	434,18			434,18
250315	APORTES AL IESS	245,96			245,96
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	5.264,81			5.264,81
250326	DIVIDENDOS POR PAGAR	0,00			0,00
2504	RETENCIONES FISCALES	990,74			990,74
250405	RETENCIONES FISCALES	378,19			378,19
250495	RETENCIONES FISCALES	612,55			612,55
2506	PROVEEDORES	1.520,00			1.520,00
250600	PROVEEDORES	1.520,00			1.520,00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	388,42			388,42

259015	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	388,42			388,42
2591	PASIVO DIFERIDO	0,00			0,00
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERA</b>	<b>3.097,59</b>			<b>3.097,59</b>
2602	OBLIGACIONES CON INST.FINANC.DEL PAIS	3.097,59			3.097,59
260205	DE 1 A 30 DIAS	3.097,59			3.097,59
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.030.693,90</b>			<b>1.030.693,90</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>34.369,78</b>			<b>34.369,78</b>
3103	APORTES DE SOCIOS	34.369,78			34.369,78
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>93.653,07</b>			<b>93.653,07</b>
3302	RESERVAS GENERALES	67.764,87			67.764,87
330201	GENERALES	67.764,87			67.764,87
3303	RESERVAS ESPECIALES	25.888,20			25.888,20
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	25.888,20			25.888,20
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>59.460,00</b>			<b>59.460,00</b>
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.420,42			1.420,42
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.420,42			1.420,42
3402	DONACIONES	10.400,00			10.400,00
340205	DONACIONES EN EFECTIVO	10.400,00			10.400,00
3490	OTROS	47.639,58			47.639,58
349001	APORTES PATRIMONIALES	22.557,47			22.557,47
349005	OTROS APORTES	25.082,11			25.082,11
340006	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0,00			0,00
3491	RESULTADOS ACUMULADOS	15.012,86			20.551,40
349100	RESULTADOS ACUMULADOS	0,00			5.538,54
3491010	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	0,00	19.627,61	25.166,15	5.538,54
349200	RESULTADO OPERATIVO DEL PERIODO	15.012,86			15.012,86
34920000	RESULTADO OPERATIVO DEL PERIODO	15.012,86			15.012,86
3492000001	GANANCIA DEL PERIODO	15.012,86			15.012,86
3492000002	(PERDIDA DEL PERIODO)	0,00			0,00
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>202.495,71</b>			<b>208.034,25</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1.233.189,61</b>	46.506,49	46.506,49	<b>1.238.728,15</b>

### 3.4.4.5 ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS EXPLICATIVAS.

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA BALANCE GENERAL AL: 31/12/2011

		2010	NOTAS	2011
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
11	ACTIVO CORRIENTE	58.649,45		59.662,84
1101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFFECTIVO	27.580,81	4	22.810,66
110100	CAJA	27.571,13		22.660,66
110110	CAJA CHICA	9,68		150,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	31.068,64		36.852,18
110310	BANCOS E INST. FINANCIERAS LOCALES	31.068,64		36.852,18
14	ACTIVOS FINANCIEROS	852.924,81	5	1.013.440,13
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	909.956,79		1.081.113,70
140405	DE 1 A 30 DÍAS	909.956,79		1.081.113,70
1499	(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES (CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA))	(57.031,98)		-67.673,57
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	(57.031,98)		(67.673,57)
149921	(PROVISIÓN POR DETERIORO)	0,00		0,00
16	CUENTAS POR COBRAR	9.017,14	6	36.827,53
1601	CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES	0,00		630,06
160110	CTAS POR COBRAR	0,00		630,06
1602	(PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES)	0,00		0,00
160210	(PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES)	0,00		0,00
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	309,38		179,82
161425	IMPUESTOS	309,38		179,82
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8.707,76		36.017,65
169090	OTRAS	8.707,76		36.017,65
18	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	96.409,94	7	106.138,54
1802	EDIFICIOS	102.182,72		105.250,55
180200	EDIFICIOS	102.182,72		105.250,55
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	8.225,17		20.515,60
180500	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.540,35		13.279,54
180525	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	4.684,82		7.236,06
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-13.997,95		-19.627,61
189905	(DEPRECIACIÓN ACUM. EDIFICIOS)	(9.242,30)		(12.630,07)
189915	(DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(1.785,67)		(2.655,90)
189920	(DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(2.969,98)		(4.341,64)

189930	DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	0,00		0,00
189950	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	0,00		0,00
189960	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0,00		0,00
19	OTROS ACTIVOS	18.509,10	8	22.659,11
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10.151,94		12.877,88
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10.151,94		12.877,88
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	7.400,00		290,00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	7.400,00		290,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	957,16		9.491,23
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	23.583,95		23.583,95
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	515,20		9.703,81
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	618,46		618,46
190521	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	0,00		0,00
190522	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	(23.760,45)		(25.775,77)
190599	OTROS IMPUESTOS	0,00		1.360,78
190600	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0,00		0,00
	TOTAL ACTIVO	<u>1.035.510,44</u>		<u>1.238.728,15</u>

## 2 PASIVO

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	854.193,90	9	1.015.379,41
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	406.163,66		344.423,39
210135	DEPÓSITOS DE AHORROS	406.163,66		344.179,69
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0,00		243,70
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	448.030,24		670.956,02
210305	DE 1 A 30 DÍAS	448.030,24		670.956,02
25	CUENTAS POR PAGAR	16.044,23	10	12.216,90
2501	INTERESES POR PAGAR	1.882,95		3.368,63
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	462,53		462,53
250190	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.420,42		2.906,10
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	5.824,37		5.949,11
250305	REMUNERACIONES	0,00		4,16
250310	BENEFICIOS SOCIALES	372,50		434,18
250315	APORTES AL IEISS	187,06		245,96
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5.264,81		5.264,81
250326	DIVIDENDOS POR PAGAR	0,00		0,00
2504	RETENCIONES FISCALES	7.726,03		990,74
250405	RETENCIONES FISCALES	1.279,44		378,19
250495	RETENCIONES FISCALES	6.446,59		612,55
2506	PROVEEDORES	610,88		1.520,00
250600	PROVEEDORES	610,88		1.520,00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	0,00		388,42
259015	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	0,00		388,42

2591	PASIVO DIFERIDO	0,00		0,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERA	3.655,60	11	3.097,59
2602	OBLIGACIONES CON INST.FINANC.DEL PAÍS	3.655,60		3.097,59
260205	DE 1 A 30 DÍAS	3.655,60		3.097,59
	TOTAL PASIVO	<u>873.893,73</u>		<u>1.030.693,90</u>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>12</b>	
31	CAPITAL SOCIAL	31.474,59		34.369,78
3103	APORTES DE SOCIOS	31.474,59		34.369,78
33	RESERVAS	88.155,82		93.653,07
3302	RESERVAS GENERALES	67.764,87		67.764,87
330201	GENERALES	67.764,87		67.764,87
3303	RESERVAS ESPECIALES	20.390,95		25.888,20
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	20.390,95		25.888,20
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	36.489,05		59.460,00
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.420,42		1.420,42
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.420,42		1.420,42
3402	DONACIONES	10.400,00		10.400,00
340205	DONACIONES EN EFECTIVO	10.400,00		10.400,00
3490	OTROS	24.668,63		47.639,58
349001	APORTES PATRIMONIALES	0,00		22.557,47
349005	OTROS APORTES	24.668,63		25.082,11
340006	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0,00		0,00
3491	RESULTADOS ACUMULADOS	5.497,25		20.551,40
349100	RESULTADOS ACUMULADOS	0,00		5.538,54
3491010	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	0,00		5.538,54
349200	RESULTADO OPERATIVO DEL PERIODO	5.497,25		15.012,86
34920000	RESULTADO OPERATIVO DEL PERIODO	5.497,25		15.012,86
3492000001	GANANCIA DEL PERIODO	5.497,25		15.012,86
3492000002	(PERDIDA DEL PERIODO)	0,00		0,00
	TOTAL PATRIMONIO	<u>161.616,71</u>		<u>208.034,25</u>
	TOTAL GENERAL	<u>1.035.510,44</u>		<u>1.238.728,15</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Periodo desde: 01/01/2011 hasta: 31/12/2011

	2010	NOTAS	2011
<b>4 GASTOS</b>			
<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>	<b>52.671,36</b>		<b>62.538,54</b>
<b>4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>52.671,36</b>		<b>62.538,54</b>
410115 DEPÓSITOS DE AHORRO	10.999,33		12.462,20
410130 DEPÓSITOS A PLAZO	41.672,03		50.076,34
<b>44 PROVISIONES</b>	<b>13.099,57</b>		<b>10.641,59</b>
<b>4402 CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>13.099,57</b>		10.641,59
440200 CARTERA DE CRÉDITOS	13.099,57		10.641,59
<b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>40.648,40</b>		<b>58.945,72</b>
<b>4501 GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>19.089,14</b>	<b>14</b>	<b>27.433,61</b>
450105 REMUNERACIONES MENSUALES	10.001,90		16.261,91
450110 BENEFICIOS SOCIALES	2.914,26		2.810,65
450115 GASTOS DE REPRESENTAC., RESIDENCIA Y REPRESENTACIONES	0,00		612,55
450120 APORTES AL IESS	1.182,29		2.082,19
450135 FONDO DE RESERVA IESS	1.141,59		738,89
450190 OTROS	3.849,10		4.927,42
<b>4502 HONORARIOS</b>	<b>0,00</b>		<b>1.767,03</b>
<b>450210 HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>0,00</b>		1.767,03
<b>4503 SERVICIOS VARIOS</b>	<b>2.370,97</b>		<b>6.080,05</b>
450305 MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	0,00		661,30
450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	275,55		2.021,86
450320 SERVICIOS BÁSICOS	1.998,19		1.710,89
450325 SEGUROS	0,00		1.165,29
450330 ARRENDAMIENTOS	0,00		365,22
450390 OTROS SERVICIOS	97,23		155,49
<b>4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>4.886,76</b>		<b>4.781,90</b>
450410 IMPUESTOS MUNICIPALES	266,62		652,42
450430 MULTAS Y OTRAS SANCIONES	3.627,92		569,48
450490 IMPUESTOS Y APORT. PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	992,22		3.560,00
<b>4505 DEPRECIACIONES</b>	<b>4.135,68</b>		<b>8.100,37</b>
<b>450515 EDIFICIOS</b>	<b>2.296,64</b>		5.109,14
<b>450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	<b>354,04</b>		1.038,27
<b>450530 DEPRECIACIÓN EQ. COMPUTACION</b>	<b>1.485,00</b>		1.952,96
<b>4506 AMORTIZACIONES</b>	<b>947,41</b>		<b>3.544,12</b>

450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	103,04		1.986,82
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	123,70		123,70
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	720,67		1.433,60
<b>4507</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>9.218,44</b>		<b>7.238,64</b>
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	461,12		1.807,52
450710	DONACIONES	211,86		1.138,57
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.434,17		643,85
450790	OTROS	7.111,29		3.648,70
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>106.419,33</b>		<b>132.125,85</b>
		106.419,33		

## 5 INGRESOS

<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>111.148,77</b>	<b>13</b>	<b>143.338,03</b>
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	103.234,53		142.812,24
510420	CARTERA PARA LA MICROEMPRESA	103.234,53		134.063,65
510430	DE MORA	0,00		8.748,59
5190	INTERESES VARIOS	7.914,24		525,79
519090	OTROS	7.914,24		525,79
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>63,81</b>		<b>1.082,59</b>
5590	OTROS	63,81		1.082,59
559000	OTROS	63,81		1.082,59
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>704,00</b>		<b>2.718,09</b>
5603	ARRENDAMIENTOS	0,00		607,00
560300	ARRENDAMIENTOS	0,00		607,00
5690	OTROS	704,00		2.111,09
569000	OTROS	704,00		2.111,09
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>111.916,58</b>		<b>147.138,71</b>
<b>TOTAL RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>5.497,25</b>		<b>15.012,86</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA**  
**ESTADO DE CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO**  
(Expresado en dólares de E.U.A)

<b>CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO</b>												
<b>DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NEC) A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)</b>												
<b>AL 01-01-2011</b>												
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	DONACIONES Y OTROS APORTES PATRIMONIALES	RESERVAS			OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO		
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA Y ESPECIALES	OTRAS RESERVAS PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL					RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO
				30401	30402	30404					30504	30603
<b>SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC</b>										0		
1 de Enero de 2011	31.474,59	20.390,95	25.628,09	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54		5.497,25	161.616,71		
<b>CORRECCIONES DE ERROR:</b>										0,00		
Aportes futura Capitalización										0,00		
Certificados de Aportación										0,00		
Otros Aportes patrimoniales										0,00		
Reservas: Fondo Irrepartible de reserva y Asistencia										0,00		
										0,00		
										0,00		
<b>DETALLE AJUSTES POR NIIF:</b>										0,00		
										0,00		
										0,00		
										0,00		
<b>SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NIIF</b>	31.474,59	20.390,95	25.628,09	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54	0,00	5.497,25	161.616,71		
<b>AL 31-12-2011</b>												
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	DONACIONES Y OTROS APORTES PATRIMONIALES	RESERVAS			OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO		
				RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	OTRAS RESERVAS					RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO
				30401	30402	30404					30504	30603
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC</b>										0,00		
<b>SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR</b>										0,00		
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	31.474,59	20.390,95	25.628,09	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54		5.497,25	161.616,71		
<b>CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES</b>										0,00		
<b>CORRECCIONES DE ERRORES:</b>										0,00		
<b>DETALLE AJUSTES POR NIIF:</b>										0,00		
AUMENTO (DISMINUCION) DEL CAPITAL SOCIAL	2.895,19									2.895,19		
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		22.557,47								22.557,47		
PRIMA POR EMISION PRIMARIA DE ACCIONES										0,00		
DIVIDENDOS										0,00		
TRANSFERENCIA DE RESULTADOS A OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES									-5.497,25	0,00		
REALIZACION DE LA RESERVA POR VALUACION DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA										0,00		
REALIZACION DE LA RESERVA POR VALUACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO										0,00		
REALIZACION DE LA RESERVA POR VALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES										0,00		
OTROS CAMBIOS (DETALLAR)			413,48					5.538,54		5.952,02		
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO (GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO)									15.012,86	15.012,86		
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NIIF</b>	34.369,78	48.445,67	26.041,57	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54	5.538,54	15.012,86	208.034,25		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA**  
**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**  
**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>357.347,39</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	147.138,71
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	
Otros cobros por actividades de operación	210.208,68
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>-340.417,73</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-132.125,85
Pagos a y por cuenta de los empleados	
Otros pagos por actividades de operación	-208.291,88
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>16.929,66</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-15.358,26
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	
Dividendos recibidos	
Intereses recibidos	
Otras entradas (salidas) de efectivo	
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-15.358,26</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Aporte en efectivo por aumento de capital	
Financiación por préstamos a largo plazo	-558,01
Pagos de préstamos	
Dividendos pagados	
Intereses recibidos	
Otras entradas (salidas) de efectivo	<b>0,00</b>
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-558,01</b>
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	<b>1.013,39</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:</b>	
Saldo al inicio del año	-58.649,45
Saldo al fin del año	<b>59.662,84</b>

La metodología para formular el Estado de Flujo del Efectivo por el método indirecto se expresa en el Anexo 2.

### 3.4.4.6 NOTAS EXPLICATIVAS.

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

Sec. 7.2

### NOTA 4.

#### EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Descripción	2010	2011
<b>EFFECTIVO</b>	<b>27.580,81</b>	<b>22.810,66</b>
CAJA	27.571,13	22.660,66
CAJA CHICA	9,68	150,00
<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>31.068,64</b>	<b>36.852,18</b>
CODESARROLLO CTA N 1900014771	1.491,42	763,63
CODESARROLLO CTA N° 190002495-4	5.916,70	8.764,54
CODESARROLLO CTA 1900010038-3	2.089,60	412,24
COOPERATIVA BAÑOS	21,10	21,92
COOPERATIVA INTEGRAL 527	2.880,44	9.901,07
BANCO PICHINCHA CTE 3478633504	18.084,14	16.374,79
COOPERAT	404,55	431,36
COOPERA	180,69	182,63
<b>TOTAL</b>	<b>58.649,45</b>	<b>59.662,84</b>

Sec. 7.2

### NOTA 5

#### ACTIVOS FINANCIEROS

Descripción	2010	2011
<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA</b>	<b>909.956,79</b>	<b>1.081.113,70</b>
MICROEMPRESA DE 1 A 30 DÍAS	909.956,79	1.081.113,70
<b>(PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>	<b>-57.031,98</b>	<b>-67.673,57</b>
(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-57.031,98	-67.673,57
<b>TOTAL</b>	<b>852.924,81</b>	<b>1.013.440,13</b>

Sec. 13

### NOTA 6.

#### CUENTAS POR COBRAR OPERACIONES

Descripción	2010	2011
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>0,00</b>	<b>630,06</b>
CUENTAS POR COBRAR CODESARROLLO BONO	0,00	105,00
CUENTAS POR COBRAR	0,00	125,52
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	0,00	399,54

<b>PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES</b>	<b>309,38</b>	<b>179,82</b>
RETENCIONES EN LA FUENTE	36,18	19,05
RETENCIONES IVA	5,24	0,00
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	267,96	160,77
<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>8.707,76</b>	<b>36.017,65</b>
DOCUMENTOS POR COBRAR FONDOS DE GARANTÍA	7.079,97	7.079,97
DIFERENCIAS POR AJUSTAR	1.627,79	28.937,68
<b>TOTAL</b>	<b>9.017,14</b>	<b>36.827,53</b>

Sec. 17

**NOTA 7**

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

CUENTAS	Sec 17.31 d	Sec 17.31 e) i	Sec 17.27	Sec 17.31	Sec 17.19	Sec 17.18	Sec 17.22	Sec 17.31 d)
	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Saldos NIIF	Valor Residual	Saldo a deprec	Deprec. Acum	Saldo 31-12-2011
Muebles y Enseres	102.182,72	3.067,83		105.250,55	10.525,06	94.725,49	-12.630,07	92.620,48
Muebles, Enseres y Equipo oficina	3.540,35	9.739,19		13.279,54	1.327,95	11.951,59	-2.655,90	10.623,64
Equipo de Computación	4.684,82	2.661,24		7.346,06	723,61	6.622,45	-4.341,64	3.004,42
	<b>110.407,89</b>	<b>15.468,26</b>	<b>0,00</b>	<b>125.876,15</b>	<b>12.576,62</b>	<b>113.299,53</b>	<b>-19.627,61</b>	<b>106.248,54</b>

Sec. 16.10

**NOTA 8**

**OTROS ACTIVOS**

Descripción	2010	2011
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>10.151,94</b>	<b>12.877,88</b>
CERTIFICADOS EN CUENTAS DE AHORRO	50,00	50,00
CERTIFICADOS EN REFLA	0,00	2.000,00
INVERSIONES EN CERTIFICADOS DE APORTACIÓN CODE	10.101,94	10.827,88
<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>7.400,00</b>	<b>290,00</b>
ANTICIPOS A PROVEEDORES	7.400,00	290,00
<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>957,16</b>	<b>9.491,23</b>
GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	23.583,95	23.583,95
GASTOS DE INSTALACIÓN	515,20	9.703,81
PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	618,46	618,46
AMORT.ACUM. GASTOS DE INSTALACIÓN Y ADECUACIÓN	-154,56	-2.046,18
AMORT.ACUM. SOFTWARE	-195,86	-319,56
AMORT- ACUM. INVERSIONES NO FINANCIERAS	-23.410,03	-23.410,03
<b>OTROS IMPUESTOS</b>	<b>0,00</b>	<b>1.360,78</b>
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	0,00	1.360,78
<b>TOTAL</b>	<b>18.509,10</b>	<b>22.659,11</b>

Sec. 22.3

**NOTA 9**

**OBLIGACIONES AL PÚBLICO**

<b>Descripción</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>DEPÓSITOS A LA VISTA – AHORROS</b>	<b>406.163,66</b>	<b>344.423,39</b>
DEPÓSITOS DE AHORROS	406.163,66	344.179,69
<b>DEPÓSITOS POR CONFIRMAR</b>	<b>0,00</b>	<b>243,70</b>
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0,00	243,70
<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>	<b>448.030,24</b>	<b>670.956,02</b>
DEPÓSITO PLAZO DE 1 A 30 DÍAS	448.030,24	670.956,02
<b>TOTAL</b>	<b>854.193,90</b>	<b>1.015.379,41</b>

Sec. 22.3

**NOTA 10****CUENTAS POR PAGAR**

<b>Descripción</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>INTERESES POR PAGAR</b>	<b>1.882,95</b>	<b>3.368,63</b>
INTERESES CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	462,53	462,53
CUENTAS POR PAGAR OTRAS	1.420,42	2.906,10
<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>5.824,37</b>	<b>5.949,11</b>
REMUNERACIONES	0,00	4,16
BENEFICIOS SOCIALES	372,50	434,18
DÉCIMO TERCER SUELDO	0,00	98,68
DÉCIMO CUARTO SUELDO	372,50	335,50
APORTES AL IESS	187,06	245,96
PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5.264,81	5.264,81
<b>RETENCIONES FISCALES</b>	<b>1.279,44</b>	<b>378,19</b>
RETENCIÓN FUENTE 1%	1.098,08	21,97
RETENCIÓN FUENTE 2%	0,00	84,61
RETENCIÓN FUENTE 8%	0,00	70,75
RETENCIÓN FUENTE 10%	95,20	12,06
IVA RETENIDO A PROVEEDORES 30%	0,00	19,18
IVA RETENIDO A PROVEEDORES 70%	0,00	46,98
IVA RETENIDO A PROVEEDORES 100%	86,16	122,64
<b>RETENCIONES FISCALES</b>	<b>6.446,59</b>	<b>612,55</b>
OTRAS CUENTAS POR PAGAR (DIFERENCIAS LIBRETA)	6.446,59	612,55
<b>PROVEEDORES</b>	<b>610,88</b>	<b>1.520,00</b>
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	610,88	1.520,00
<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	<b>0,00</b>	<b>388,42</b>
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	0,00	388,42
<b>TOTAL</b>	<b>16.044,23</b>	<b>12.216,90</b>

Sec. 22.3

**NOTA 11.****OBLIGACIONES FINANCIERAS**

<b>Descripción</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
--------------------	-------------	-------------



<b>OBLIGACIONES CON INST.FINANC.DEL PAÍS</b>	3.655,60	3.097,59
COAC CODESARROLLO GRUPO SOLIDARIO	3.655,60	3.097,59
<b>TOTAL</b>	<b>3.655,60</b>	<b>3.097,59</b>

Sec. 4.12

**NOTA 12.**

**PATRIMONIO**

<b>Descripción</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>31.474,59</b>	<b>34.369,78</b>
APORTES DE SOCIOS	31.474,59	34.369,78
<b>RESERVAS</b>	<b>88.155,82</b>	<b>93.653,07</b>
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	5.681,70	5.681,70
RESERVAS ESPECIALES	62.083,17	62.083,17
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	14.966,85	20.464,10
OTROS APORTES DE SOCIOS	5.424,10	5.424,10
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>36.489,05</b>	<b>59.460,00</b>
FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	1.420,42	1.420,42
DONACIONES EN EFECTIVO	10.400,00	10.400,00
APORTES PATRIMONIALES	0,00	22.557,47
APORTES FORTALECIMIENTO PATRIMONIO	1.682,50	1.682,50
OTROS APORTES PATRIMONIALES CA CODESA	4.900,33	5.626,27
OTROS - FONDO SOLIDARIO	8.645,26	8.332,80
SUPERÁVIT POR REVALORIZACIÓN	9.440,54	9.440,54
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>5.497,25</b>	<b>20.551,40</b>
GANANCIAS ACUMULADAS	0,00	0,00
(PERDIDAS ACUMULADAS)	0,00	0,00
RESULTADOS ACUM. PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	0,00	5.538,54
RESULTADO OPERATIVO DEL PERIODO	5.497,25	15.012,86
<b>TOTAL</b>	<b>161.616,71</b>	<b>208.034,25</b>

Sec. 7.4

**NOTA 13**

**INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

<b>Descripción</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>111.148,77</b>	<b>143.338,03</b>
<b>INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>103.234,53</b>	<b>142.812,24</b>
INT.CART. CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	103.234,53	134.063,65
<b>DE MORA</b>	<b>0,00</b>	<b>8.748,59</b>
DE MORA MICRO	0,00	8.748,59
<b>INTERESES VARIOS</b>	<b>7.914,24</b>	<b>525,79</b>
INTERESES GANADOS	7.914,24	525,79
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>63,81</b>	<b>1.082,59</b>

<b>OTROS</b>	<b>63,81</b>	<b>1.082,59</b>
GESTIÓN COBRANZAS	63,81	1.082,59
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>704,00</b>	<b>2.718,09</b>
OTROS INGRESOS	704,00	3.718,09
<b>TOTAL</b>	<b>111.148,77</b>	<b>143.338,03</b>

Sec. 28.4

**NOTA 14.**

**GASTOS DE PERSONAL**

<b>Descripción</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
REMUNERACIONES MENSUALES	10.001,90	16.261,91
BENEFICIOS SOCIALES	2.914,26	2.810,65
GASTOS DE REPRESENTAC., RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	0,00	612,55
APORTES AL IESS	1.182,29	2.082,19
FONDO DE RESERVA IESS	1.141,59	738,89
OTROS	3.849,10	4.927,42
<b>TOTAL</b>	<b>19.089,14</b>	<b>27.433,61</b>

En Anexo 1 se presentan los estados financieros, en los formularios de la Superintendencia de Compañías.

## CONCLUSIONES

Luego de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMEs, se podría citar las siguientes conclusiones.

1. Con la creación de las NIIF para las PYMEs, se establecen nuevos lineamientos para los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y los gastos, debiendo en este caso realizar los ajustes a los activos fijos de la entidad, hecho que constituye una aplicación nueva para el área financiera, se ajustó el Plan de Cuentas mantenido por la Cooperativa al nuevo Plan de Cuentas emitido por la Superintendencia de Compañías
2. Dentro de la economía nacional, el grupo de medianas y pequeñas entidades no tienen por escrito, definidas las políticas contables aplicables para la preparación de los estados financieros; por lo que se ha concluido que la elaboración de políticas contables, es de gran importancia ya que permite aplicar de manera uniforme de un periodo a otro el registro de las transacciones y el uso de las mismas prácticas.
3. Mediante la aplicación de las NIIF para las PYMEs, el personal administrativo, financiero, socios y demás usuarios de los estados financieros de la Entidad contarán con información más clara, confiable, oportuna y libre de errores significativos, reflejados en los Estados Financieros.
4. Los nuevos estados financieros cumplen con la condición de poder ser comparados con otros estados financieros así la Cooperativa será capaz de medir su situación financiera con el de otras entidades de características similares, pudiendo así la gerencia tomar decisiones importantes para la entidad.
5. Las diferencias entre los requerimientos contables y los requerimientos actuales de la legislación tributaria hacen necesarias más conciliaciones de las actualmente requeridas, hasta llegar a una convergencia, la implementación de las NIIF para PYMEs en la Cooperativa hace que pueda cumplirse de una mejor manera las obligaciones tributarias al contar con información más clara y fiable.
6. Entre otros impactos en la Empresa. Al aplicar la NIIF para las PYMES la Cooperativa tiene presente que ésta decisión no sólo afecta al Departamento de Contabilidad, sino a

toda su estructura funcional y operativa en diferentes áreas. Entre los principales impactos generados por este proceso:

- Impacto en la Administración que generan decisiones
- La reestructuración de los saldos de los activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos, por los nuevos conceptos
- Nuevos procedimientos de control interno financiero acorde a la normativa contables
- Cambios en las revelaciones a través de las políticas y notas explicativas
- Aspectos legales divergentes con la normatividad internacional.
- Capacitación del personal financiero y contable
- Administración de activos fijos cumpliendo el marco conceptual

Se formulan estas conclusiones luego del estudio realizado de una entidad que todavía no cuenta con políticas contables de los organismos que lo controlan, sin embargo, se considera que el presente estudio ha cumplido con el objetivo principal del presente trabajo que es la implementación de la NIIF para las PYMES en la Cooperativa. El impacto de esta implementación afecta directamente al patrimonio ya que las diferencias en negativo se registraron en la cuenta Resultados Acumulados.

## RECOMENDACIONES

Luego de culminar con la transición a la NIIF para las PYMES, todos los papeles de trabajo que justifiquen este proceso deben permanecer en el archivo de la empresa, para que sirva de consulta, guía o base de información para los Socios y Organismos de Control.

Luego de los resultados obtenidos se recomienda lo siguiente:

1. Las personas que integran el área financiera deberán permanecer actualizadas constantemente en cuanto a la normativa contable nacional e internacional, de modo que sus estados financieros puedan cumplir con los principios de las NIIF (Comprensibilidad, Relevancia, Confiabilidad y Comparabilidad).
2. Con respecto a las políticas contables, deberán ser analizadas periódicamente, observando las interpretaciones emitidas por los organismos emisores de las NIIF, modificando, agregando o eliminando según se estime necesario.
3. Debido al gran impacto que genera en el interior y exterior de la empresa la correcta aplicación de las NIIF'S para PYMES, es recomendable que las empresas se encarguen de dar a conocer a todo el personal de este cambio que involucra a toda la empresa.
4. Se recomienda también a la entidad contar con un mejor sistema contable, para llevar de mejor manera los procesos y así contar con información financiera de mejor calidad.
5. En el área gerencial, deberán capacitarse en el entendimiento de los nuevos estados financieros, investigar nuevos índices de rendimiento que estén acorde con la realidad y procurar una capacitación idónea al rubro que maneja la empresa.

## BIBLIOGRAFÍA

### LIBROS

- Estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”. (2000)
- HANSEN-HOLM MARIO ARTURO, Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (Teoría y Práctica), Editorial Distribuidora de Textos del Pacífico S.A., 2011, Guayaquil- Ecuador.
- Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guachapala”.(2003)
- IASB, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009). *La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*, London EC4M 6XH, United Kingdom: IASCF Publications Department.
- PURUNCAJAS MARCOS ANTONIO, Normas Internacionales de Información Financiera (Casos Prácticos), Editorial Universidad Técnica Particular de Loja, 2011.

### PAGINA WEB

- IASB, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009). *Norma Internacional de Contabilidad 7Estado de Flujos de Efectivo*. Recuperado de: [http://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/7\\_NIC.pdf](http://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/7_NIC.pdf)
- IASB, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2009). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Recuperado de: [http://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/NIIF\\_PYMES.pdf](http://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf)
- SRI, Servicio de Rentas Internas, Recuperado de: <http://www.sri.gob.ec>
- Superintendencia de Compañías, Recuperado de: <http://www.supercias.gob.ec>

# ANEXOS

## ANEXO No. 1

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 1/2


		RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA		Teléfono:		P POSITIVO	
		Dirección Comercial:		AÑO:		N NEGATIVO	
AÑO DE		RUC:		Correo electrónico:		D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)	
AÑO DE		2011					
JUNTA GENERAL QUE CONOCIO Y APROBO LA CONCILIACION DEL PATRIMONIO:							
CONCILIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE NEC A NIIF:							
DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	INICIO DEL PERIODO DE TRANSICION			FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION (DD/MM/AAAA):		
		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>				1,035,510.44			1,238,728.15
ACTIVO CORRIENTE	101			920,591.40			1,109,930.50
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101			58,649.45			59,662.84
ACTIVOS FINANCIEROS	10102			861,941.95			1,050,267.66
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201			852,924.81			1,013,440.13
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						
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206						
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS							
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208		9,017.14		9,017.14		36,827.53
(-) PROVISION CUENTAS INCORBRABLES	1010209						
INVENTARIOS	10103					0.00	0.00
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 ALMACEN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑIA	1010305						
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	1010306						
MERCADERIAS EN TRANSITO	1010307						
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308						
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010309						
OTROS INVENTARIOS	1010310						
(-) PROVISION DE INVENTARIOS POR VALOR NETO DE REALIZACION	1010311						
(-) PROVISION DE INVENTARIOS POR DETERIORO	1010312						
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104					0.00	0.00
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401						
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402						
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403						
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404						
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105					0.00	0.00
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						
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	10106						
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10107						
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	102		114,919.04		114,919.04	123,259.11	128,797.65
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201		96,409.94		96,409.94	100,800.00	106,138.54
TERRENOS	1020101						
EDIFICIOS	1020102		102,182.72		102,182.72	102,182.72	3,067.83
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103						
INSTALACIONES	1020104						
MUEBLES Y ENSERES	1020105		3,540.35		3,540.35	11,586.81	1,712.73
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106						
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107						
EQUIPO DE COMPUTACION	1020108		4,684.82		4,684.82	8,946.79	1,712.73
VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109						
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110						
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111						
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112		-13,997.95		-13,997.95	-22,098.32	22,098.32
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113						19,627.61
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114					0.00	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401						
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011402						
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011403						
PROPIEDADES DE INVERSION	10202					0.00	0.00
TERRENOS	1020201						
EDIFICIOS	1020202						
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSION	1020203						
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSION	1020204						
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203					0.00	0.00
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					0.00	0.00
PLUSVALIAS	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					0.00	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1020501						
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206					0.00	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601						
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020602						
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603						
(-) PROVISION CUENTAS INCORBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1020604						
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207		18,509.10		18,509.10	22,659.11	22,659.11
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020701						
INVERSIONES ASOCIADAS	1020702						
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020703						
OTRAS INVERSIONES	1020704		10,151.94		10,151.94	12,877.88	12,877.88
(-) PROVISION VALUACION DE INVERSIONES	1020705						
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020706		8,357.16		8,357.16	9,781.23	9,781.23

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2/2

PASIVO	2	873.893,73		873.893,73	1.030.693,90		1.030.693,90	
PASIVO CORRIENTE	201	873.893,73		873.893,73	1.030.693,90		1.030.693,90	
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	854.193,90		854.193,90	1.015.379,41		1.015.379,41	P
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102							P
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	610,88		610,88	1.520,00		1.520,00	P
LOCALES	2010301	610,88		610,88	1.520,00		1.520,00	P
DEL EXTERIOR	2010302				0,00		0,00	P
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	3.655,60		3.655,60	3.097,59		3.097,59	P
LOCALES	2010401	3.655,60		3.655,60	3.097,59		3.097,59	P
DEL EXTERIOR	2010402							P
PROVISIONES	20105	-		-	0,00		0,00	P
LOCALES	2010501	-		-	0,00		0,00	P
DEL EXTERIOR	2010502							P
PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106							P
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	13.550,40		13.550,40	6.939,85		6.939,85	P
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	7.726,03		7.726,03	990,74		990,74	P
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702							P
CON EL IESS	2010703							P
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	5.824,37		5.824,37	5.949,11		5.949,11	P
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705							P
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706							P
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20108							P
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	1.882,95		1.882,95	3.368,63		3.368,63	P
ANTICIPOS DE CLIENTES	20110							P
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	20111							P
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	-		-	0,00		0,00	P
JUBILACION PATRONAL	2011201							P
OTROS BENEFICIOS A LARGO PLAZO PARA LOS EMPLEADOS	2011202							P
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113				388,42		388,42	P
PASIVO NO CORRIENTE	202	-		-	0,00		0,00	
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20201							P
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	-		-	0,00		0,00	P
LOCALES	2020201							P
DEL EXTERIOR	2020202							P
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	-		-	0,00		0,00	P
LOCALES	2020301				0,00		0,00	P
DEL EXTERIOR	2020302							P
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204	-		-	0,00		0,00	P
LOCALES	2020401							P
DEL EXTERIOR	2020402							P
OBLIGACIONES EMITIDAS	20205							P
ANTICIPOS DE CLIENTES	20206							P
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	-		-	0,00		0,00	P
JUBILACION PATRONAL	2020701							P
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702							P
OTRAS PROVISIONES	20208							P
PASIVO DIFERIDO	20209	-		-	0,00		0,00	P
INGRESOS DIFERIDOS	2020901							P
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902							P
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	-		-	0,00		0,00	P
PATRIMONIO NETO	3	161.616,71		161.616,71	202.495,71		208.034,25	
CAPITAL	301	31.474,59		31.474,59	34.369,78		34.369,78	
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	30101	31.474,59		31.474,59	34.369,78		34.369,78	P
(+) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102							N
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	23.004,09		23.004,09	25.888,20		25.888,20	P
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303							P
RESERVAS	304	104.253,92		104.253,92	127.224,87		127.224,87	P
RESERVA LEGAL	30401	67.764,87		67.764,87	67.764,87		67.764,87	P
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402							P
RESERVA DE CAPITAL	30403							D
OTRAS RESERVAS	30404	36.489,05		36.489,05	59.460,00		59.460,00	P
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	-		-	0,00		0,00	P
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30501							P
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502							P
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503							P
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	30504							P
RESULTADOS ACUMULADOS	306	-		-	0,00		5.538,54	
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	-		-				P
(+) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602							N
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603				0,00	19.627,61	25.166,15	D
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	2.884,11		2.884,11	15.012,86		15.012,86	
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	2.884,11		2.884,11	15.012,86		15.012,86	P
(+) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702							N



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES 1/2

 <b>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS</b>		P POSITIVO N NEGATIVO D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)			
NOMBRE DE LA ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA					
Dirección Comercial:	2011				
No. Expediente					
CONCILIACION DEL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL					
	CODIGO	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (DD/MM/AAAA):			
		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS NIF
			DEBE	HABER	EXTRA CONTABLES
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>41</b>	<b>143.338,03</b>			<b>143.338,03</b>
VENTA DE BIENES	4101				
PRESTACION DE SERVICIOS	4102	-			-
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4108	143.338,03			143.338,03
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4109				
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4110				
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<b>51</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>	<b>5101</b>	<b>-</b>			<b>-</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				
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>Subtotal A (41 - 51)</b>	<b>42</b>	<b>143.338,03</b>		<b>143.338,03</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>43</b>	<b>3.800,68</b>			<b>3.800,68</b>
OTRAS RENTAS	4305	3800,68			3800,68
<b>GASTOS</b>	<b>52</b>	<b>132.125,85</b>			<b>132.125,85</b>
<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>5201</b>	<b>54.022,65</b>			<b>54.022,65</b>
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520101	24.612,53			24.612,53
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520102	2.821,08			2.821,08
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520103				
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520104				
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520105	1.767,03			1.767,03
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520106				
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520107				
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	520108				
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520109	365,22			365,22
COMISIONES	520110				
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	520111	2.021,86			2.021,86
COMBUSTIBLES	520112				
LUBRICANTES	520113				
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520114	1.165,29			1.165,29
TRANSPORTE	520115				
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clie	520116				
GASTOS DE VIAJE	520117	661,30			661,30
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520118	1.710,89			1.710,89
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520119				
<b>DEPRECIACIONES:</b>	<b>520121</b>	<b>8.100,37</b>			<b>8.100,37</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012101	8.100,37			8.100,37
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	52012102				
<b>AMORTIZACIONES Y PROVISIONES:</b>	<b>520122</b>	<b>10.641,59</b>			<b>10.641,59</b>
INTANGIBLES	52012201				
OTROS ACTIVOS	52012202	10.641,59			10.641,59
<b>GASTO DETERIORO:</b>	<b>520123</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012301				
OTROS ACTIVOS	52012306				
<b>GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:</b>	<b>520124</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
GASTO POR REESTRUCTURACION	520125				
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520126				
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>520127</b>	<b>155,49</b>			<b>155,49</b>

# ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES 2/2

NOMBRE DE LA ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA					
Dirección Comercial:		2011			
No. Expediente					
<b>CONCILIACION DEL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL</b>					
	CODIGO	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN (DD/MM/AAAA):			SALDOS NIIF EXTRACONTABLES
		SALDOS NEC	AJUSTES POR CONVERSION DEBE	HABER	
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>41</b>	<b>143.338,03</b>			<b>143.338,03</b>
VENTA DE BIENES	4101				
PRESTACION DE SERVICIOS	4102				
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4108	143.338,03			143.338,03
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4109				
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4110				
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION</b>	<b>51</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>	<b>5101</b>	<b>-</b>			<b>-</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				
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>Subtotal A (41 - 51)</b>	<b>42</b>	<b>143.338,03</b>		<b>143.338,03</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>43</b>	<b>3.800,68</b>			<b>3.800,68</b>
OTRAS RENTAS	4305	3.800,68			3.800,68
<b>GASTOS</b>	<b>52</b>	<b>132.125,85</b>			<b>132.125,85</b>
<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>5201</b>	<b>54.022,65</b>			<b>54.022,65</b>
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520101	24.612,53			24.612,53
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520102	2.821,08			2.821,08
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520103				
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520104				
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520105	1.767,03			1.767,03
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520106				
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	520107				
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	520108				
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	520109	365,22			365,22
COMISIONES	520110				
PROMOCION Y PUBLICIDAD	520111	2.021,86			2.021,86
COMBUSTIBLES	520112				
LUBRICANTES	520113				
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	520114	1.165,29			1.165,29
TRANSPORTE	520115				
GASTOS DE GESTIÓN (agajas a accionistas, trabajadores y cile)	520116				
GASTOS DE VIAJE	520117	661,30			661,30
AGUA, ENERGIA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520118	1.710,89			1.710,89
DEPRECIACIONES:	520121	<b>8.100,37</b>			<b>8.100,37</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012101	8.100,37			8.100,37
PROPIEDADES DE INVERSION	52012102				
AMORTIZACIONES Y PROVISIONES:	520122	<b>10.641,59</b>			<b>10.641,59</b>
INTANGIBLES	52012201				
OTROS ACTIVOS	52012202	10.641,59			10.641,59
GASTO DETERIORO:	520123	-			-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012301				
OTROS ACTIVOS	52012306				
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCION:	520124	-			-
GASTO POR REESTRUCTURACION	520125				
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520126				
OTROS GASTOS	520127	155,49			155,49
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>5202</b>	<b>15.564,66</b>			<b>15.564,66</b>
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520201				
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520202				
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520203				
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	520204				
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520205				
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	520206				
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				
TRANSPORTE	520215				
GASTOS DE GESTIÓN (agajas a accionistas, trabajadores y clientes)	520216				
GASTOS DE VIAJE	520217				
AGUA, ENERGIA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520218				
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520219				
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	520220	4.781,90			4.781,90
DEPRECIACIONES:	520221	-			-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022101				
PROPIEDADES DE INVERSION	52022102				
AMORTIZACIONES:	520222	<b>3.544,12</b>			<b>3.544,12</b>
INTANGIBLES	52022201				
OTROS ACTIVOS	52022202	3.544,12			3.544,12
GASTO DETERIORO:	520223	-			-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022301				
INVENTARIOS	52022302				
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	52022303				
INTANGIBLES	52022304				
CUENTAS POR COBRAR	52022306				
OTROS ACTIVOS	52022308				
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCION:	520224	<b>7.238,64</b>			<b>7.238,64</b>
MANO DE OBRA	52022401				
MATERIALES	52022402				
COSTOS DE PRODUCCION	52022403				
GASTO POR REESTRUCTURACION	520225				
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	520226				
OTROS GASTOS (PAGOS POR OTROS SERVICIOS)	520227	7.238,64			7.238,64
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>5203</b>	<b>62.538,54</b>			<b>62.538,54</b>
INTERESES	520301	62.538,54			62.538,54
COMISIONES	520302				
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES C</b>	<b>Subtotal B (A + 43 - 52)</b>	<b>60</b>	<b>15.012,86</b>		<b>15.012,86</b>
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	61				
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>Subtotal C (B-61)</b>	<b>62</b>	<b>15.012,86</b>		<b>15.012,86</b>
IMPUESTO A LA RENTA	63	0,00			0,00
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>Subtotal D (C-63)</b>	<b>64</b>	<b>15.012,86</b>		<b>15.012,86</b>
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES E</b>	<b>Subtotal E (71-72)</b>	<b>73</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	74				
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>Subtotal F (E-74)</b>	<b>75</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
IMPUESTO A LA RENTA	76				
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>Subtotal G (F-76)</b>	<b>77</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO</b>	<b>Subtotal H (D+G)</b>	<b>79</b>	<b>15.012,86</b>		<b>15.012,86</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>					
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	81				
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSION	8101				
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<b>Subtotal I (H + 81)</b>	<b>82</b>	<b>15.012,86</b>		<b>15.012,86</b>
<b>TOTAL AJUSTES POR CONVERSION</b>					
<b>GANANCIA POR ACCION:</b>	<b>90</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
Ganancia por acción básica	9001				
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>	<b>91</b>	<b>-</b>			<b>-</b>


# ESTADO DE CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO 1/1




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA  
ESTADO DE CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO  
(Expresado en dólares de E.U.A)

CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NEC) A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)											
AL 01-01-2011											
EN CIFRAS COMPLETAS US\$		CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	DONACIONES Y OTROS APORTES PATRIMONIALES	RESERVAS			OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCIO	TOTAL PATRIMONIO
					RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTADUTARIA Y ESPECIALES	OTRAS RESERVAS PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL				
		301	302	303	30401	30402	30404	30504	30603	30701	
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC											0
	1 de Enero de 2011	31.474,59	20.390,95	25.628,09	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54		5.497,25	161.616,71
CORRECCIONES DE ERROR:											0,00
	Aportes futura Capitalización										0,00
	Certificados de Aportación										0,00
	Otros Aportes patrimoniales										0,00
	Reservas: Fondo Irrepartible de reserva y Asistencia										0,00
											0,00
											0,00
DETALLE AJUSTES POR NIIF:											0,00
											0,00
											0,00
											0,00
SALDO INICIAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NIIF											
		31.474,59	20.390,95	25.628,09	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54	0,00	5.497,25	161.616,71
AL 31-12-2011											
EN CIFRAS COMPLETAS US\$		CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	DONACIONES Y OTROS APORTES PATRIMONIALES	RESERVAS			OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCIO	TOTAL PATRIMONIO
					RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTADUTARIA	OTRAS RESERVAS				
		301	302	303	30401	30402	30404	30504	30603	30604	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICION EN NEC											0,00
	99										0,00
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR											0,00
	9901										0,00
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR											161.616,71
	990101	31.474,59	20.390,95	25.628,09	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54		5.497,25	161.616,71
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES											0,00
	990102										0,00
CORRECCIONES DE ERRORES:											0,00
	990103										0,00
DETALLE AJUSTES POR NIIF:											0,00
	9902										0,00
	990201	2.895,19									2.895,19
	990202		22.557,47								22.557,47
	990203										0,00
	990204										0,00
	990205		5.497,25							-5.497,25	0,00
	990206										0,00
	990207										0,00
	990208										0,00
	990209			413,48					5.538,54		5.952,02
	990210									15.012,86	15.012,86
SALDO AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN EN NIIF											208.034,25
	99	34.369,78	48.445,67	26.041,57	5.681,70	62.083,17	1.420,42	9.440,54	5.538,54	15.012,86	208.034,25
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											

## ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO 1/2

		SALDOS NEC AL PERIODO TRANSICION (En US\$)	AJUSTES POR CONVERSION		SALDOS EXTRACONTABLES NIF AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)	
			DEBE	HABER		
 <span style="margin-left: 10px;">SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS</span>						
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA						
Dirección Comercial:						
No. Expediente						
RUC:						
<b>AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN</b>						
<b>CONCILIACION DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE NEC A NIIF:</b>						
	CODIGO	PERIODO TRANSICION (En US\$)	DEBE	HABER	NIF AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)	
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	95	1.013,39			1.013,39	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	9501	16.929,66			16.929,66	
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	950101	357.347,39			357.347,39	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	147.138,71			147.138,71	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	210.208,68			210.208,68	P
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	950102	-340.417,73			-340.417,73	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	-132.125,85			-132.125,85	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	-208.291,88			-208.291,88	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>	9502	-15.358,26			-15.358,26	
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	-15.358,26			-15.358,26	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	-558,01			-558,01	
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301					P
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302					P
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303					N
Financiación por préstamos a largo plazo	950304					P
Pagos de préstamos	950305					N
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306					N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307					P
Dividendos recibidos-pagados	950308					P
Intereses recibidos	950309					P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	-558,01			-558,01	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	1.013,39			1.013,39	
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	9506	58.649,45			58.649,45	P
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	9507	59.662,84			59.662,84	

## ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO 2/2

 <b>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS</b>		P POSITIVO N NEGATIVO D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)			
<b>RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA</b>					
<b>Dirección Comercial:</b>					
<b>No. Expediente</b>					
<b>RUC:</b>					
<b>AJUSTE POR CONVERSION A NIIF</b>					
<b>CONCILIACION ENTRE</b>		<b>SALDOS NEC AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)</b>	<b>AJUSTES POR CONVERSION DEBE HABER</b>	<b>SALDOS EXTRACONTABLES NIIF AL FINAL DEL PERIODO TRANSICION (En US\$)</b>	
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	96	15.012,86		15.012,86	
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	97	-22.180,73		-22.180,73	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	5.629,66		5.629,66	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	-27.810,39		-27.810,39	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	24.097,53		24.097,53	
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801				D
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	-169.445,34		-169.445,34	D
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803				D
(Incremento) disminución en inventarios	9804				D
(Incremento) disminución en otros activos	9805	3.980,44		3.980,44	D
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806				D
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807	157.358,18		157.358,18	D
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808				D
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809				D
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	32.204,25		32.204,25	D
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	9820	16.929,66		16.929,66	
<b>AJUSTE POR CONVERSION A NIIF</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		FIRMA CONTADOR:			
NOMBRE:		NOMBRE:			
CI/RUC:		RUC:			

ANEXO No. 2

**PROCESO FORMULACIÓN DEL FLUJO DEL EFECTIVO MÉTODO  
INDIRECTO**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
31/12/2011  
(Expresado en dólares)**

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS AL 01/02/2010	SALDOS AL 31/12/2011	VARIACION	TIPO DE ACTIVIDAD			CONTROL
				OPERACION	INVERSION	FINANCIAMIENTO	
<b>ACTIVOS</b>							
Efectivo y equivalentes de efectivo	58.649,45	59.662,84	1.013,39	-	-	-	-1.013,39
Activos Financieros - Cuentas por Cobrar	909.956,79	1.081.113,70	171.156,91	171.156,91	-	-	-
Provisión para Cuentas Incobrables	-57.031,98	-67.673,57	-10.641,59	-10.641,59	-	-	-
Cuentas por Cobrar	9.017,14	36.827,53	27.810,39	27.810,39	-	-	-
Inventarios	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Servicios y Otros Pagos Anticipados	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Activos por Impuestos Corrientes	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Créditos Tributarios	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Gastos Pagados por Anticipado	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Activos Corrientes Mantenidos para a Venta	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Otros activos corrientes	0,00	0,00	-	-	-	-	-
	<b>920.591,40</b>	<b>1.109.930,50</b>	<b>189.339,10</b>	<b>188.325,71</b>	-	-	<b>-1.013,39</b>
Activos Fijos	110.407,89	125.766,15	15.358,26	-	15.358,26	-	-
Depreciación Acumulada	-13.997,95	-19.627,61	-5.629,66	-5.629,66	-	-	-
Revalorizaciones							
	<b>1.017.001,34</b>	<b>1.216.069,04</b>	<b>199.067,70</b>	<b>182.696,05</b>	<b>15.358,26</b>	-	<b>-1.013,39</b>
Activos financieros no Corrientes	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Otros Activos no corrientes	18.509,10	22.659,11	4.150,01	4.150,01	-	-	-
	<b>1.035.510,44</b>	<b>1.238.728,15</b>	<b>203.217,71</b>	<b>186.846,06</b>	<b>15.358,26</b>	-	<b>-1.013,39</b>
<b>PASIVOS</b>							
Obligaciones con el Público	854.193,90	1.015.379,41	161.185,51	161.185,51	-	-	-
Cuentas por Pagar	16.044,23	12.216,90	-3.827,33	-3.827,33	-	-	-
Obligaciones Financieras	3.655,60	3.097,59	-558,01	-	-	-558,01	-
Otras Obligaciones Corrientes	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Anticipos de Clientes	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Impuesto a la Renta por Pagar del ejercicio	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Participación Trabajadores	0,00	0,00	-	-	-	-	-
	<b>873.893,73</b>	<b>1.030.693,90</b>	<b>156.800,17</b>	<b>157.358,18</b>	-	<b>-558,01</b>	-
Cuentas y Documentos por Pagar L/P	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Obligaciones con Instituciones Financieras	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Pasivo Diferido	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Otros Pasivos no corrientes	0,00	0,00	-	-	-	-	-
	<b>873.893,73</b>	<b>1.030.693,90</b>	<b>156.800,17</b>	<b>157.358,18</b>	-	<b>-558,01</b>	-
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital Social	31.474,59	34.369,78	2.895,19	2.895,19	-	-	-
Reserva Legal	67.764,87	67.764,87	-	-	-	-	-
Reserva Legal	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Reserva Especial futura capitalización	20.390,95	25.888,20	5.497,25	5.497,25	-	-	-
Otros Aportes Patrimoniales	36.489,05	59.460,00	22.970,95	22.970,95	-	-	-
Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF	0,00	5.538,54	5.538,54	5.538,54	-	-	-
Resultados Acumulados	0,00	0,00	-	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	5.497,25	15.012,86	9.515,61	-5.497,25	-	-	-
	<b>161.616,71</b>	<b>208.034,25</b>	<b>46.417,54</b>	<b>46.417,54</b>	-	-	-
	<b>1.035.510,44</b>	<b>1.238.728,15</b>	<b>203.217,71</b>	<b>203.775,72</b>	-	<b>-558,01</b>	-
	-	-	-	<b>-16.929,66</b>	15.358,26	558,01	<b>-1.013,39</b>

Las variaciones de operación afectan al Estado de Operaciones, pasando los valores aplicando la siguiente metodología:

<b>AFECTADON DE LOS RESULTADOS</b>		
ACTIVO	AUMENTA	DISMINUYE
ACTIVO	DISMINUYE	AUMENTA
PASIVOS	AUMENTA	AUMENTA
PASIVOS	DISMINUYE	DISMINUYE
PATRIMONIO	AUMENTA	AUMENTA
PATRIMONIO	DISMINUYE	DISMINUYE
INGRESO		AUMENTA
GASTOS		DISMINUYE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2011**  
**31/12/2011**  
(Expresado en dólares)

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS AL 31/12/2011	ELIMINACIONES		SALDOS AJUSTADOS FLUJO
		Recibido	Pagado	
<b>RESULTADOS</b>				
<b>Ingresos Operacionales</b>	147.138,71			147.138,71
Provisión para Cuentas Incobrables		10.641,59		10.641,59
Depreciación Acumulada		5.629,66		5.629,66
Obligaciones con el Público		161.185,51		161.185,51
Capital Social		2.895,19		2.895,19
Reserva Especial futura capitalización		5.497,25		5.497,25
Otros Aportes Patrimoniales		22.970,95		22.970,95
Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF		5.538,54		5.538,54
				0,00
				0,00
	<b>147.138,71</b>	<b>214.358,69</b>	<b>0,00</b>	<b>361.497,40</b>
<b>Gastos</b>	-132.125,85			-132.125,85
<b>Costos</b>				0,00
Participación Trabajadores				0,00
Impuesto a la Renta				0,00
				0,00
Activos Financieros - Cuentas por Cobrar			-171.156,91	-171.156,91
Cuentas por Cobrar			-27.810,39	-27.810,39
Cuentas por Pagar			-3.827,33	-3.827,33
Resultados del Ejercicio			-5.497,25	-5.497,25
Otros Activos no corrientes			-4.150,01	-4.150,01
				0,00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>15.012,86</b>	<b>0,00</b>	<b>-212.441,89</b>	<b>16.929,66</b>
Otros Ingresos no operacionales	0,00			0,00
Otros Gastos no operacionales	0,00			0,00
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>15.012,86</b>			<b>16.929,66</b>
Participación Trabajadores	0,00			0,00
Reserva Legal				0,00
Impuesto a la Renta	0,00			0,00
				0,00
<b>Utilidad / (Pérdida del Período)</b>	<b>15.012,86</b>	<b>0,00</b>		<b>16.929,66</b>
			<b>VARIACION DE OPERACIÓN =</b>	<b>-16.929,66</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUACHAPALA**  
**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**  
**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>357.347,39</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	147.138,71
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	
Otros cobros por actividades de operación	210.208,68
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>-340.417,73</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-132.125,85
Pagos a y por cuenta de los empleados	
Otros pagos por actividades de operación	-208.291,88
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>16.929,66</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-15.358,26
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	
Dividendos recibidos	
Intereses recibidos	
Otras entradas (salidas) de efectivo	
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-15.358,26</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Aporte en efectivo por aumento de capital	
Financiación por préstamos a largo plazo	-558,01
Pagos de préstamos	
Dividendos pagados	
Intereses recibidos	
Otras entradas (salidas) de efectivo	<b>0,00</b>
<b>TOTAL FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>-558,01</b>
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	<b>1.013,39</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:</b>	
Saldo al inicio del año	-58.649,45
Saldo al fin del año	<b>59.662,84</b>

**ANEXO No. 3**

**CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACION DE LAS NIIF/IFRS PARA PYMES LA FORMULACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Nombre de la empresa:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUACHAPALA

**Nombre del representante legal:** Lcda. Olga Guadalupe Jiménez Mosquera

**Domicilio Legal:** Guachapala – Av. 3 de Noviembre y 9 de Octubre

**Dirección:** Guachapala – Av. 3 de Noviembre y 9 de Octubre

**Lugar donde opera compañía:** Guachapala – Av. 3 de Noviembre y 9 de Octubre

**Actividad principal:** Intermediación Financiera

Actividades secundarias: Pago del Bono de Desarrollo Humano – Recaudaciones Wester Union.

**Correo Electrónico:** coacguachapala@hotmail.com

**Teléfono:** 2 284047

**1 INFORMACION GENERAL:**

<b>1.1.</b>	<b>ADOPCION DE NIIF PARA PYMES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
	Cumplimiento obligatorio de las Resoluciones números 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2009, publicada en Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008 y No. SC.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero del 2011, publica en el Registro Oficial No. 372 de 27 de los mismos mes y año		
<b>1.2</b>	<b>ADOPTA POR PRIMERA VEZ NIIF PARA PYMES (Sección 35.1)</b>	<b>X</b>	
<b>1.3</b>	<b>MARCO CONTABLE ANTERIOR ESTUVO BASADO EN NIIF COMPLETAS</b>		<b>X</b>
<b>1.4</b>	<b>APROBACION DEL PLAN DE IMPLEMENTACION</b>		
*	Por la Asamblea General de socios		
*	Por el Organismo facultado según estatutos		
*	Fecha de Aprobación		

## 2 PLAN DE CAPACITACIÓN

<b>2.1.</b>	<b>CAPACITACIÓN</b>		
	Fecha de inicio según cronograma aprobado:	2012-10-01	
	Fecha efectiva de inicio:	2012-10-30	
<b>2.2.</b>	<b>Responsable(s) que liderará(n) el proyecto (en las fases de capacitación e implementación), debe ser a nivel gerencial.</b>		
	<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	
	Lcda. Olga Guadalupe Jiménez M	Gerente General	
	Lcda. Ana Esthela Fajardo G.	Contadora General	
<b>2.3.</b>	<b>Instructor(es) contratado(s) para dictar la capacitación.</b>		
	<b>NOMBRE</b>	<b>EXPERIENCIA GENERAL (AÑOS)</b>	<b>EXPERIENCIA EN NIC/NIIF (AÑOS)</b>
	CPA. Geovanna Peña	Personal con 10 años capacitación Contabilidad, Auditoria, Control Interno	2 años
<b>2.4.</b>	<b>Número de funcionarios a capacitarse:</b>		
<b>2.5.</b>	<b>Nombre y cargos que desempeñan los funcionarios a capacitarse:</b>		
	Lcda. Guadalupe Jiménez	Gerente General	
	Lcda. Esthela Fajardo	Contadora General	
	Sra. Sara Vera García	Auxiliar Contable	
<b>2.6.</b>	<b>MENCIONAR LAS SECCIONES DE NIIF PARA PYMES A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN.</b>	<b>FECHA DE INICIO</b>	<b>HORAS DE DURACIÓN (reunión mensual)</b>
	1 Pequeñas y Medianas Entidades	2012-10-05	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	2 Conceptos y Principios Generales	2012-10-05	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	3 Presentación de Estados Financieros	2012-10-06	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	4 Estado de Situación Financiera	2012-10-06	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	5 Estado del Resultado integral y Estado de Resultados	2012-10-06	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	6 Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas	2012-10-06	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	7 Estado de Flujos de Efectivo	2012-10-15	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	8 Notas a los Estados Financieros	2012-10-18	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	9 Estados Financieros Consolidados y Separados		
	10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores	2012-10-18	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	11 Instrumentos Financieros Básicos	2012-10-25	1 días 2 h/diarias (3 part.)
	12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros	2012-10-25	1 días 2 h/diarias (3 part.)

	13 Inventarios		2012-10-27	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	14 Inversiones en Asociadas						
	15 Inversiones en Negocios Conjuntos						
	16 Propiedades de Inversión						
	17 Propiedades, Planta y Equipo		2012-10-28	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	18 Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía						
	19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía						
	20 Arrendamientos						
	21 Provisiones y Contingencias		2012-10-28	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	22 Pasivos y Patrimonio		2012-10-28	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	23 Ingresos de Actividades Ordinarias						
	24 Subvenciones del Gobierno						
	25 Costos por Préstamos						
	26 Pagos Basados en Acciones						
	27 Deterioro del Valor de los Activos		2012-10-28	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	28 Beneficios a los Empleados		2012-10-29	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	29 Impuesto a las Ganancias		2012-10-30	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	30 Conversión de la Moneda Extranjera						
	31 Hiperinflación						
	32 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa		2012-10-31	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	33 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas						
	34 Actividades Especiales						
	35 Transición a la NIIF para las PYMES		2012-10-31	1 días 2 h/diarias (3 part.)			
	<b>Explicaciones sobre capacitación de normas que no forman parte del Plan de entrenamiento aprobado, y otros comentarios:</b>						
	Las secciones de las NIIF para PYMES, se relacionarán con las NIC y NIIF correspondientes						
<b>2.7.</b>	<b>En el caso de estar capacitados en NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES detallar la siguiente información:</b>						
	El personal directivo, financiero e informático, no ha recibido capacitación, por lo que en el proceso de implementación en el 2012, recibirá la instrucción por parte del capacitador contratado.						
	Responsable(s) que lideró el proyecto de implementación <sup>1</sup>						
	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada (s)						
	<b>Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada (s)</b>	<b>Cargo(s) de la(s) persona(s) capacitada (s)</b>	<b>FECHA del certificado</b>	<b>Programa recibido de NIIF/NIC: Seminarios, talleres según certificación</b>	<b>Horas utilizadas</b>	<b>Capacitación en las siguientes NIIF</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUCTOR</b>

				<b>n</b>		<b>NIC</b>	
	Ninguno						
Explicar variaciones entre funcionarios realmente capacitados y los incluidos en el plan original.							

<sup>1</sup>El auditor externo no puede ser consultor ni asesor de la Cooperativa cuyos estados financieros auditan, según lo dispuesto en el Reglamento de Requisitos Mínimos que deben contener los Informes de Auditoría Externa, Art.5 a).

**Describir el plan de capacitación subsecuente luego de cumplir el plan inicial de capacitación:**

Dada la importancia que tiene el conocimiento, por parte de la administración de la Cooperativa, de las NIIF para PYMES es importante complementar con charlas relativas a las NIC-NIIF relacionadas, que permitirán tener una visión completa de la nueva normativa de información financiera.

<b>2.8.</b>	<b>MENCIONAR LAS SECCIONES DE NIIF / NIC COMPLEMENTARIAS A CAPACITAR</b>	<b>FECHA DE INICIO</b>	<b>HORAS DE DURACIÓN (reunión mensual)</b>
	Presentación de Estados Financieros (NIC 1) Marco Conceptual	2012-11-05	1 hora
	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores (NIC 8).	2012-11-05	1 hora
	Hechos ocurridos después de la fecha del balance (NIC 10).	2012-11-05	1 hora
	Inventarios (NIC 2)	2012-11-07	1 hora
	Ingresos de Actividades Ordinarias (NIC18)	2012-11-09	1 hora
	Propiedad, Planta y Equipo (NIC 16)	2012-11-10	1 hora
	Deterioro del Valor de los Activos (NIC 36).	2012-11-11	1 hora
	Instrumentos financieros (NIIF 7-NIC 32-NIC 39)	2012-11-12	1 hora
	Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes (NIC 37).	2012-11-12	1 hora
	Beneficios a empleados (NIC 19)	2012-11-13	1 hora
	Impuesto a las Ganancias (NIC 12)	2012-11-13	1 hora

	Estado de Flujos de Efectivo (NIC 7).	2012-11-13	1 hora
--	---------------------------------------	------------	--------

### 3. PLAN DE IMPLEMENTACION:

#### A. FASE 1: DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL

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

		No iniciado	Fecha de inicio	Fecha estimada finalización	Finalizado
<b>A.1</b>	Diseño de un plan de trabajo para esta fase.	X	2012-10-01	2012-10-05	NO
<b>A.2.</b>	Estudio preliminar de diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas por la Cooperativa bajo NEC y NIIF para PYMES. Está en proceso de diagnóstico	X	2012-11-10	2012-11-25	NO
<b>A.3.</b>	Mencionar Los cumplimientos y exenciones en el periodo de transición, para su Cooperativa (Sección 35, NIIF para PYMES)				
	<b>Cumplimientos:</b> En la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES, una entidad no cambiará retroactivamente la contabilidad llevada a cabo según su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones (Sección 35.9):			<b>SI</b>	<b>NO</b>
	a) La baja de activos financieros y pasivos financieros				
	b) La contabilidad de coberturas				
	c) Las estimaciones contables (existencias)				
	d) Operaciones discontinuadas				
	e) Medición de participaciones no controladas				
	<b>Exenciones:</b> Una entidad utilizará una o más de las siguientes exenciones al preparar sus primeros estados financieros conforme a la NIIF para PYMES (Sección 35.10)				
	a) Combinación de negocios				
	b) Transacciones con pagos basados en acciones.				
	c) Valor razonable como costo atribuido				
	d) Revaluación como costo atribuido				
	e) Diferencias de conversión acumuladas.				
	f) Estados financieros separados				

	g) Instrumentos financieros compuestos		
	h) Impuestos diferidos		
	i) Acuerdos de concesión de servicios		
	j) Actividades de extracción		
	k) Acuerdos que mantienen un arrendamiento		
	l) Pasivos por retiro de servicio incluidos en el costo de propiedades, planta y equipo		
<b>A.4</b>	Señalar sobre los criterios contables a aplicar por la entidad cuando existan distintas alternativas en las NIIF para PYMES.		
	1. Categorías de activos y pasivos financieros (Sección 11.41)	X	
	2. Información a ser presentada en un solo estado de ingresos comprensivos o un estado individual de ingresos y un estado individual de ingresos comprensivos (Sección 5)	X	
	3. Instrumentos financieros: Señalar si ha escogido aplicar los requerimientos de las Secciones 11 y 12 o los principios de reconocimientos y medición de las NIC 39 (Sección 11.2)		X
	4. Inversiones en asociadas: indicar la opción de contabilización utilizada (modelo del costo, de la participación o del valor razonable. (Sección 14.4.)		X
	5. Inversiones en negocios conjuntos: Un participante de un negocio conjunto contabilizará su participación utilizando una de las siguientes opciones: modelo del costo, de la participación o del valor razonable (Sección 15.9)		X
	6. Otros		
	Se explicarán las razones por las que la entidad adoptó un determinado criterio contable:		
<b>A.5</b>	<b>Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos</b> La entidad ha considerado la posibilidad de un cambio de sistema informático, conforme se determine en el diagnóstico preliminar, tanto en el tratamiento contable de las partidas como en los requerimientos documentados de datos, en las distintas instancias de los procesos, de inventarios, cartera, tributario, etc.		
<b>A.7</b>	<b>Identificación de impactos sobre sistema y procedimientos de control interno.</b> Derivado del flujo de la información requerida, se establecerá cambios en los procedimientos de control interno y de documentación financiera, producto de la evaluación de control interno aplicando los componentes del modelo COSO, a través de cuestionarios, entrevistas, debidamente documentados, lo que permitirá la apropiada toma de acciones de mejoras.		
<b>A.8</b>	<b>Fecha del diagnóstico conceptual (inicio y finalización)</b> Está prevista para fines de Noviembre del 2012, luego de que se realice el diagnóstico preliminar, se dará la correspondiente capacitación al personal involucrado.		
	<b>Participantes del diagnóstico:</b> 1.- Personal de la Cooperativa		

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Cargos</b>
Lcda. Olga Guadalupe Jiménez M.	Gerente General
Lcda. Ana Esthela Fajardo G.	Contadora General
<b>1.- Personal Externo</b>	
CPA. Geovanna Peña	

### **Comentarios y observaciones a la Fase 1:**

Con la finalidad de implementar las NIIF para PYMES y ejecutar el proceso de conversión del NEC a NIIF, se ha conformado un equipo en la Cooperativa para llevar a cabo este proceso, con la colaboración del capacitador, calificado por la Superintendencia de Compañías.

Proceso que se inicia a partir de Octubre del 2012, aprobado el Cronograma de Implementación por parte Superintendencia de Compañías:

- Con la capacitación y acompañamiento por parte del Consultor, en la interpretación de las normas (secciones) y su correcta aplicación en el proceso de transición de NEC A NIIF.
- Análisis comparativo de convergencia de cuentas de NEC a NIIF para PYMES
- Preparación de los Estados Financieros transformados de NEC a NIIF para PYMES
- Informe de evaluación y recomendaciones de los impactos de convergencia de NEC a NIIF para PYMES, para toma de decisiones por parte las instancias competentes.
- Informe de cumplimiento de la implementación de las NIIFs en base del cual se declare en notas a los estados financieros, que en forma explícita y sin reservas, que la información cumple con la normativa NIIF.

### **B. FASE 2.- EVALUACION DEL IMPACTO Y PLANIFICACION DE LA CONVERSION DE POLITICAS CONTABLES ACTUALES DE NEC A NIIF PARA PYMES:**

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

<b>B.1.</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>EVALUACIÓN EFECTUADA</b>			<b>IMPACTO EVALUACIÓN</b>			
		<b>SI</b>	<b>NO/NA</b>	<b>EN CURSO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>BAJO</b>	<b>NULO</b>
	<b>Reconocimiento y Medición:</b>							



Instrumentos financieros básicos(Sección 11)			<b>X</b>		<b>X</b>		
Otros temas relacionados con Otros Instrumentos financieros (Sección 12)							
Inventarios (Sección 13)			<b>X</b>	<b>X</b>			
Inversiones en Asociadas (Sección 14)	<b>X</b>						
Inversiones en Negocios conjuntos (Sección 15)	<b>X</b>						
Propiedades de Inversión (Sección 16)	<b>X</b>						
Propiedad, Planta y Equipo (Sección 17)			<b>X</b>		<b>X</b>		
Activos Intangibles distinto a la Plusvalía (Sección 18)	<b>X</b>						
Combinaciones de Negocios y Plusvalía (Sección 19)	<b>X</b>						
Arrendamientos (Sección 20)	<b>X</b>						
Provisiones y Contingencias (Sección 21)	<b>X</b>						
Pasivos y Patrimonio (Sección 22)	<b>X</b>						
Ingresos de Actividades Ordinarias (Sección 23)			<b>X</b>			<b>X</b>	
Subvenciones del Gobierno (Sección 24)	<b>X</b>						
Costos por Préstamos (Sección 25)	<b>X</b>						
Pagos basados en acciones (Sección 26)	<b>X</b>						
Deterioro del valor de los activos (Sección 27)	<b>X</b>						
Beneficios a empleados (Sección 28)			<b>X</b>		<b>X</b>		
Impuesto a las ganancias (Sección 29)			<b>X</b>				
Conversión de la Moneda Extranjera (Sección 30)	<b>X</b>						
Hiperinflación (Sección 31)	<b>X</b>					<b>X</b>	
Actividades especiales (Sección 34)	<b>X</b>						
<b>Presentación y revelación de estados financieros:</b>							
Adopción por primera vez de las NIIF's para PYMES (Sección 35)			<b>X</b>	<b>X</b>			
Presentación de Estados Financieros (Sección 3)			<b>X</b>	<b>X</b>			
Estado de Situación Financiera (Sección 4)			<b>X</b>	<b>X</b>			
Estado de Resultados Integral y Estado de Resultados (Sección 5)			<b>X</b>				
Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas (Sección 6)			<b>X</b>				
Estado de Flujos de Efectivo (Sección 7).			<b>X</b>	<b>X</b>			
Estados Financieros Consolidados y		<b>X</b>					

	Separados (Sección 9)							
	Políticas contables, cambios en las Estimaciones Contables y Errores (Sección 10)			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>			
	Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa (Sección 32)			<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
	Informaciones a revelar sobre partes relacionadas (Sección 33)		<input checked="" type="checkbox"/>					

		SI	NO
<b>B.2.</b>	La compañía ha diseñado/modificado sobre lo siguiente:		
	- Políticas Contables		<input checked="" type="checkbox"/>
	- Estados Financieros		<input checked="" type="checkbox"/>
	- Reportes		<input checked="" type="checkbox"/>
	- Matrices		<input checked="" type="checkbox"/>
<b>B.3.</b>	Aplicabilidad de los actuales reportes financieros con relación a NIIF para PYMES: <b>DIAGNOSTICO PRELIMINAR PROCESO</b>		
	-¿Son adecuados los formatos generados a partir de la información financiera exigida?	<input checked="" type="checkbox"/>	
<b>B.4.</b>	Desarrollo de ambientes de prueba para: <b>DIAGNOSTICO PRELIMINAR PROCESO</b>		
	- Modificación de Sistemas		
	- Modificación de Procesos	<input checked="" type="checkbox"/>	
<b>B.5.</b>	Evaluación de las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones. <b>DIAGNOSTICO PRELIMINAR PROCESO</b>		
<b>B.6.</b>	Evaluación de las diferencias: <b>DIAGNOSTICO PRELIMINAR PROCESO</b>		
	- En los procesos de negocio		
	- En el rediseño de los sistemas.	<input checked="" type="checkbox"/>	
<b>B.7.</b>	Realización de diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF para PYMES: <b>DIAGNOSTICO PRELIMINAR PROCESO</b>		
	- Tipo de Programa o Sistemas		<input checked="" type="checkbox"/>
	- Existe Manual del diseño tecnológico		<input checked="" type="checkbox"/>
<b>B.8.</b>	Ha diseñado sistemas de control interno para evaluar cumplimiento de las NIIF para PYMES: <b>DIAGNOSTICO PRELIMINAR PROCESO</b>		

Al estar en el proceso de implementación de los NIIF en la Cooperativa, estas revelaciones se darán en el transcurso de la evaluación y diagnóstico preliminar.

Describir los procedimientos del control interno utilizada en la Cooperativa.

Con la información preliminar se puede establecer los siguientes factores:

- Hay apoyo gerencial para los cambios por la normativa NIIF para PYMES.
- Se cuenta con una estructura organizativa.
- Se tiene establecidos procedimientos para autocontrol de las operaciones.
- Se tiene definido los niveles directivos, medios y operativos, con una apropiada segregación de funciones.
- Se cuenta con niveles de información apropiados.

**C. FASE 3.- IMPLEMENTACION Y FORMULACION PARALELA DE BALANCES BAJO NEC Y NIIF PARA PYMES (EJERCICIO ECONOMICO 2011), DE ACUERDO AL CRONOGRAMA ESTABLECIDO EN LA RESOLUCION No. 08.g.dsc.010 DE 20 DE NOVIEMBRE DEL 2008 Y DISPOSICIONES CONTEMPLADAS EN LA RESOLUCION No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 DE ENERO DE 2011).**

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

Se dará cumplimiento estricto al proceso de conversión aplicando la NIC 1 y NIIF 1, con las conversiones y conciliaciones establecidas.

		<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>C.1.</b>	Ha efectuado la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos.		<b>X</b>
<b>C.2.</b>	Conciliaciones.  Ha realizado la conciliación del patrimonio reportado bajo NEC al patrimonio neto bajo NIIF para PYMES, al 1 de enero del 2011 (período de transición del tercer grupo).		<b>X</b>
<b>C.3.</b>	Cuenta con manual de control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la entidad y las correspondientes revelaciones en notas		<b>X</b>

	Explicar cómo la transición, desde las NEC a las NIIF para PYMES, ha afectado su situación financiera, resultados integrales, cambio en el patrimonio y flujos de efectivo.  Está en proceso del Diagnóstico, por tanto aún no procede conocer la afectación del proceso de transición de de NEC a NIIF para PYMES.		<b>X</b>
<b>C.4.</b>	<b>APROBACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL INICIO DE PERIODO DE TRANSICION:</b>		
	Por Asamblea General de Socios	<b>X</b>	
	Por Organismo facultado según estatutos (Identificar)		
	Fecha de Aprobación:	<b>X</b>	

### C5. Conciliaciones

Las conciliaciones requeridas, se harán con suficiente detalle como para permitir a los usuarios la comprensión de los ajustes significativos realizados en el estado de situación. Ver formato bajo NIIF adjunto. A continuación se indica solo un esquema simplificado.

<b>COMPONENTES</b>	<b>SALDOS NEC AL 31/DIC/20 10 o 1/ ENE/2011</b>	<b>AJUSTE S DEBITO /Y CREDIT O</b>	<b>SALDOS NIIF AL 1/ENERO/20 11</b>	<b>EFFECTO DE LA TRANSICI ON A LAS NIIF  (variación)  %</b>	<b>EXPLICACION REFERENCIA TECNICA Y DIVULGACIONES</b>
<b>Estado de Situación Financiera</b>					
<b>Activos</b>					
<b>Pasivos</b>					
<b>Patrimonio</b>					

La conversión de NEC a NIIF, al 31 de diciembre del 2011, se realizará en el transcurso del 2012, hasta junio, para establecer los ajustes y determinar los efectos correspondientes.

**CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO:**

Se encuentra en proceso de conciliación:

PATRIMONIO NEC AL 1 DE ENERO DEL 2012	XX
Ajustes a valor razonable	( XX)
Instrumentos de patrimonio	XX
Reconocimiento de ingresos	XX
Impuestos	XX
Costos capitalizados	( XX)
Prestaciones sociales no consideradas	XX
Ajustes al crédito mercantil	XX
Otros ajustes	<u>( XX)</u>
PATRIMONIO NIIF PARA PYMES AL 1 DE ENERO DEL 2012	XX