



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN

Este trabajo pretende ser una guía para estudiantes y contadores, ya que muestra cómo preparar y presentar información financiera según los estándares internacionales, conocidos como las NIIF para las PYMES (Normas de Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades).

Esta investigación consta de tres capítulos donde se ha desarrollado los temas que son necesarios para entender la forma en la que se sugiere presentar los estados financieros, ya que el Ecuador tiene que acoplarse a estos estándares según la resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11 de la superintendencia de compañías que determina la adopción obligatoria de las NIIF desde el 2009.

El primer capítulo trata sobre el marco general necesario para cumplir con las regulaciones de las NIIF para las PYMES (pequeñas y medianas entidades), las características cuantitativas de la información financiera, sobre las restricciones y fundamentos de la información, también recalcamos los componentes de los estados financieros.

En el segundo capítulo explicamos la forma de que se debe presentar los estados financieros y la información mínima que se debe de revelar en los mismos.

Finalmente en el tercer capítulo presentamos las conclusiones y recomendaciones que damos después de haber concluido este trabajo.

PALABRAS CLAVES:

- Estados Financieros.
- NIIF para las PYMES.
- Estado del Resultado Integral.
- Por su Función y por su Naturaleza.
- Método Directo e Indirecto.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ÍNDICE

RESUMEN

INTRODUCCIÓN	8
1. MARCO CONCEPTUAL.....	9
1.1. DESCRIPCIÓN DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES	9
1.2. OBJETIVO DE LAS NIIF PARA PYMES.....	10
1.3. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	10
1.4. IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	11
1.5. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACION.....	12
1.6. RESTRICCIONES A LA INFORMACIÓN RELEVANTE Y FIABLE	14
1.7. HIPÓTESIS FUNDAMENTALES	15
1.8. COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	15
2. ESTRUCTURA Y CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	19
2.1. ESTRUCTURA Y CONTENIDO.....	19
2.2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	20
2.3. ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL.....	26
2.4. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	32
2.5. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	35
2.6. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	41
2.7. POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES.....	42
3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	46
3.1. CONCLUSIONES	46



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.2. RECOMENDACIONES 48

BIBLIOGRAFÍA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN NIIF PARA LAS PYMES

**TESIS PREVIA A LA OBTENCION DEL
TITULO DE CONTADOR PÚBLICO
AUDITOR.**

Autoras:

Miryan Piedad Pesantez Barzallo

Lourdes Patricia Tapia Astudillo

Director de Tesis:

Ing. Héctor Malla López

Cuenca, Junio de 2011



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AUTORIA

Todas las ideas expuestas en el presente trabajo son de exclusiva responsabilidad de sus autoras.

Miryan Pesantez B.

Lourdes Tapia A.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento es primero para Dios por habernos regalado la vida y permitirnos culminar este trabajo, de manera muy especial agradecemos a nuestros padres quienes en todo momento nos han apoyado incondicionalmente, también nuestra gratitud al Ing. Héctor Malla quien desinteresadamente nos ha guiado en el proceso de elaboración de este trabajo.

Además a todas aquellas personas que participaron con nosotras, brindándonos todo su apoyo para culminar con esta monografía.

Miryan - Lourdes



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres por el apoyo incondicional que me han brindado.

También a todas las personas que creyeron en mí y se mantuvieron a mi lado sin importar las condiciones, en especial a mis compañeras de clases que compartieron aquellos salones junto a mí.

Miryan



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres Juan y Luz, ya que después de tanto amor y esfuerzo que me han brindado, ellos se lo merecen.

También les dedico de manera muy especial a mis hermanos Carlos, Mary, Edison y a una de las personas más importante de mi vida Luis, quienes estuvieron a mi lado apoyándome constantemente.

Lourdes



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTRODUCCIÓN

Debido a los grandes fraudes financieros que se ha generado a lo largo de los últimos tiempos en todo el mundo, se ha visto necesario incrementar normas mediante las cuales todas las empresas puedan contar con información transparente, fiable y comparable, aunque los estados financieros pueden variar entre países debido a entornos sociales, económicas y legales, estas situaciones han llevado al uso de una gran variedad de definiciones de los elementos de los estados financieros como son los: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, estas circunstancias dan como resultado diferentes criterios para el reconocimiento y medición de estas partidas, así como el alcance de los estados financieros.

La misión del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), basado en el marco del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) es reducir las diferencias mediante las normas contables, procedimientos de la preparación y presentación de los Estados Financieros, el IASB define como PYMES (Pequeñas y Medianas Entidades) a aquellas que publican estados financieros con propósito de información general, los cuales proporcionan información para un amplio rango de usuarios. La clasificación de las PYMES también dependerá de la jurisdicción de cada país, en nuestra legislación se ha tomado en cuenta el volumen de ventas, la cantidad en el valor de los activos y el número del personal ocupado que posee la entidad.

En el Ecuador más del 95% de las entidades califican como PYMES, es por eso que se ha visto necesario dar la importancia pertinente en el desarrollo de una guía y sugerencia de cómo se podría realizar y presentar los estados financieros de acuerdo a las NIIF para las PYMES. Estas entidades por lo general no cotizan sus instrumentos de deuda o patrimonio en la bolsa de valores y no tiene obligación pública de rendir cuentas.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 1.

1. MARCO CONCEPTUAL

1.1. DESCRIPCIÓN DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES.

Según las NIIF para las PYMES se califica como pequeñas y medianas entidades a las que cumplen las siguientes condiciones:

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

Cuando una entidad negocie en el mercado público sus instrumentos de deuda o de patrimonio, o también cuando su actividad principal es mantenerse en calidad fiduciaria (Entidades Financieras), estarán obligadas a presentar información y por ende utilizar NIIF completas. Cabe recalcar que puede darse el caso en que una entidad mantenga activos en calidad de fiduciaria, pero por motivos secundarios a la actividad principal, esta característica no les convierte en entidades con obligación pública de rendir cuentas.

En caso de que a una entidad que tiene obligación de rendir cuentas utiliza NIIF para las PYMES y su jurisdicción lo permite, podrán hacerlo, pero al momento de la presentación de sus estados financieros lo harán de acuerdo a NIIF completas.

No se prohíbe a una subsidiaria utilizar NIIF para las PYMES, aunque la matriz utilice NIIF completas, siempre y cuando la subsidiaria no tenga obligación pública de rendir cuentas por si sola.

“Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Si una entidad que utiliza la NIIF para las PYMES deja de usarla



UNIVERSIDAD DE CUENCA

durante uno o más periodos sobre los que se informa y se le requiere o elige adoptarla nuevamente con posterioridad, las exenciones especiales, simplificaciones y otros requerimientos de esta sección no serán aplicables a nueva adopción.”¹

Según la superintendencia de compañías del Ecuador califica como pequeñas y medianas entidades a las personas que cumplen con las siguientes condiciones.

- a) Activos totales inferiores a CUATRO MILLONES DE DOLARES;
- b) Registren un Valor Bruto de Ventas Anuales inferior a CINCO MILLONES DE DOLARES; y,
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado). Para este cálculo se tomara el promedio anual ponderado.

1.2. OBJETIVO DE LAS NIIF PARA PYMES.

Tiene como objetivo aplicarse en aquellas entidades cuyos estados financieros tengan el propósito de presentar información general, es decir está dirigida para usuarios que no estén en condiciones de exigir informes, también proporcionan a la administración una mejor comprensión de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de las entidades.

Los principales usuarios externos de los estados financieros presentados según NIIF para las PYMES son las autoridades fiscales, ya que casi siempre tiene el poder de demandar cualquier tipo de información que necesiten, para poder cumplir con su evaluación fiscal y su obligación de recaudar.

¹ IASB, 2009, NIIF para las PYMES, sección 35.2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.3. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

“El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la **situación financiera**, el **rendimiento** y los **flujos de efectivo** de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros también 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.”²

1.4. IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

De acuerdo a las NIIF para las Pymes los componentes de los estados financieros son: Estado de Situación Financiera, Estado del Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y las Notas Explicativas.

Estos componentes son importantes porque al contar con un juego completo de estados financieros nos permite analizar de mejor manera la realidad de la entidad, ya que el estado de situación financiera presenta la situación actual de la entidad, la misma que se ve afectada por los recursos económicos, por su solvencia y liquidez.

En el estado del resultado integral hacemos un análisis de cómo se desarrolló las actividades de la entidad.

El estado de cambios en el patrimonio informa a los accionistas sobre los cambios ocurridos en las partidas patrimoniales, el origen de dichas modificaciones, la posición actual del capital contable, el valor actual de sus aportaciones, sobre

² Ibídem (pág.10), sección 2.2, 2.3



UNIVERSIDAD DE CUENCA

cuya base podrían decidir su ampliación o el destino de las utilidades, y el direccionamiento de éstas con propósitos estratégicos del negocio.

El estado de flujos de efectivo es útil para predecir la capacidad de la entidad para generar efectivo y sus equivalentes en el corto y mediano plazo, así como las necesidades que tiene la entidad para utilizar tales flujos de efectivo.

Finalmente las notas proporcionan información narrativa de las cuentas presentadas en los estados financieros e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser registradas en ellos, revelan que políticas se aplicaron, la razón por la que se decidió aplicar esas políticas. Es por eso que al contar con todos los componentes que forman los estados financieros podemos tomar decisiones confiando en la presentación razonable de la información financiera de la entidad.

“La información acerca de la situación financiera es suministrada primordialmente por el Estado de Situación Financiera (Balance General). La información financiera acerca del desempeño es suministrada fundamentalmente por el estado de resultados. La información acerca de los flujos de fondos es suministrada por el estado de cambios en la posición financiera, preparado bajo el concepto de flujos de efectivo.

Las partes que componen los estados financieros están interrelacionados por que reflejan diferentes aspectos de las mismas transacciones u otros hechos que han afectado a la empresa. Aunque cada uno de los estados suministra información que es diferente a la contenida en los otros, es improbable que uno sea suficiente para un propósito en particular o contenga toda la información necesaria para alguna necesidad de los usuarios en particular. Por ejemplo, un estado de resultados suministra un cuadro incompleto del desempeño de la empresa, a



UNIVERSIDAD DE CUENCA

menos que se use en conjunción con el balance general y el estado de flujos de efectivo.”³

1.5. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACION.

Basado en la sección 2 de NIIF para las PYMES las características de la información que debe ir en los estados financieros son: Comprensibilidad, Relevancia, Confiabilidad y Comparabilidad; estos atributos hacen que la información que consta en los estados financieros sea útil en la práctica, además es apropiado conseguir un equilibrio entre estas características, tomando en cuenta el criterio profesional, para así cumplir con su objetivo que es, proporcionar información razonable para los usuarios.

1.5.1. Comprensibilidad.

La información que se encuentre en los estados financieros debe ser fácilmente comprensible y clara para los usuarios, no solamente de la empresa sino del entorno, quienes deben tener los conocimientos suficientes de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad y no se debe excluir información relevante solamente porque es muy difícil de comprenderla para ciertos usuarios.

1.5.2. Relevancia.

Se da cuando los estados financieros ejercen influencia sobre la toma de las decisiones económicas de los que utilizan esta información, evaluando o corrigiendo hechos pasados, presentes y futuros. Esta se ve afectada por la materialidad o importancia relativa que en algunos casos es la negligencia o equivocación al momento del registro de una partida, por la cual se llega a tomar decisiones que afectan económicamente a una entidad.

³ Hansen-Holm.M.et.al.2009.NIIF Teoría y Práctica, Distribuidora de Textos del Pacifico S.A., Guayaquil-Ecuador. Pag.118



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Se podrá admitir la no aplicación estricta de algunos de los principios, siempre que la importancia relativa en términos cuantitativos de la valorización de tal hecho sea insignificante, esto también depende de la magnitud y naturaleza de la omisión. Existen casos en los cuales tanto la relevancia como la importancia relativa son significativas en las partidas, por lo que se deberían presentar por separado.

1.5.3. Comparabilidad.

La información debe estar sujeta a comparación a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de la situación financiera y del desempeño de la entidad. Así como, debe ser posible su comparación con otras entidades similares. Para que pueda existir la comparabilidad es necesario informar las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, y cualquier cambio de las mismas.

1.5.4. Confiabilidad.

Los estados financieros son fiables cuando están libres de error material y sesgo, por lo tanto representan razonablemente la realidad de la entidad. Cabe indicar que existe información relevante que se presenta en los estados financieros pero esta no siempre es confiable, esto se debe a las dificultades al momento de la identificación de las transacciones, estimaciones al momento de valorar los activos, también en ciertos casos la medición de los efectos financieros conlleva a incertidumbres que las entidades no pueden reconocer en los estados financieros, es por eso que debería existir cierto grado de prudencia y precaución al momento de realizar estas estimaciones e identificaciones.

La información financiera no es neutral cuando pretende influenciar en la toma de decisiones a fin de conseguir un resultado predeterminado.

El objetivo de la información es representar fielmente los movimientos contables que deben registrarse y presentarse de acuerdo a su naturaleza y no solamente en



UNIVERSIDAD DE CUENCA

consideración a su forma legal, ya que esto mejora la fiabilidad de los estados financieros, por lo que las normas sugieren considerar la esencia sobre la forma.

Finalmente para que los estados financieros sean confiables se debe considerar el criterio de integridad, la información en los estados financieros es fiable cuando es completa dentro de los términos de importancia relativa y costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa y por lo tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

1.6. RESTRICCIONES A LA INFORMACIÓN RELEVANTE Y FIABLE

1.6.1. Oportunidad de la Información.

La información debe ser presentada a tiempo para que los usuarios puedan evaluar la situación económica y así tomar decisiones acertadas.

“A menudo, para suministrar información a tiempo es necesario presentarla antes de que todos los aspectos de una determinada transacción u otro hecho sean conocidos, perjudicando así su fiabilidad. A la inversa si la presentación se demora hasta poder conocer todos sus aspectos, la información puede ser altamente fiable pero de poca utilidad para los usuarios que han tenido que tomar decisiones en el instante. Para lograr un equilibrio entre connotación y confiabilidad, la consideración decisiva es como se satisfacen mejor las necesidades de la toma de decisiones económicas de los usuarios.”⁴

1.6.2. Equilibrio en Entre Costo Beneficio.

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla a partir de un proceso de juicios de valor.

⁴ *Ibíd*em (pág.12), Pag.123



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.7. HIPÓTESIS FUNDAMENTALES

1.7.1. Devengado.

“A este postulado también se le conoce como Base de Acumulación. Según esta base los efectos de las transacciones y demás hechos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo), y se registra en los Libros contables y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los periodos con los cuales se relacionan. Los Estados Financieros preparados sobre la base de devengado informa a los usuarios no solo de las transacciones pasadas que significaron cobros o pagos en dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro. Por tanto lo anterior, tales estados suministran el tipo de información a cerca de las transacciones y otro hechos pasado que resultan más útiles a los usuarios al tomar decisiones económicas.”⁵

1.7.2. Empresa en Marcha.

“Los Estados Financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se asume que la empresa no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir de forma importante el nivel de sus operaciones. Si la intención o la necesidad existieran, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará la base utilizada.”⁶

1.8. COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros están compuestos de los siguientes elementos: activos, pasivos y patrimonio, los cuales reflejan la situación financiera de una entidad, además está compuesto por los gastos e ingresos que muestran la situación

⁵ *Ibíd*em (pág.12), Pag.119

⁶ *Ibíd*em (pág.12), Pag.119



UNIVERSIDAD DE CUENCA

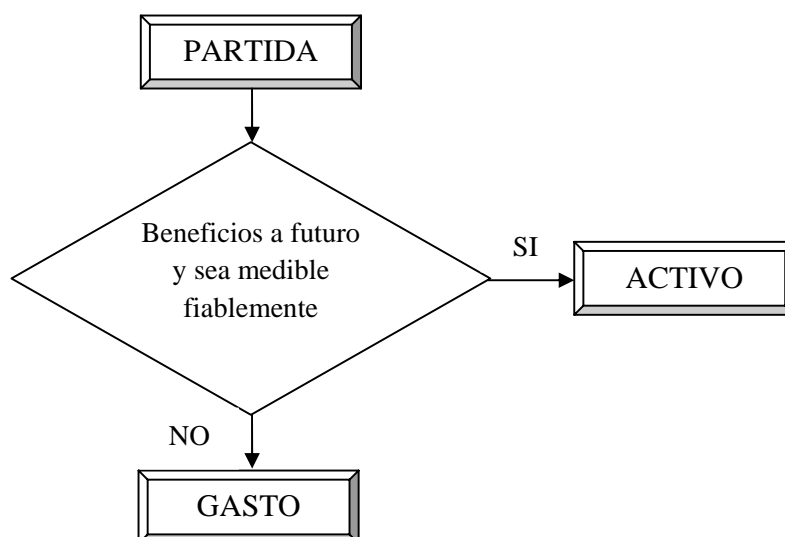
económica de la misma, consta también de las aportaciones y distribuciones de los propietarios y de los flujos de efectivo.

1.8.1. Estado de Situación Financiera.

Es la relación que existe entre activos, pasivos y patrimonio en una fecha determinada.

Activo.- “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.”⁷

Características que tiene que cumplir una partida para clasificarse como activo.

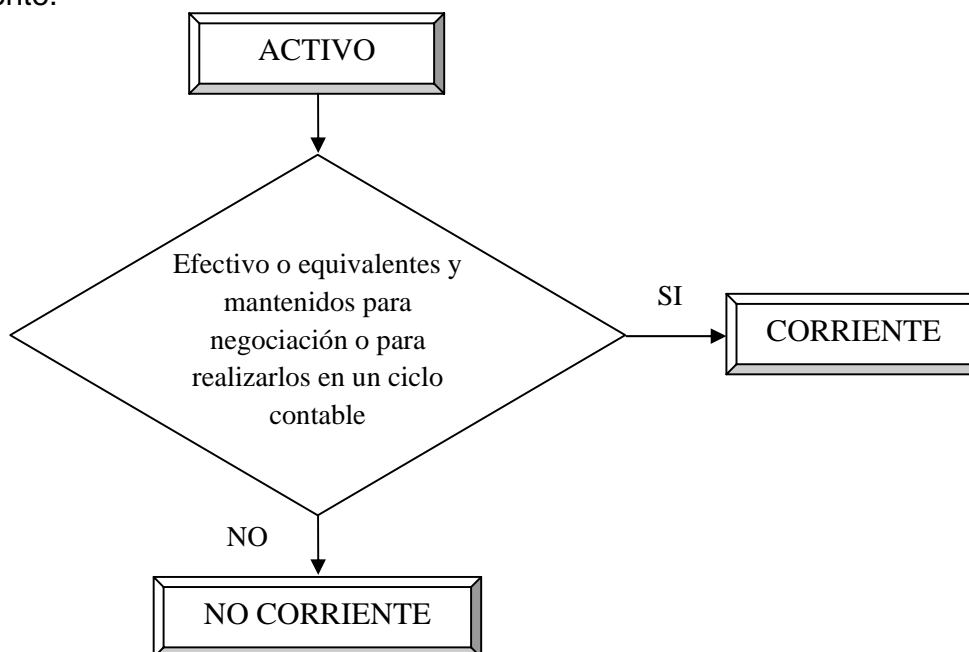


⁷ IASB, 2009, NIIF para las PYMES, sección 2.15. (a)



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Características que tiene que cumplir un activo para clasificarse como corriente o no corriente.



Pasivos: “Un **pasivo** es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.”⁸

Patrimonio.- Es el monto que se obtiene de la diferencia entre activos y pasivos, este también incluye los fondos que aportan los accionistas, así como las ganancias o pérdidas reconocidas en el periodo y las ganancias acumuladas.

1.8.2. Estado del Resultado Integral.

Tiene como finalidad consolidar el total de ingresos y gastos reconocidos en un periodo; tanto aquellos que inciden propiamente en el resultado del periodo corriente, como aquellos que se reconocen directamente en el patrimonio neto.

Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de las empresas, es decir, su capacidad de generar utilidades, ya que éstas deben

⁸ *Ibíd*em (pág.16), sección 2.15. (b)



UNIVERSIDAD DE CUENCA

optimizar sus recursos de manera que al final de un periodo obtengan más de lo que invirtieron.

Además, el estado de resultados es útil para:

- Evaluar el desempeño.
- Estimar el potencial de crédito de las empresas.
- Estimar sus flujos de efectivo.
- Tener una base para determinar los dividendos.

Ingresos.- Son todos los ingresos que una entidad recibe a lo largo de un periodo económico, en forma de entradas o aumentos al valor de activos, de la misma manera se pueden dar decrementos en sus obligaciones incrementándose el patrimonio, pero estas no son aportaciones de los inversionistas.

Gastos.- Son bajas que se van dando a lo largo del periodo del cual se informa, estos pueden ser salidas de efectivo o disminución de activos, además se generan también por aumento en los pasivos lo cual crea una disminución en el patrimonio distinto a las distribuciones que se realiza para los socios.

1.8.3. Estado de Cambios en el Patrimonio.

Este estado muestra en forma detallada y clasificada las variaciones que se presentan en las cuentas del patrimonio.

“El resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.”⁹

⁹ *Ibíd*em (pág.16), sección 6.2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.8.4. Estado de Flujos de Efectivo.

“El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.”¹⁰

Equivalentes de efectivo.- Son inversiones a corto plazo de gran liquidez convertibles en efectivo en un periodo máximo de tres meses, estos tiene poco riesgo al momento del cambio de valor.

Flujos de efectivo.- Son todos los ingresos y egresos de efectivo y sus equivalentes.

1.8.5. Notas a los Estados Financieros.

Son descripciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no, que tiene por objeto facilitar la adecuada interpretación de los componentes de los estados financieros. Las notas pueden presentarse en forma narrativa y compilada de acuerdo a la descripción establecida en cada una. Estas deben ser claramente referenciadas en los rubros o conceptos a los cuales están vinculados, sirven para ayudar a los usuarios a comprender y comparar los estados financieros presentados por otras entidades.

¹⁰Ibídem (pág.16), sección 7.2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 2.

2. ESTRUCTURA Y CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. ESTRUCTURA Y CONTENIDO.

Las estructuras de los estados financieros que se presentaran posteriormente fueron realizadas basadas en La Aplicación NIIF y NIAA – Seminario de Graduación diciembre 2010 – dictado por el Ing. Geovanny Córdova.

Los Estados Financieros están formados por:

2.1.1. Encabezado

Nombre de la empresa,

Nombre del estado (estado de situación financiera se debe dejar constancia si es separado o consolidado, estado del resultado integral indicar si esta realizado por su función o naturaleza y en el estado de flujo de efectivo si se realizó por el método directo o indirecto),

La fecha a la que se refiere la información presentada, y

Tipo de moneda en la que se presenta.

2.1.2. Cuerpo

La información se presentara en forma vertical en tres columnas, una que haga referencia a las notas, otra que contenga información del periodo y la última en la que se presentara los valores del año anterior, para de este modo realizar la comparación entre periodos, también cabe recalcar que los estados financieros se mostrara en valores netos.

La presentación se podrá realizar por el criterio de liquidez ya sea de lo más líquido a lo menos líquido o viceversa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.3. Pie

Notas a los estados financieros

Nombre y firma de quien lo preparo y aprobó.

2.2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

Este estado sirve para evaluar los cambios efectuados en una entidad como consecuencia de las transacciones de financiamiento, operación e inversión, proporciona información de la situación financiera durante un período, mostrando un análisis de las políticas financieras y de administración, permite también establecer de manera comparativa la estabilidad de la entidad en la generación de fuentes internas u operaciones de recursos.

2.2.1. Información a presentar en el estado de situación financiera.

“Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) Efectivo y **equivalentes al efectivo**.
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- (c) **Activos financieros** [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)].
- (d) **Inventarios**.
- (e) **Propiedades, planta y equipo**.
- (f) **Propiedades de inversión** registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- (g) **Activos intangibles**.
- (h) **Activos biológicos** registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- (i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- (j) Inversiones en **asociadas**.
- (k) Inversiones en **entidades controladas de forma conjunta**.
- (l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (m) **Pasivos financieros** [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)].
- (n) Pasivos y activos por **impuestos corrientes**.
- (o) **Pasivos por impuestos diferidos** y **activos por impuestos diferidos** (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- (p) **Provisiones**.
- (q) **Participaciones no controladoras**, presentadas dentro del **patrimonio** de forma separada al patrimonio atribuible a los **propietarios** de la **controladora**.
- (r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.”¹¹

Una entidad decidirá presentar partidas ordenadas de acuerdo a:

1. La naturaleza o liquidez de los activos.
2. La función de los activos dentro de la entidad, y
3. Los importes, la naturaleza y el plazo de los activos.

La norma no exige que se presente de esta manera los estados financieros, por lo que la entidad podrá decidir de acuerdo a sus criterios la forma más adecuada para su presentación.

2.2.2. Distinción entre partidas corrientes y no corrientes.

Los activos y pasivos que se clasifican como corrientes son cuando se esperan realizar o liquidar dentro de un periodo contable, independientemente a su tiempo de duración, siempre que no mantengan ningún tipo de restricciones, los activos o pasivos por impuesto diferido no se clasificara como corriente.

- ***Un activo se clasificara como corriente cuando:***

“Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- (a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;

¹¹ IASB, 2009, NIIF para las PYMES, sección 4.2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
 - (c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
 - (d) se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa. ”¹²
- Todos los demás activos serán tratados como no corrientes por la entidad, incluyendo activos tangibles, intangibles y financieros a largo plazo

- ***Un Pasivo se clasificara como corriente cuando:***

“Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

- (a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- (b) mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- (c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- (d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.”¹³

Todos los demás serán tratados como pasivos no corrientes por la entidad.

Los activos y pasivos corrientes y no corrientes deben presentarse en categorías separadas en los estados financieros de acuerdo a las clasificaciones antes mencionadas, excepto cuando se realice una presentación de acuerdo al grado de liquidez (ascendente o descendente) siempre que esta sea fiable y más relevante.

2.2.3. Ordenación y formato de las partidas del estado de situación financiera.

¹² *Ibíd*em (pág.21), sección 4.7

¹³ *Ibíd*em (pág.21), sección 4.6



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las NIIF para las PYMES no establecen un orden ni un formato para la presentación de las partidas, simplemente muestran las partidas clasificadas por su naturaleza o función.

La clasificación de una partida también será relevante de acuerdo a su tamaño, función o naturaleza, es decir si una partida es considerada como auxiliar y esta representa una categoría importante para comprender la situación financiera, deberá presentarse por separado.

El orden de las partidas estará en función de la naturaleza de la entidad y de las transacciones que esta realiza para brindar información comprensible para los usuarios.

2.2.4. Información a presentar en el estado de situación financiera o en las notas.

“Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, las siguientes subclasificaciones de las partidas presentadas:

- (a) Propiedades, planta y equipo en clasificaciones adecuadas para la entidad.
- (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que muestren por separado importes por cobrar de partes relacionadas, importes por cobrar de terceros y cuentas por cobrar procedentes de ingresos acumulados (o devengados) pendientes de facturar.
- (c) Inventarios, que muestren por separado importes de inventarios:
 - (i) Que se mantienen para la venta en el curso normal de las operaciones.
 - (ii) En proceso de producción para esta venta.
 - (iii) En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.
- (d) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, que muestren por separado importes por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, ingresos diferidos y acumulaciones (o devengos).



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (e) Provisiones por **beneficios a los empleados** y otras provisiones.
- (f) Clases de patrimonio, tales como capital desembolsado, primas de emisión, ganancias acumuladas y partidas de ingreso y gasto que, como requiere esta NIIF, se reconocen en otro resultado integral y se presentan por separado en el patrimonio.”¹⁴

2.2.5. Estructura del Estado de Situación Financiera.

Este Estado Financiero se realizó basado en las Normas Internacionales de Información Financieras, con el criterio de liquidez, esta estructura no será obligación hacerla ya que es una guía de aplicación para las Pequeñas y Medianas Entidades.

Ver cuadro N° 1.

¹⁴ *Ibidem* (pág.21), sección 4.11



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA "LOS CISNES" S.A.
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (SEPARADO)
 AL 31/12 DE 200X
 En miles USD dólares

ACTIVO	NOTA	200X	200X-1
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo (1)			
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar (2)			
Inventarios (3)			
Activos no corrientes mantenidos para la venta (4)			
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad Planta y Equipo (5)			
Propiedades de Inversión (6)			
Activos Intangibles (7)			
Inversiones financieras a largo plazo			
Activos por impuesto diferido			
TOTAL ACTIVO			
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO CORRIENTE			
Precobrados			
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar			
Intereses por Pagar			
Impuestos Corrientes por Pagar			
Deudas a corto plazo			
Provisiones por Garantías			
Obligaciones a corto plazo por beneficios a empleados			
Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta			
PASIVO NO CORRIENTE			
Pasivos por impuesto diferido			
Prestamos Bancarios			
Deudas a Largo Plazo por Beneficios a Empleados			
PATRIMONIO NETO			
SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS			
AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR			
Por reexpresión monetaria de inmovilizados y propiedades de inversión			
Por revalorización de Instrumentos financieros disponibles para la venta			
Por variación de valor de Operaciones de cobertura			
Variaciones Actuariales			
Otros			
FONDOS PROPIOS			
Capital			
Prima de Emisión			
Reservas			
Resultado de Ejercicios Anteriores			
Resultado del ejercicio			
Otros instrumentos de patrimonio			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO			

Cuenca; 31 diciembre 200X



UNIVERSIDAD DE CUENCA

A continuación describimos algunas de las principales cuentas que utilizamos en el Estado de Situación Financiera.

1. En el efectivo y equivalentes de efectivo se toma en cuenta a partidas que se van a volver liquidas dentro de los 90 días o menos. Ejemplo caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

2. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son los derechos generados que registra una entidad, los cuales no están cobrados, incluso los que corresponden a saldos con vencimiento superior a un año.

Los importes se deberán presentar por separado, tanto las cuentas por cobrar a empresas relacionadas, valores por cobrar a clientes y cuentas por cobrar procedentes de ingresos no facturados aun.

3. Inventarios comprende las cuentas que registran y controlan los inventarios en bienes destinados a actividades administrativas, de producción, de comercialización y de consumo.

Las existencias deberán ser registradas al valor razonable menos los costos de ventas. La norma requiere el reconocimiento del importe de las bajas de inventario como gasto del periodo, y elimina revelar el importe de los inventarios llevados al valor razonable.

4. Activos no corrientes mantenidos para la venta es otro nuevo rubro en el estado de situación financiera dentro del activo corriente retirado de su uso y mantenido por la entidad para vender en el corto plazo, cuya recuperación se espera realizar a través de su venta aquí se incluye los activos que forman parte de las operaciones discontinuadas, precisa la norma que antes de ser clasificados



UNIVERSIDAD DE CUENCA

se deben realizar las correcciones valorativas para que el valor contable no exceda del valor razonable.

La NIIF 5 (Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta) específica que los activos no corrientes mantenidos para la venta sean valorados al menor valor entre de su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta, y estos activos dejaran de ser depreciados.

5. En propiedades planta y equipo se clasifica a todo activo que se mantenga para la producción o suministros de bienes y servicio que se espere usar más de un periodo.

6. Propiedades de inversión una entidad clasificara a los terrenos o edificios como propiedades de inversión cuando estos sean mantenidos para obtener renta, plusvalía o ambas. Estos activos o parte de estos activos no deben estar destinados para la producción o administración del propietario.

7. Los activos intangibles están formados por todos los gastos de desarrollo, por las concesiones, las patentes, derecho de llave, software contable en el caso de ser para el uso se enviara al gasto y si es para la venta se mantiene como un activo activable.

2.3. ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL.

Este estado muestra la información económica que una entidad generó en un determinado periodo desde el enfoque de los ingresos y los egresos, pero no vistos con base en el flujo de efectivo sino en la facturación, es decir cuánto se vendió y cuanto se gastó independientemente de las cobranzas de esas ventas y de los pagos de esos costos y gastos y así obtener una estimación de la utilidad o pérdida periódica del negocio, para permitir al usuario determinar qué tanto ha mejorado dicho negocio como resultado de sus operaciones durante un periodo, generalmente un año.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.3.1. Información a presentar en el estado del resultado integral.

La entidad puede presentar un único estado de resultado integral en el cual se presentaran todas las partidas de ingresos y gastos registrados en el periodo, o también puede presentar en dos estados, un estado de resultados y un estado de resultado integral, en el estado de resultados incluye todas las partidas de ingresos y gastos del periodo, excepto las que estén en el resultado integral total fuera del resultado.

- ***Presentación en un único estado del resultado integral.***

Este incluirá todas las partidas de ingresos y gastos registrados en un periodo, excepto en los siguientes casos:

No se presentara en el estado del resultado integral los cambios en políticas contables o correcciones de errores ya que estos se presentan como ajustes de periodos anteriores, y;

Están fuera del resultado y se reconoce tres tipos de otro resultado integral cuando:

1. Las ganancias y pérdidas en conversión de estados financieros de un negocio extranjero
2. Las ganancias y pérdidas actuariales.
3. Los cambios en los valores de los instrumentos financieros.

En el estado del resultado integral deberán presentarse las siguientes partidas de importes del periodo:

Los ingresos de actividades ordinarias, costos financieros, la participación en el resultado de las inversiones en asociadas y entidades controladas de forma



UNIVERSIDAD DE CUENCA

conjunta contabilizadas utilizando el método de la participación, el gasto por impuestos.

Un único importe que comprenda el total del resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas, y la ganancia o pérdida después de impuestos reconocida en la medición al valor razonable menos costos de venta, o en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.

El resultado (si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, no es necesario presentar esta línea). Cada partida de otro resultado integral clasificada por naturaleza, la participación en el otro resultado integral de asociadas y entidades controladas de forma conjunta contabilizadas por el método de la participación.

El resultado integral total (si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, puede usar otro término para esta línea tal como resultado).

Se revelará por separado las siguientes partidas:

(a) El resultado del periodo atribuible a:

1. La participación no controladora.
2. Los propietarios de la controladora.

(b) El resultado integral total del periodo atribuible a

1. La participación no controladora;
2. Los propietarios de la controladora.

- ***Presentación en dos estados***

Cuando se realiza la presentación de dos estados se presentara un estado de resultados con todas las partidas de ingresos y gastos por actividades ordinarias y



UNIVERSIDAD DE CUENCA

además un importe que comprenda resultados después de impuestos generados por actividades y las ganancias o pérdidas menos los costos de ventas de los activos netos que formen las actividades descontinuadas; y

El estado del resultado integral el cual empezara con el resultado del estado anterior y a continuación se presenta las partidas de que conforman el otro resultado integral, las ganancias o pérdidas en entidades asociados y controladas contabilizadas con el mismo método de participación y el resultado integral total.

Y por separado se presentara ganancia o pérdida del periodo aplicado a la participación no controladora y los propietarios de la controladora, también al resultado integral total igual por la participación no controladora y al propietario de la controladora.

Desglose de gastos.

Se puede presentar de dos formas ya sea por su función o naturaleza, la técnica que se utilice debe proporcionar información fiable y más relevante.

- **Por su naturaleza.** Se agrupan de acuerdo a la naturaleza de los costos. Eje. Compras de materiales, depreciación, beneficios a los empleados.
- **Por su función.** Se clasifican de acuerdo a su ocupación como parte del costo de ventas, se debe separar los costos de ventas de los demás gastos.

Cuando se clasifique por su función adicionalmente se presentara en las notas los gastos por su naturaleza como las amortizaciones, depreciaciones y beneficios a empleados.

2.2.2. Otro resultado integral del periodo.

“Partidas de ingresos y gastos (incluyendo ajustes por reclasificación) que no se reconocen en el resultado, según lo requerido o permitido por esta NIIF.”¹⁵

¹⁵ *Ibidem* (pág.21), pag. 234



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las partidas que se encuentran como otro resultado integral son los activos y pasivos por impuestos diferidos, los ingresos y gastos que no se reconocen en el resultado integral, como son las reclasificaciones o ajustes que se realiza a los activos por revaluación, ganancias o pérdidas por conversión de estados financieros, ganancias o pérdidas en planes actuariales, los procedentes de ingestiones en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable, y la parte efectiva de las ganancias o pérdidas en instrumentos de cobertura, en una cobertura de flujo de efectivo.

2.2.3. Resultado integral total y resultado.

“El resultado integral total es la diferencia aritmética entre ingresos y gastos. No se trata de un elemento separado de los estados financieros, y no necesita un principio de reconocimiento separado.

El resultado es la diferencia aritmética entre ingresos y gastos distintos de las partidas de ingresos y gastos que esta NIIF clasifica como partidas de otro resultado integral. No es un elemento separado de los estados financieros, y no necesita un principio de reconocimiento separado.”¹⁶

2.2.4. Información a presentar en el estado del resultado integral o en las notas.

Una entidad revelara por separado información sobre su naturaleza e importe en las partidas de ingresos o gastos que tenga importancia relativa.

2.2.5. Estructuras del Estado del Resultado Integral por su Función y por su Naturaleza

(Por su Función)Ver cuadro N° 2

(Por su Naturaleza)Ver cuadro N° 3

¹⁶ Ibídem (pág.21), sección 2.43 y 2.44



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA "LOS CISNES" S.A.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (FUNCION)
AL 31/12 DE 200X
En miles USD dólares

	NOTA	200X	200X-1
A) ACTIVIDADES CONTINUADAS (1)			
A 1. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (OPERACIÓN)			
Ingresos por Actividades Continuas(ventas)			
(-) Costo de Ventas			
(=) Margen Bruto			
(+) Otros ingresos de explotación (operación)			
(-) Costos de Distribución			
(-) Gastos de Administración			
(-) Otros Gastos			
A 1.) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (OPERACIÓN)			
A 2.) RESULTADO FINANCIERO			
Ingresos financieros			
(-)Gastos financieros			
Diferencias de Cambio (ganancia o pérdida)			
Pérdidas o ganancias por venta de inmovilizado			
Variación de Valor Razonable en Activos no corrientes mantenidos para la venta			
A.2) RESULTADO FINANCIERO			
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y BENEFICIOS			
15% Distribución de Utilidades a los Trabajadores			
25% Impuestos sobre beneficios			
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES CONTINUADAS			
B) ACTIVIDADES DISCONTINUADAS (2)			
Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de utilidades e impuestos			
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO			
C) OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Diferencias por Cambio en Negocios Extranjero con ajustes por reclasificación			
Activos financieros mantenidos para la venta, con ajustes por reclasificación			
Coberturas de Flujos de Efectivo, con ajustes por reclasificación y transferencias al saldo inicial de partidas cubiertas			
Ganancias por revaluación de propiedades			
Ganancias (Pérdidas) Actuariales por planes de beneficios al retiro (beneficios definidos)			
Participación de otro resultado integral de asociadas			
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Impuesto a las ganancias relativo a otro resultado integral (positivo o negativo)			
A.5) OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS			
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO			

Cuenca; 31 diciembre 200X

Gerente

Contador

NOTA: La estructura por función permite establecer el Costo de Ventas y en Nota revelará las amortizaciones y provisiones

Cuadro N° 2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA "LOS CISNES" S.A. ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (NATURALEZA) AL 31/12 DE 200X

En miles USD dólares

	NOTA	200X	200X-1
A) ACTIVIDADES CONTINUADAS (1)			
A 1. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (OPERACIÓN)			
Ingresos por Actividades Continuas(ventas)			
(+)Otros ingresos de explotación (operación)			
(+)Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación			
(-)Consumo de mercadería, materias primas y otros			
(-)Gastos de personal			
(-)Gastos de Depreciación y Amortización del Inmovilizado			
(-)Deterioro y recuperación por ajustes al inmovilizado (P.P.y E.)			
(-)Otros gastos de explotación (operación)			
A 1.) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (OPERACIÓN)			
A 2. RESULTADO FINANCIERO			
Ingresos financieros			
(-)Gastos financieros			
Diferencias de Cambio (ganancia o pérdida)			
Pérdidas o ganancias por venta de inmovilizado			
Variación de Valor Razonable en Activos no corrientes mantenidos para la venta			
A.2) RESULTADO FINANCIERO			
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y BENEFICIOS (A1+A2)			
15% Distribución de Utilidades a los Trabajadores			
25% Impuestos sobre beneficios			
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES CONTINUADAS			
B) ACTIVIDADES DISCONTINUADAS (2)			
Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de utilidades e impuestos			
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO			
C) OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Diferencias por Cambio en Negocios Extranjero con ajustes por reclasificación			
Activos financieros mantenidos para la venta, con ajustes por reclasificación			
Coberturas de Flujos de Efectivo, con ajustes por reclasificación y transferencias al saldo inicial de partidas cubiertas			
Ganancias por revaluación de propiedades			
Ganancias (Pérdidas) Actuariales por planes de beneficios al retiro (beneficios definidos)			
Participación de otro resultado integral de asociadas			
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Impuesto a las ganancias relativo a otro resultado integral (positivo o negativo)			
A.5) OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS			
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO			

Cuenca; 31 diciembre 200X

Gerente

Contador

Cuadro N° 3



UNIVERSIDAD DE CUENCA

A continuación describimos algunas de las principales cuentas que utilizamos en el Estado del Resultado Integral.

1. Actividades continuadas son la principal fuente de ingresos de la entidad procedentes de la venta de bienes, prestación de servicios, regalías comisiones y otros, incluyen también egresos generados por pagos a proveedores y empleados, devoluciones de impuestos y pagos realizados por inversiones.

2. Una actividad discontinuada es un componente de la entidad que ha sido clasificado como un activo mantenido para la venta, que represente significativamente y sea parte de un único plan coordinado para disponer una línea de negocio o un área geográfica, también cuando se adquiriera una sucursal con la finalidad de revenderla.

Se revelara un importe neto después de impuestos y la pérdida o ganancia reconocida a valor razonable, en caso de que las actividades discontinuadas generen un flujo de efectivo, este importe deberá revelarse ya sea en las notas o en el estado del resultado integral, además se revelara los ingresos atribuibles a los propietarios de la controladora.

2.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.

Revela los movimientos que se han dado durante un periodo en las cuentas patrimoniales, tal como en el capital o aportes de los dueños o accionistas; así mismo, muestra las utilidades retenidas registradas en reservas de capital o pendientes de distribuir y refleja el reparto de dividendos. La disposición de los accionistas de no repartir utilidades es con la finalidad de fortalecer su empresa.

Una entidad podrá presentar los cambios en el patrimonio ya sea en un estado de cambios en el patrimonio o un estado de resultados y ganancias acumuladas.

2.3.1. Información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

“(a) El **resultado integral total** del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los **propietarios** de la controladora y a las participaciones no controladoras.

(b) Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos según la Sección 10 *Políticas Contables, Estimaciones y Errores*.

(c) Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:

(i) El resultado del periodo.

(ii) Cada partida de otro resultado integral.

(iii) Los importes de las inversiones por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.”¹⁷

En este estado se muestra todos los movimientos que se han dado en el patrimonio ya sea por cambios en políticas contables, emisión o reducción de acciones, los movimientos que ha tenido el capital al inicio y final del periodo, incluyendo el importe de dividendos reconocidos como distribución y el monto que le corresponde a cada acción.

2.3.2. Información a presentar en el estado de resultados y ganancias acumuladas.

Además de la información que se presente en el estado del resultado integral y estado de resultados se revelara las siguientes partidas.

“(a) Ganancias acumuladas al comienzo del periodo sobre el que se informa.

¹⁷ *Ibidem* (pág.21), sección 6.3



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (b) Dividendos declarados durante el periodo, pagados o por pagar.
- (c) Reexpresiones de ganancias acumuladas por correcciones de los errores de periodos anteriores.
- (d) Reexpresiones de ganancias acumuladas por cambios en políticas contables.
- (e) Ganancias acumuladas al final del periodo sobre el que se informa.”¹⁸

2.3.3. Estructura Estado de Cambios en el Patrimonio.

Ver cuadro N° 4

¹⁸ *Ibidem* (pág.21), sección 6.5



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

La información que consta en el Estado de Flujos de Efectivo es un valioso apoyo para la gestión en la empresa, porque facilita el proceso de toma de decisiones aportando herramientas de análisis que permiten identificar la capacidad de generación de efectivo y sus equivalentes, y como este sirve para cubrir los pagos relacionados con diferentes tipos de actividades. Aclara entonces el origen y destinación de los recursos líquidos que maneja la entidad.

2.4.1. Información a presentar en el estado de flujos de efectivo.

En este estado se presentara los flujos de efectivo habidos en actividades de operación, inversión y financiación ocurridas en el periodo.

- ***Actividades de operación.***

Las transacciones que determinan las actividades de operación pueden ser por:

Cobros de las ventas de bienes y prestación de servicios, cobros de regalías, cuotas, comisiones, u otros ingresos. Pagos a los proveedores y empleados, pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias a menos que estén clasificados en actividades de financiación o inversión.

Una entidad presentara los flujos de efectivo según el método indirecto o directo.

- ✓ **Método indirecto.** Parte de la utilidad o pérdida en términos netos, valores que luego se van corrigiendo por transacciones no monetarias, pagos diferidos y acumulaciones, también con partidas asociadas con pérdidas y ganancias de operaciones de inversión o financiación.

Se ajusta el resultado en términos netos por efectos de:

- Los cambios que se den en inventarios, derechos y obligaciones.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Las partidas sin movimiento de efectivo puede ser, depreciaciones, amortizaciones e impuestos diferidos y partidas cuyos efectos monetarios se relacionan con actividades de inversión o financiamiento.
- ✓ **Método directo.** Se presentan por separado las principales partidas de los ingresos y gastos en términos brutos de caja relacionados con actividades de operación, inversión y financiación.

Pueden utilizarse unos de los siguientes procedimientos para obtener información acerca de las principales partidas.

- Por medio de los registros contables, o
 - Por el ajuste de las ventas y el costo de ventas o también por partidas en el estado del resultado integral por; cambio en los inventarios durante el periodo y en las partidas por derechos y obligaciones en actividades de operación, partidas sin movimiento de efectivo y partidas con efectos monetarios en financiación e inversión.
- **Actividades de inversión**

“Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son:

- (a) Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- (b) Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- (c) Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar).

(d) Cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar).

(e) Anticipos de efectivo y préstamos a terceros.

(f) Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros.

(g) Pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación.

(h) Cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación.”¹⁹

• **Actividades financiación**

Partidas a presentar en actividades de financiación.

- ✓ Los cobros por emisión de acciones y pagos por adquisición de acciones.
 - Cobros por pagarés, bonos, hipotecas o préstamos a corto plazo, y
- ✓ Pagos por préstamos o arrendamiento financiero.

Los ingresos o pagos realizados ya sea por actividades de inversión y financiamiento se presentara por separado.

¹⁹ *Ibidem* (pág.21), sección 7.5



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.4.2. Otra Información a Revelar.

Además de la información presentada se debe dejar constancias del efectivo y sus equivalentes significativos, aun cuando no estén disponibles para ser utilizados, debido a controles de cambio en moneda extranjera, restricciones o disposiciones legales.

2.4.3. Estructuras de Estado de Flujos de Efectivo, Método Directo e Indirecto

(Método Directo) Ver cuadro N° 5

(Método Indirecto) Ver cuadro N° 6



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA "LOS CISNES" S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)
AL 31/12 DE 200X
En miles USD dólares

	NOTAS	200X	200X-1
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (OPERACIÓN)			
1. Ingresos por ventas de bienes o servicios (cifra de negocios) (+)			
a) Cobros dados de baja por venta de inventario de años anteriores (+)			
b) Variación cuentas por cobrar (+/-)			
c) Cuentas por cobrar actuales dadas de baja (-)			
2. Costo de ventas (-)			
d) Variación de inventarios (+/-)			
e) Variación Prepagados a proveedores (+/-)			
f) Variación cuentas por pagar proveedores (+/-)			
3. Gastos de administración y ventas (de explotación) (-)			
g) Depreciaciones (-)			
h) Amortizaciones (-)			
h) Variaciones por deterioro (+/-)			
i) Provisiones (-)			
j) Ganancias o pérdidas en venta de activos o pasivos (-)			
k) Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario (-)			
l) Ganancias no cobradas por intereses, dividendos y participación de afiliadas (-)			
m) Pérdidas por participación en afiliadas (-)			
n) Cualquier otros gastos aún no pagados (-)			
4. Otros ingresos (financieros) (+)			
o) Porción aún no cobrada de esos otros ingresos (-)			
5. Otros egresos (financieros) (-)			
p) Porción aún no pagada de esos otros egresos (-)			
6. Gastos Impuestos corrientes (-)			
q) Impuestos corrientes por pagar (-)			
r) Impuestos no pagados y diferidos (-)			
7. Participación utilidades empleados (-)			
s) Saldo aún no pagado de utilidades a trabajadores (-)			
8. Cobros (pagos) por impuestos retenidos en la fuente y otras tasas:			
t) Retención en la fuente por cifra de negocios (anticipos impuesto renta) (-)			
u) Retención en la fuente por compras (impuestos renta por pagar) (-)			
v) IVA (en ventas) recibido por cifra de negocios (+)			
w) IVA (en compras) a proveedores por pagar (-)			
9. Sobregiros contratados (+)			
10. Tasas, contribuciones, membresías (+)			
Flujos de efectivo de las actividades de explotación-operación (+/- 1-10)			
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
11. Pagos de inversiones (-)			
a) Empresas del grupo y asociadas			
b) Inmovilizado intangible			
c) Inmovilizado material			
d) Inversiones inmobiliarias			
e) Otros activos financieros			
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta			
g) Otros activos			
12. Cobros por desinversiones (+)			
a) Empresas del grupo y asociadas			
b) Inmovilizado intangible			
c) Inmovilizado material			
d) Inversiones inmobiliarias			
e) Otros activos financieros			
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta			
g) Otros activos			
Flujos de efectivo de las actividades de inversión (11-12)			



UNIVERSIDAD DE CUENCA

C) FLUJOS DE EFECTIVO EN LA ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
13. Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio			
a) Emisión de instrumentos de patrimonio vendidos (+)			
b) Amortización de instrumentos de patrimonio			
c) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio (-)			
d) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio (+)			
e) Subvenciones, donaciones y legados recibidos (+)			
14. Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero			
a) Emisión			
1. Obligaciones y valores similares (+)			
2. Deudas con entidades de crédito (+)			
3. Deudas con empresas del grupo y asociadas (+)			
4. Otras (+)			
b) Devolución y amortización de			
1. Obligaciones y valores similares (-)			
2. Deudas con entidades de crédito (-)			
3. Deudas con empresas del grupo y asociadas (-)			
4. Otras (-)			
15. Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio			
a) Dividendos (-)			
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio en efectivo (-)			
Flujos de efectivo de las actividades de financiación (+/-13-15)			
D) Efecto de las variaciones de los tipos de cambio			
E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-A+/-B+/-C+/-D)			
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio			
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio			

Cuenca; 31 diciembre 200X

Gerente

Contador

Cuadro N° 5



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA "LOS CISNES" S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)
AL 31/12 DE 200X
En miles USD dólares

	NOTAS	200X	200X-1
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN			
1. Resultado del ejercicio antes de impuestos			
2. Ajustes del resultado			
a) Depreciación y Amortización del inmovilizado (+)			
b) Correcciones valorativas por deterioro (+/-)			
c) Variación de provisiones (+/-)			
d) Imputación de subvenciones (-)			
e) Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)			
f) Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros (+/-)			
g) Ingresos financieros (-)			
h) Gastos financieros (+)			
i) Diferencias de cambio (+/-)			
j) Valoración de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)			
k) Otros ingresos y gastos (+/-)			
3. Cambios en el capital corriente			
a) Existencias (+/-)			
b) Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)			
c) Otros activos corrientes (+/-)			
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)			
e) Otros pasivos corrientes (+/-)			
F) Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)			
4. Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación			
a) Pagos de intereses (-)			
b) Cobros de dividendos (+)			
c) Cobros de intereses (+)			
d) Pagos (cobros) por impuestos sobre beneficios (+/-)			
5. Flujos de efectivo de las actividades de explotación (+/-1+/-2+/-3+/-4)			
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
6. Pagos de inversiones (-)			
a) Empresas del grupo y asociadas			
b) Inmovilizado intangible			
c) Inmovilizado material			
d) Inversiones inmobiliarias			
e) Otros activos financieros			
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta			
g) Otros activos			
7. Cobros por desinversiones (+)			
a) Empresas del grupo y asociadas			
b) Inmovilizado intangible			
c) Inmovilizado material			
d) Inversiones inmobiliarias			
e) Otros activos financieros			
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta			
g) Otros activos			
8. Flujos de efectivo de las actividades de inversión (7-6)			
C) FLUJOS DE EFECTIVO EN LA ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
9. Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio			
a) Emisión de instrumentos de patrimonio			
b) Amortización de instrumentos de patrimonio			
c) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio			
d) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio			
e) Subvenciones, donaciones y legados recibidos			



UNIVERSIDAD DE CUENCA

10. Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero			
a) Emisión			
1. Obligaciones y valores similares (+)			
2. Deudas con entidades de crédito (+)			
3. Deudas con empresas del grupo y asociadas (+)			
4. Otras (+)			
b) Devolución y amortización de			
1. Obligaciones y valores similares (-)			
2. Deudas con entidades de crédito (-)			
3. Deudas con empresas del grupo y asociadas (-)			
4. Otras (-)			
11. Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio			
a) Dividendos (-)			
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio (-)			
12. Flujos de efectivo de las actividades de financiación (+/-9+/-10-11)			
D) Efecto de las variaciones de los tipos de cambio			
E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-A+/-B+/-C+/-D)			
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio			
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio			

Cuenca; 31 diciembre 200X

Gerente

Contador

Cuadro N° 6

2.5. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

En las notas se debe dejar constancia sobre la base utilizada en la preparación de los estados financieros, las políticas contables aplicadas y también contendrá la información que requiere las NIIF para las PYMES y no consten en otro lugar de los estados financieros, e información relevante para su comprensión, aclaraciones acerca de los riesgos, incertidumbres, variación de los precios que afectan a la entidad y sobre otros recursos y obligaciones no reconocidas en los estados financieros, además cada nota hará referencia a cada partida contable con la que se relacione.

2.5.1. Estructura de las Notas.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El orden de las notas ayuda a entender y a comparar información con otras empresas y deben ser de la siguiente manera.

1. Información general de la entidad.
2. Cumplimiento con los requerimientos de las NIIF para las Pymes.
3. Síntesis de las políticas aplicadas.
 - La base de cálculo para la elaboración de los estados financieros, y;
 - Las políticas más relevantes para la comprensión de los estados financieros.
4. Información que sirva para comprender de mejor manera cada partida presentada en los estados financieros, y
5. Cualquier otra información relevante como contingencias u otras no financieras.

2.5.2. Ejemplo.

La entidad “Los Cisnes” es una sociedad anónima, está ubicada en... (Dirección) y su actividad principal es... ().

Estos estados financieros están realizados de acuerdo a las NIIF para las PYMES, se muestra en dólares que es la unidad monetaria del país.

La administración debe realizar estimaciones de los aumentos salariales en los próximos 5 años, debido a la inestabilidad política.

2.6. POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES

Las políticas contables son principios, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por las entidades al momento de elaborar y presentar sus estados financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las estimaciones contables son cálculos realizados por los administradores bajo condiciones de incertidumbre, se basan en juicios, experiencia, supuestos y proyecciones; los cambios de las estimaciones comúnmente se dan por nueva información o acontecimientos, en consecuencia no son correcciones de errores.

Los errores de periodos anteriores son omisiones e inexactitudes en los estados financieros para uno o más periodos anteriores, estos pueden ser por errores aritméticos, aplicación de políticas contables, negligencia o mal interpretación de hechos y también ocasionados por fraudes.

2.6.1. Selección y Aplicación de Políticas Contables.

Una entidad aplicara esta NIIF solo si sus efectos son materiales, en el caso de no estar especificado en la norma un tratamiento para una transacción especial la gerencia de la entidad puede, utilizar su juicio en el desarrollo y aplicación de una política contable para obtener una información relevante y fiable, y así lograr un buen resultado con la toma de decisiones.

Para realizar una política de acuerdo a las necesidades de la empresa se deberá tomar en cuenta los requerimientos de las NIIF.

Las políticas contables que opte la entidad deberán ser aplicadas de manera similar en las transacciones o sucesos para que cumplan el criterio de uniformidad según las normas lo requiere y permite.

2.6.2. Cambios en las Políticas Contables.

Una entidad cambiara de políticas cuando las NIIF o la entidad lo requieran para presentar información financiera más relevante y fiable, no se realizara cambios cuando las políticas contables difieran de hechos significativos del pasado.

2.6.3. Aplicación retroactiva.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Consiste en aplicar una nueva política contable a partidas, otros sucesos y condiciones como si esta se hubiera aplicado siempre, en caso de que esta política sea impracticable emplear de forma retroactiva la entidad aplicara a los importes en libros de los activos y pasivos al inicio del primer periodo aplicable y se realizara un ajuste a los saldos iniciales de las partidas de patrimonio que sean afectados.

2.6.4. Información a revelar sobre un cambio de política contable.

Cuando el cambio en una política contable este dado por una modificación en las NIIF ya sea para efecto prospectivo o retroactivo se presentara la siguiente información.

Se debe revelar el porqué del cambio de política, presentar un informe en el cual se desglose el importe del ajuste para cada partida contable y un valor del ajuste relativo a periodos anteriores.

Cuando el cambio en una política contable sea voluntario, ya sea para efecto prospectivo o retroactivo se presentara la siguiente información.

Se debe revelar el porqué del cambio de política, una explicación razonable del cambio de la política en la cual se mencione que presentara información más relevante y fiable, un informe del importe de ajuste para: periodo corriente, para cada periodo anterior y para periodos anteriores de forma agregada, y una explicación en el caso de ser inaplicable en los importes a revelar.

2.6.5. Cambios en las estimaciones.

“Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos. Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores. Cuando sea difícil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como un cambio en una estimación contable.”²⁰

2.6.6. Información a revelar sobre un cambio en una estimación

“Una entidad revelará la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente. Si es practicable para la entidad estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros, la entidad revelará estas estimaciones.”²¹

2.6.7. Correcciones de errores de periodos anteriores.

El error correspondiente a un periodo anterior se corregirá mediante una reexpresión retroactiva, salvo que sea impracticable establecer los efectos para cada periodo específico, cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado al principio del periodo actual, de un error sobre todos los periodos anteriores, la entidad corregirá el error de forma prospectiva, desde la fecha más remota en que sea posible hacerlo.

2.6.8. Información a revelar sobre errores de periodos anteriores.

“Una entidad revelará la siguiente información sobre errores en periodos anteriores:

- (a) La naturaleza del error del periodo anterior.
- (b) Para cada periodo anterior presentado, en la medida en que sea practicable, el importe de la corrección para cada partida afectada de los estados financieros.

²⁰ Ibídem (pág.21),, sección 10.15

²¹ Ibídem (pág.21), sección 10.18



UNIVERSIDAD DE CUENCA

(c) En la medida en que sea practicable, el importe de la corrección al principio del primer periodo anterior sobre el que se presente información.

(d) Una explicación si no es practicable determinar los importes a revelar en los apartados (b) o (c) anteriores.”²²

²² *Ibidem* (pág.21), sección 10. 23



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 3.

3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

3.1. CONCLUSIONES

Después de haber terminado este trabajo podemos sugerir una guía de cómo aplicar y realizar las estructuras de los estados financieros según NIIF para las PYMES, cumpliendo el objetivo de proporcionar información de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para la toma de decisiones tanto de la administración cuanto de usuarios externos, esta información debe ser oportuna, confiable y comparable es decir que este libre errores importantes y que permita la comparabilidad de un periodo a otro o también de una entidad con otra, para así ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir en el progreso del negocio.

Un conjunto completo de los estados financieros conlleva a un análisis exhaustivo de las partidas más importantes que forman los componentes de los estados financieros, ya que cada componente nos brinda una ventaja diferente. Los componentes que forman los estados financieros son:

1. Estado de Situación Financiera.
2. Estado del Resultado Integral.
3. Estado de Cambios en el Patrimonio.
4. Estado de Flujos de Efectivo, y
5. Notas a los Estados Financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Ventaja del Estado de Situación Financiera.

Nos permite ver la situación financiera que es la relación entre activo, pasivo y patrimonio de una entidad.

Ventaja del Estado del Resultado Integral.

Nos deja ver el rendimiento financiero a través de la relación entre ingresos y gastos reconocidos en un periodo, incluyen también aquellos ingresos y gastos que afectan directamente en el patrimonio.

Ventaja del Estado de Cambios en el Patrimonio.

Su ventaja es que muestra el origen, los cambios y la situación presente de las cuentas patrimoniales provenientes de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores y cambios en políticas contables.

Ventaja del Estado de Flujos de Efectivo.

Evalúa la liquidez y solvencia de la entidad, presenta en forma resumida y clasificada los ingresos provenientes de actividades de operación, inversión y financiación, ayuda a apreciar la habilidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo.

Ventaja de las Notas a los Estados Financieros.

Presenta información narrativa sobre las bases utilizadas en la preparación y presentación de los estados financieros, revela información requerida por las NIIF que no va en ninguno de los estados financieros y provee información que ayuda a comprender a los usuarios tanto internos como externos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.2. RECOMENDACIONES

Las normas deben ser aplicadas coherentemente de acuerdo a las necesidades de la entidad para mejorar la comparabilidad de la información financiera, ya que pueden existir diferencias contables que confunden las comparaciones al momento en que los inversionistas, prestamistas y otros usuarios lo hacen.

Los beneficios que se obtiene al aplicar la NIIF para las PYMES en las pequeñas y medianas entidades es fundamental, ya que los costos de la implementación de las NIIF completas son muy altos y estos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios puesto que con frecuencia los que gozan de la información son una amplia gama de usuarios externos.

Las empresas que son calificadas como PYMES se encuentran beneficiadas por las siguientes razones:

- Cuando una entidad realice préstamos transfronterizos y sus objetivos sean operar en un ámbito internacional, podrán realizar préstamos bancarios y sus acreedores confiarán en sus estados financieros a la hora de tomar decisiones.
- Cuando los vendedores quieren evaluar la situación de la entidad antes de vender bienes y servicios a crédito.
- Cuando pequeñas y medianas entidades tiene inversores extranjeros que por no encontrarse en el país no pueden estar inmersos en las actividades diarias de la entidad, a ellos les interesa contar con información financiera fiable para tomar la decisión de si o no arriesgar sus capitales.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- GOMEZ F.et.al.2006.NIC/NIIF.Ejercicios Resueltos Comentados.Rotapapel.
Barcelona.
- HANSEN-HOLM.M.et.al.2009.NIIF Teoría y Práctica, Distribuidora de
Textos del Pacifico S.A., Guayaquil-Ecuador

TESIS

- ANDRADE Adriana. y VINTIMILLA Cristina. 2010. Tratamiento Contable del
Arrendamiento Financiero Basado en la NIC 17. Universidad de Cuenca-
Tesis de Grado. Cuenca-Ecuador.

DOCUMENTOS

- IASB, 2009, NIIF para las Pymes.
- IASB, 2009, NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas
Internacionales de Información Financiera.
- IASC, 1989, Marco conceptual para la preparación y presentación de los
estados financieros, adoptado por el IASB en abril de 2001.
- IASB, 2009, NIIF para las PYMES Fundamentos de las conclusiones.
- IASB, 2009, NIIF para las PYMES Estados Financieros Ilustrativos.
- Resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11 de la Superintendencia de
Compañías del Ecuador.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTERNET

- <http://www.contabilidad.tk/manual-del-nuevo-plan-general-contable.html>
- www.plangeneralcontable.com.
- <http://www.ifrs.org/Updates/IASB+Updates/IASB+Updates.htm>