



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN

PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LA NORMATIVA INTERNACIONAL.

El presente texto se ha elaborado con el objetivo de servir de guía en la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de Estados Financieros, ya que consideramos que es muy importante conocer la manera adecuada de presentar los estados financieros completos, ya que en nuestro medio lamentablemente no se acostumbra a hacerlo y en su lugar solo se presentan el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados y no se realiza el Estado de Cambios en el Patrimonio, el estado de Flujo de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros.

Para facilitar el estudio y la aplicación de la NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 1: PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS, se procedió a clasificar el presente tema de la siguiente manera: una parte introductoria que abarca el marco conceptual para la comprensión del tema, y una segunda parte que consiste en la explicación de la importancia de la presentación de los estados financieros y la estructura y contenido de cada uno de ellos.

El tema a analizar es de gran importancia debido a que los estados financieros deben ser presentados de manera razonable con el fin de cumplir con su objetivo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

PALABRAS CLAVES

Ciclo de Operaciones, Efectivo, Estados Financieros con propósito de información general, Impracticable, Negocio en Marcha, Posición Financiera, Resultado del periodo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ABSTRACT

This text has been prepared in order to serve as a guide in the implementation of the International Standard of Accounting No. 1: Presentation of Financial Statements.

To facilitate the study and application of INTERNATIONAL STANDARDS OF ACCOUNTING NO. 1: PRESENTATION OF FINANCIAL STATEMENTS, proceeded to classify the current item in the following way: an introductory part covering the conceptual framework for the understanding of the topic, and a second part consisting of the explanation of the importance of the presentation of financial statements and the structure and content of each one of them.

The subject to be analyzed is of great importance because financial statements should be presented in a reasonable manner in order to achieve its objective.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ÍNDICE

RESUMEN	1
ABSTRACT.....	3
INTRODUCCIÓN.....	12

CAPITULO No. I. MARCO CONCEPTUAL

1. INTRODUCCIÓN.....	14
1.1 Objetivo de los Estados Financieros.....	14
2. HIPOTESIS FUNDAMENTALES.....	15
2.1 Hipótesis de negocio en marcha.....	15
2.2 Base de acumulación (o devengo).....	15
3. CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.	15
3.1 Comprensibilidad.....	16
3.2 Relevancia.....	16
3.3 Fiabilidad.....	16
3.4 La esencia sobre la forma.....	16
3.5 Prudencia.....	17
3.6 Integridad.....	17
3.7 Comparabilidad.....	17
3.8 Restricciones a la Información Relevante y Fiable.....	18
3.8.1 Oportunidad.....	18
3.8.2 Equilibrio entre costo y beneficio.....	18
3.8.3 Equilibrio entre características cualitativas.....	19
3.9 Políticas Contables.....	19
4. CONCEPTOS GENERALES.....	20
4.1 Situación Financiera.....	20
4.1.1 Activos.....	20
4.1.2 ¿Cómo reconocer un activo?.....	20
4.1.3 Pasivos.....	21
4.1.4 ¿Cómo reconocer un pasivo?.....	21
4.1.5 La distinción entre activos y pasivos corriente y no corriente.....	22



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.1.6	Activos Corriente.....	22
4.1.7	Activos no Corrientes.....	23
4.1.8	Patrimonio.....	23
4.2	Rendimiento.....	23
4.2.1	Ingresos.....	23
4.2.2	¿Cómo reconocer un ingreso?.....	24
4.2.3	Gastos.....	24
4.2.4	¿Cómo reconocer un gasto?.....	24
5.	CRITERIOS DE VALORACIÓN.....	25
5.1	Costo Histórico.....	25
5.2	Valor Razonable.....	25
5.3	Valor Neto Realizable.....	25
5.4	Valor Actual.....	25
5.5	Valor en uso.....	26
5.6	Gastos de Venta.....	26
5.7	Costo Amortizado.....	26
5.8	Gastos de transacción atribuible a un activo o pasivo financiero.....	26
5.9	Valor contable o en libros.....	27
5.10	Valor Residual.....	27
6.	LA PROBABILIDAD DE OBTENER BENEFICIOS FUTUROS.....	27
7.	FIABILIDAD DE LA MEDICIÓN.....	27
8.	MEDICIÓN DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS.....	28

CAPITULO No. II. NIC No. 1PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS

1.	OBJETIVO.....	30
2.	ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	30
3.	FINALIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	31
4.	IMPORTANCIA DE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	31



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5. ESTRUCTURA Y CONTENIDO.....	33
5.1 Estado de Situación Financiera.....	33
5.2 Estado del Resultado Integral.....	36
5.3 Estado de Cambios en el Patrimonio.....	38
5.4 Estado de Flujo de Efectivo.....	39
5.5 Notas.....	41
CONCLUSIONES.....	58
RECOMENDACIONES.....	59
BIBLIOGRAFÍA.....	60



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE CONTADOR
PÚBLICO AUDITOR (CPA)**

TEMA:

**PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LA NORMATIVA
INTERNACIONAL**

AUTORES:

**MÓNICA ALEXANDRA GARCÍA COLLAHUAZO
JUAN DIEGO TAPIA PADILLA**

DIRECTOR:

ING. HÉCTOR MALLA LÓPEZ

CUENCA- ECUADOR

2011



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a todas las personas que intervinieron en esta investigación porque gracias al apoyo de estas se pudo concluir con el mismo.

A la Universidad de Cuenca por confiar en nuestro conocimiento y brindar su experiencia para el desarrollo de nuestra formación profesional.

Al Ing. Héctor Malla por ofrecer su guía académica para el cumplimiento de este trabajo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Gracias a Dios por llenar mi vida de sabiduría,
y paciencia para poder aceptar todos los consejos
que me ayudaron en la investigación y en la vida

Gracias a toda mi familia de manera especial
a mis padres Gregorio T. y Celia P.(†) porque el
apoyo incondicional que me supieron brindar
me ayudaron a cumplir con las metas fijadas

Gracias a una persona especial en mi vida
que siempre me estuvo apoyando con sus
conocimientos y ayudándome con la realización
de la misma Mónica



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Gracias a Dios por su amor incondicional y
por brindarme la oportunidad de
cumplir esta meta.

Gracias a mi familia por el apoyo que me brindaron,
sobre todo a mis padres Wilson G. y Nancy C.,
que a pesar de mis tropiezos siempre
me impulsaron a seguir adelante.

Gracias a una persona muy especial para mí
ya que con su ayuda y comprensión hizo posible
concluir una meta más de las trazadas en mi vida,
gracias Juan Diego.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Los criterios vertidos en la presente tesis son de exclusiva responsabilidad de sus autores.

Mónica Alexandra García Collahuazo

Juan Diego Tapia Padilla



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTRODUCCIÓN

Los dueños y gerentes de negocios necesitan tener información financiera actualizada para tomar las decisiones correspondientes sobre sus futuras operaciones. La información financiera de un negocio se encuentra registrada en las cuentas del mayor. Sin embargo, las transacciones que ocurren durante el período fiscal alteran los saldos de estas cuentas. Los cambios deben reportarse periódicamente en los estados financieros.

En el complejo mundo de los negocios, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

La contabilidad es una disciplina del conocimiento humano que permite preparar información de carácter general sobre la entidad económica. Esta información es mostrada por los estados financieros. La expresión "estados financieros" comprende: Estado de Situación Financiera, Estado del Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas.

Las características fundamentales que debe tener la información financiera son utilidad y confiabilidad.

La utilidad, como característica de la información financiera, es la cualidad de adecuar ésta al propósito de los usuarios, entre los que se encuentran los accionistas, los inversionistas, los trabajadores, los proveedores, los acreedores, el gobierno y, en general, la sociedad.

La confiabilidad de los estados financieros refleja la veracidad de lo que sucede en la empresa.

Es por esta razón que por medio de este trabajo de investigación queremos dar a conocer la importancia de la presentación de los estados financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO No. I

MARCO CONCEPTUAL



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO No. I

MARCO CONCEPTUAL

1. INTRODUCCIÓN

Las entidades en casi todo el mundo preparan y presentan los estados financieros con una sola finalidad, la de informar a los usuarios externos e internos para la toma de decisiones.

Debido a que los estados financieros parecen similares entre un país y otro pues esto realmente no es así, por esta razón el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) tiene la misión de reducir las diferencias que existen entre éstos, por esta razón a continuación analizaremos el Marco Conceptual que nos ayudara a comprender de mejor manera la elaboración de los estados financieros.

Los estados financieros forman parte del proceso de información financiera, normalmente un conjunto completo de estados financieros comprende:

- a) Estado de situación financiera;
- b) Estado del resultado integral;
- c) Estado de cambios en el patrimonio;
- d) Estado de flujos de efectivo;
- e) Notas.

1.1 Objetivo de los estados financieros

“El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera”¹ de la empresa cubriendo las necesidades de muchos usuarios.

¹ NIFF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 12



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Sin embargo éstos no suministran toda la información que los usuarios necesitan para la toma de decisiones puesto que no contienen información distinta a la financiera.

Los estados financieros también muestra los resultados de la administración y esta se ve reflejada en los resultados del ejercicio.

2. HIPÓTESIS FUNDAMENTALES

2.1 Hipótesis de negocio en Marcha

Para preparar los estados financieros, se debe hacer una evaluación de la habilidad de la empresa para continuar en el mercado, los estados deben ser preparados sobre la base del negocio en marcha; la evaluación realizada, será en conocimiento de incertidumbres materiales relacionadas a eventos o condiciones que pudieran originar duda significativa sobre la habilidad de la empresa para continuar como un negocio en marcha.

Se deberá tomar en cuenta toda la información disponible para un futuro previsible, que debe ser por lo menos, pero no limitado a 12 meses desde la fecha del balance general.

2.2 Base Contable de Acumulación (o devengo)

Los estados financieros deben ser preparados, excepto por la información sobre flujos de efectivo; bajo la base de contabilidad de acumulación, las transacciones y eventos son reconocidos cuando ocurren (independientemente si se recibe o paga dinero) y éstos son registrados en los negocios contables y reportados en los estados financieros de los períodos a los cuales se refiere.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Todas las siguientes características ayudan a una correcta presentación de la información que se presenta en los estados financieros.

3.1 Comprensibilidad

La información debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información razonablemente.

3.2 Relevancia

La información es relevante (importante) si resulta ser la adecuada para la toma de decisiones económicas, es decir, cuando permite evaluar sucesos nuevos y enjuiciar sucesos pasados dentro de la empresa. Si se trata de predecir el comportamiento de la entidad, la información debe permitir evaluar la capacidad de generar resultados y en definitiva, de flujos de efectivo por parte de la entidad, y si se trata de rendir cuentas por parte del comportamiento de los gerentes, la información debe permitir enjuiciar las consecuencias de sus decisiones en el ejercicio.

3.3 Fiabilidad

La información financiera para ser fiable (confiable) deberá estar libre de errores, y además ser neutral. La falta de claridad en los estados financieros, la falta de comprensibilidad en el tiempo o con otras entidades y especialmente la falta de integridad en la información perjudican a la fiabilidad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.4 La esencia sobre la forma

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia económica y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros. Por ejemplo en la determinación de la provisión para cuentas incobrables, la esencia económica establece que el ajuste anual debe ser igual al 8% del saldo de cartera, sin embargo la forma legal establece que las compañías deben provisionar únicamente el 1% del saldo de ventas a crédito del año; en este ejemplo la contabilidad debe registrar la provisión calculada y estimada técnicamente independientemente de la parte legal.

3.5 Prudencia

Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso (sobrevalorados) y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto (subvaluados)

3.6 Integridad

“Para ser fiable, la información incluida en los estados financieros, ésta debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa* y el costo. Una omisión



UNIVERSIDAD DE CUENCA

puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia”².

3.7 Comparabilidad

“Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo”³, Para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

3.8 Restricciones a la Información Relevante y Fiable

3.8.1 Oportunidad

La oportunidad implica proporcionar información dentro del período de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

² NIFF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 38

³ NIIF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 39

*Importancia relativa: La información es de importancia relativa cuando su presentación errónea puede influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.8.2 Equilibrio entre costo y beneficio

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. “La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicios de valor.”⁴ Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

Al aplicar estos principios la información financiera podrá ser entendible, clara y oportuna tanto para usuarios internos y externos ayudando a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones. Entre los beneficios también pueden incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera que se usa de forma interna a menudo se basa, por lo menos en parte, en la información financiera preparada con propósito de información general.

3.8.3 Equilibrio entre características cualitativas

Es necesario que exista un equilibrio entre características cualitativas en orden a cumplir el objetivo de los estados financieros. La importancia relativa de cada característica es cuestión de juicio profesional.

3.9 Políticas Contables

La gerencia debe seleccionar y aplicar las políticas contables de la empresa de manera que los estados financieros cumplan con todos los requerimientos de las Normas Internacionales de Contabilidad.

Cuando no exista requerimientos específicos la gerencia debe desarrollar políticas para asegurar que los estados financieros proveen información relevante para las

⁴ NIIF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 44



UNIVERSIDAD DE CUENCA

necesidades de toma de decisiones de los usuarios confiables, las políticas contables son los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa en la preparación y presentación de los estados financieros. Ejemplos:

Por ejemplo de política contable para existencias: Las existencias destinadas para la venta están valuados al costo o valor neto de realización (VNR) el menor. Para la determinación del VNR la compañía considera precios de venta estimados, menos los costos para poner las existencias en condición de venta y los gastos de comercialización

Transacciones en moneda extranjera: Los activos y pasivos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio fijado por el Banco Central del Ecuador y se expresarán en dólares americanos al cierre de cada mes. Las ganancias o pérdidas que se generan entre el tipo de cambio de liquidación de las transacciones o de cierre del balance general y el tipo de cambio con el que fueron inicialmente registradas las operaciones, son reconocidas en el estado de resultados integral, como parte de la cuenta “diferencia en cambio”

4. CONCEPTOS GENERALES

Los Estados Financieros nos facilitan información acerca de la situación financiera, rendimientos y flujos de efectivos es recomendable estar al tanto de los siguientes conceptos, el cual nos ayudara al entendimiento de los mismos.

4.1 Situación Financiera:

El estado de situación financiera muestra en unidades monetarias la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada, además, tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de la empresa, así como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños.

El estado de situación financiera comprende información clasificada agrupada y relacionada en tres grupos principales: activos, pasivos y capital. En cuanto a su importancia, es un estado principal y se considera el estado financiero más importante por lo que se hace necesario comprender algunos conceptos que veremos más adelante.

4.1.1 Activos

“Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de acontecimientos pasados y del que se espera que fluyan beneficios económicos futuros”⁵

4.1.2 ¿Cómo reconocer un Activo?

Se reconoce un activo cuando es probable que se obtengan beneficios económicos futuros del mismo para la entidad, y además que el bien adquirido tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

Un activo no es objeto de reconocimiento en el estado cuando se considera improbable que del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro. En lugar de ello tal adquisición será considerada como gasto en el estado de resultados integral.

El reconocimiento contable de un activo implica también el reconocimiento simultáneo de un pasivo, la disminución de otro activo o el reconocimiento de un ingreso u otros incrementos en el patrimonio neto.

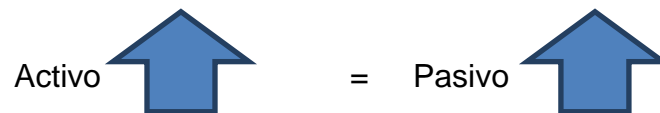
⁵ NIIF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 49



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Por ejemplo: Una empresa comercializadora compra mercadería a crédito para la venta

Esto nos dará como resultado lo siguiente:



4.1.3 Pasivos

“Un pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal”⁶

“Un pasivo surge a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”⁷; Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente, por ejemplo, cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la entidad, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa.

4.1.4 ¿Cómo reconocer un pasivo?

Se reconoce un pasivo, en el estado de situación financiera, cuando del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

⁶ NIIF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 60

⁷ NIIF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 49

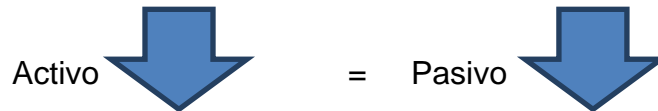


UNIVERSIDAD DE CUENCA

El reconocimiento contable de un pasivo implica el reconocimiento simultáneo de un activo, la disminución de otro pasivo o el reconocimiento de un gasto u otros decrementos en el patrimonio neto

Por ejemplo: Pagamos la Factura de la compra realizada días anteriores con un cheque

Esto nos dará como resultado lo siguiente:



4.1.5 La distinción entre activos y pasivos corriente y no corriente

Cada empresa deberá determinar, considerando la naturaleza de sus actividades, si presenta o no sus activos corrientes y sus pasivos corrientes como categorías separadas dentro del estado de situación financiera. Cuando la empresa opte por no realizar la clasificación mencionada, los activos y pasivos deben presentarse utilizando como criterio genérico su grado de liquidez.

Sea cual fuere el método de presentación adoptado, la empresa deberá revelar, para cada activo o pasivo, en el que se combinen cantidades que se esperan recuperar o pagar antes y después de los doce meses siguientes desde la fecha del balance, el importe esperado a cobrar o pagar, respectivamente, después de este período.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.1.6 Activos Corrientes

Se considera activo corriente, todo aquel activo que es susceptible de convertirse en efectivo en un plazo igual o inferior a un año. Es corriente todo aquel activo que se puede vender en un tiempo corto.

Los activos corrientes son de gran importancia en toda empresa puesto que es con ellos que la empresa puede operar, adquirir mercancías, pagar nómina, adquirir Activos fijos, y pagar sus pasivos ente otros aspectos.

4.1.7 Activos no Corrientes

Son aquellos activos con menor grado de liquidez es decir aquellos que se pueden convertir en efectivo en un plazo mayor a un año.

El activo no corriente puede estar integrado por: propiedad, planta y equipo, otros activos intangibles, inversiones en asociadas entre otras.

4.1.8 Patrimonio

“Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos los pasivos”⁸.

Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

⁸ NIIF (IFRS); Marco Conceptual, Párrafo 49



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.2 Rendimiento

Rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un período sobre el que se informa.

4.2.1 Ingresos

Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones de inversiones de patrimonio.

4.2.2 ¿Cómo reconocer un ingreso?

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados integral cuando surge un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o decremento en los pasivos siempre y cuando el ingreso pueda medirse con fiabilidad.

Por ejemplo: Vendemos mercadería con un margen de ganancia cobramos al contado

Esto nos dará como resultado lo siguiente:





UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.2.3 Gastos

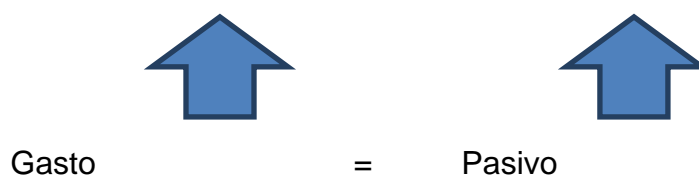
Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por las generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos a los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

4.2.4 ¿Cómo reconocer un gasto?

Se reconoce como un gasto en el estado de resultados cuando surge un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos siempre y cuando el gasto se pueda medir con fiabilidad.

Por ejemplo: Compramos uniformes para el personal, pagamos a crédito

Esto nos dará como resultado lo siguiente:



Para entender de mejor manera esta norma analizaremos algunos criterios de valoración que se encuentran detallados en el Plan general de Contabilidad



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5. CRITERIOS DE VALORACIÓN

5.1 Costo histórico. Hace referencia al precio de adquisición o al costo de producción de un activo.

5.2 Valor razonable. Es el valor por el cual puede ser adquirido un activo o liquidado un pasivo, este se calculará teniendo como referencia el valor de mercado. Para aquellos elementos que no tengan un mercado activo, se aplicarán técnicas de valoración con el fin de determinar su valor razonable. Cuando no se determine el valor razonable teniendo en cuenta el valor de mercado o mediante la aplicación de los modelos y técnicas de valoración, se aplicará el costo amortizado o su precio de adquisición o su costo de producción.

5.3 Valor neto realizable. El valor neto realizable de un activo es aquel que se puede obtener por la enajenación (venta) de éste deduciendo los costos estimados necesarios para llevarla a cabo, así como, en el caso de las materias primas y de los productos en curso, los costos estimados necesarios para terminar su producción, construcción o fabricación.

5.4 Valor actual. El valor actual es el importe de los flujos de efectivo a recibir o pagar ya sea de un activo o de un pasivo, respectivamente, actualizados a un tipo de descuento adecuado.

5.5 Valor en uso. El valor en uso de un activo o de una unidad generadora de efectivo* es el valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados, a través de su utilización en el curso normal del negocio, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de descuento adecuado, ajustado por los riesgos específicos del activo que no hayan ajustado las estimaciones de flujos de efectivo futuros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.6 Gastos de venta. Son los gastos incrementales directamente atribuibles a la venta de un activo en los que la empresa no habría incurrido de no haber tomado la decisión de vender, excluidos los gastos financieros, los impuestos sobre beneficios y los incurridos por estudios y análisis previos. Se incluyen los gastos legales necesarios para transferir la propiedad del activo y las comisiones de venta.

5.7 Costo amortizado. El costo amortizado de un instrumento financiero es el importe al que inicialmente fue valorado un activo financiero** o un pasivo financiero***, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta correctora de su valor.

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor en libros de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales y sin considerar las pérdidas por riesgo de crédito futuras.

5.8 Gastos de transacción atribuibles a un activo o pasivo financiero. Son los gastos directamente atribuibles a la compra o enajenación de un activo financiero, o a la emisión o asunción de un pasivo financiero, en los que no se habría incurrido si la empresa no hubiera realizado la transacción. Se incluyen los honorarios y las comisiones a agentes, asesores, etc. los gastos de intervención de notario público, impuestos y otros derechos. Se excluyen las primas o



UNIVERSIDAD DE CUENCA

descuentos obtenidos, los gastos financieros, los costes de mantenimiento y los administrativos internos.

5.9 Valor contable o en libros. Es el importe neto por el que un activo o un pasivo se encuentran registrados en el estado de situación financiera una vez deducida, en el caso de los activos, su amortización acumulada y cualquier corrección valorativa por deterioro acumulada que se haya registrado.

5.10 Valor residual. Es el valor que la empresa estima que podría obtener si vendiera o dispusiera de otra forma un activo, deduciendo los costes estimados para realizar ésta operación.

6. LA PROBABILIDAD DE OBTENER BENEFICIOS ECONÓMICOS FUTUROS

El concepto de probabilidad se utiliza, en el primer criterio de reconocimiento, con referencia al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegaran a, o saldrán, de la entidad. La evaluación del grado de incertidumbre corresponde al flujo de los beneficios futuros se realiza sobre la base de la evidencia relacionada con las condiciones al final del período sobre el que se informa que está disponible cuando se preparan los estados financieros.

*Unidad generadora de efectivo: Bienes en conjunto que producen efectivo

**Activo Financiero: Cualquier activo que es (a) efectivo, (b) un instrumento de patrimonio de otra entidad, (c) un derecho contractual

*** Pasivo Financiero: Un pasivo que es (a) una obligación contractual, (b) un contrato que será liquidado o podrá serlo utilizando los instrumentos de patrimonio propios de la entidad



UNIVERSIDAD DE CUENCA

7. FIABILIDAD DE LA MEDICIÓN

El segundo criterio para el reconocimiento de una partida es que posea un costo o un valor que pueda medirse de forma fiable. En muchos casos, el costo o valor de una partida es conocido. En otros casos debe estimarse. La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad.

Cuando no pueda hacerse una estimación razonable, la partida no se reconoce en los estados financieros.

8. MEDICIÓN DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. Las NIIF especifican las bases de medición que una entidad utilizará para muchos tipos de activos, pasivos, ingresos y gastos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO No. II
NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD No. 1
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS



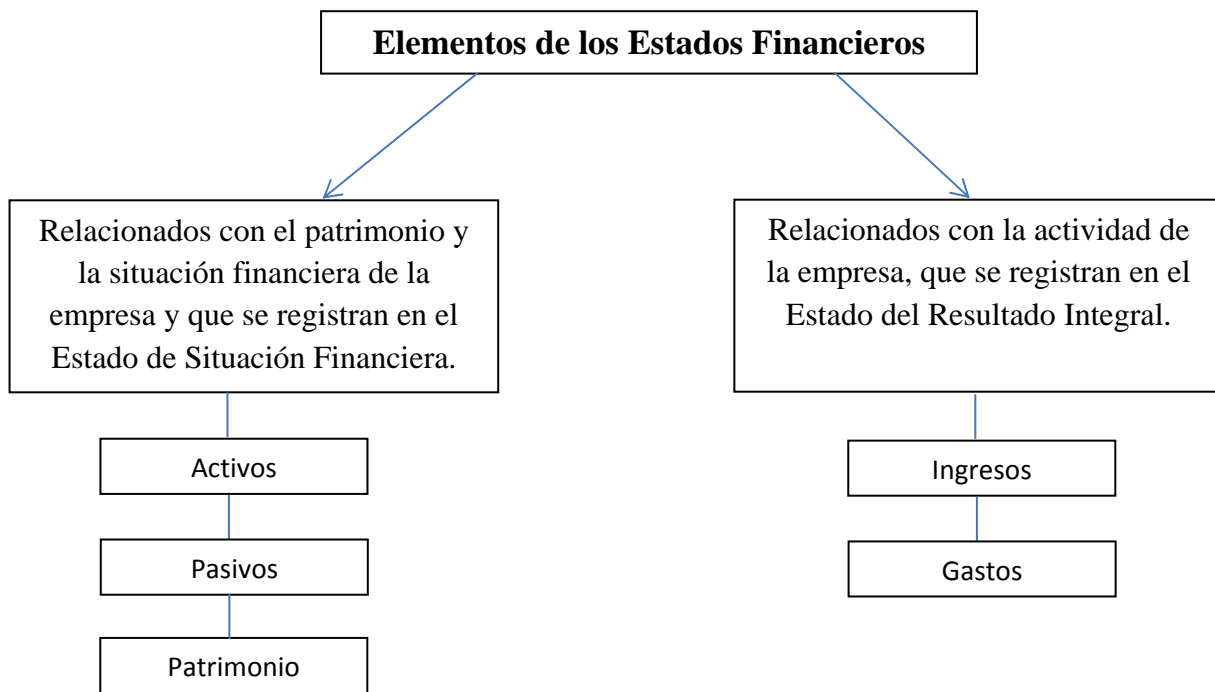
UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO No. II NORMA INTERNACIONAL DECONTABILIDAD No. 1 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

1. OBJETIVO

“Esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondiente a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta norma establece requerimientos generales para la presentación de estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimo sobre su contenido.”⁹

2. ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



⁹ NIC 1 Presentación de estados financieros, párrafo 10



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3. FINALIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero, el objetivo es suministrar información que sea útil a una amplia variedad de usuarios, para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información a cerca de:

- a) “Activos
- b) Pasivos
- c) Patrimonio
- d) Ingresos y gastos, en los que se incluyan las ganancias y pérdidas
- e) Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales: y
- f) Flujos de efectivo

Esta información junto con la contenida en las notas a los estados financieros ayuda a los usuarios a tener Mayores elementos para una adecuada evaluación financiera y comparación con otras compañías”¹⁰

4. IMPORTANCIA DE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Como es de conocimiento en nuestro país no se presenta el conjunto completo de Estados Financieros, las empresas se han dedicado a solicitar solo el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados; es por esto que queremos demostrar la importancia de presentar todos los estados financieros en conjunto.

Es importante que se presenten los estados financieros ya que todos se complementan entre sí, porque que cada uno de ellos presenta información

¹⁰ NIC 1 Presentación de estados financieros, párrafo 9



UNIVERSIDAD DE CUENCA

diferente pero no menos importante para la toma de decisiones, es así que el Estado de Situación Financiera refleja la situación financiera de la empresa; el estado de resultados presenta información referente al desarrollo de la empresa y mide la operatividad de la misma por medio de la generación de utilidades; el Estado de Cambios en el Patrimonio muestra los movimientos en las cuentas patrimoniales tales como capital, aportes a los accionistas, utilidades retenidas; el Estado de Flujo de Efectivo proporciona información sobre la capacidad que tiene la empresa de generar flujos de efectivo (dinero) a través de este se puede analizar la habilidad de la empresa para pagar sus compromisos como sueldos, proveedores, acreedores, también determina las necesidades de financiamiento; y las Notas a los estados financieros proporcionan información complementaria relativa a datos generales de la empresa, los principios y políticas contables adoptados, aclaraciones acerca de los riesgos, incertidumbres y variaciones de los precios que afectan a la empresa y sobre otros recursos y obligaciones no reconocidas en los estados financieros.

El estado de flujo de efectivo junto con el balance general y el estado de resultados proporciona información acerca de la situación financiera de un negocio.

Los estados financieros son útiles por diversas razones, dependiendo de la persona que los solicite y los consulte. Por ejemplo:

A los usuarios individuales les permite conocer qué tanto gastaron, ahorraron, invirtieron, etc., lo cual tiende a traducirse en una mejor planeación para el año siguiente.

Al valorar los gastos excesivos en algunas áreas y los beneficios en otras podemos reflexionar y diseñar mejores tácticas para corregir errores y aprovechar aciertos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

A quienes manejan un negocio les permite saber qué tan rentable es, y les facilita la posibilidad de comparar anualmente el rendimiento real de la empresa.

Se deben guardar estos documentos para poder compararlos entre sí y saber, con números reales, qué año fue mejor. Hay que recordar que la percepción empírica suele ser imprecisa y conduce a errores.

A los acreedores y a los potenciales otorgadores de un financiamiento les puede ayudar a saber cómo están las finanzas del usuario o empresa, para determinar el riesgo de la operación y la capacidad de pago.

Si un estado financiero es bueno, puede ayudar a que se nos otorgue un buen crédito, hipoteca o financiamiento.

Los estados financieros son importantes porque son documentos serios y con validez oficial (siempre y cuando se hagan con alguien con la debida autorización) que permiten tener una idea muy organizada sobre las finanzas.

Ayudan no sólo a ver el pasado, sino a aprender de éste para mejorar al año siguiente.

Permiten ver de manera clara y eficaz en qué se ahorró y en que se gastó de más.

5. ESTRUCTURA Y CONTENIDO

Una entidad deberá identificar cada estado financiero, además mostrará la siguiente información y se repetirá si es necesario para que ésta pueda ser comprensible, la información es:

- a) El nombre de la entidad



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- b) Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades
- c) La fecha del cierre del período sobre el que se informa
- d) La moneda de presentación

5.1 Estado de Situación Financiera

El objetivo es suministrar información de la situación financiera, del rendimiento financiero, del movimiento del patrimonio y de los flujos de efectivo de una entidad. Esta información ayuda a los usuarios a predecir los flujos futuros, y su grado de certidumbre.

El siguiente cuadro muestra la estructura de un estado de situación financiera, este no es definitivo ya que a se le añadirá cuentas dependiendo la información y se podrá presentar según su naturaleza y la liquidez de los activos.

El estado de situación financiera ilustrativo presenta los activos corrientes seguidos por los activos no corrientes, los pasivos corrientes seguidos por los pasivos no corrientes y a continuación el patrimonio (es decir, las partidas de más liquidez primero). En algunos países suele ser a la inversa.

Como mínimo, en el estado de situación financiera se incluirán partidas que presenten los siguientes importes:

1. “Efectivo y equivalentes al efectivo.
2. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
3. Activos financieros
4. Inventarios.
5. Propiedades, planta y equipo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

6. Propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados.
7. Activos intangibles.
8. Activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
9. Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
10. Inversiones en asociadas.
11. Inversiones en entidades controladas de forma conjunta.
12. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
13. Pasivos financieros.
14. Pasivos y activos por impuestos corrientes.
15. Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se deberán clasificar como no corrientes).
16. Provisiones.
17. Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
18. Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.”¹¹

Los activos corrientes y no corrientes y los pasivos corrientes y no corrientes se presentaran, como clasificaciones separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información que sea fiable y más relevante. Cuando se aplique esa excepción, todos los activos y pasivos se presentarán atendiendo al grado de liquidez aproximada (ascendente o descendente).

¹¹ NIC 1 Presentación de estados financieros, Párrafo 54



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Empresa ABC Cía. Ltda.
Estado de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2010
(En miles de dólares)

ACTIVOS	Notas	31-dic-10	31-dic-09
Activos corrientes			
Caja y bancos	2	293.144	214.953
Cuentas y documentos por cobrar	3	5.645.366	3.533.750
Inventarios	4	7.272.275	6.912.136
Impuestos y pagos anticipados		793.626	507.913
Depósitos en garantía		7.763	8.134
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14.012.174	11.176.886
Activos Fijos	5	3.240.609	1.294.240
Activos diferidos		154.450	188.704
Inversiones permanentes		19.380	19.380
ACTIVOS TOTALES		17.426.613	12.679.210
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Préstamos y sobregiros bancarios	6	6.384.134	4.849.412
Proveedores y cuentas por pagar	7	2.806.945	2.122.996
Gastos acumulados	8	342.969	285.695
Impuestos y retenciones por pagar		619.451	298.915



UNIVERSIDAD DE CUENCA

TOTAL PASIVOS CORRIENTES		10.153.499	7.557.018
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo	9	4.095.007	4.135.996
Provisión para jubilación patronal y desahucio	10	202.527	169.687
Pasivos no corrientes totales		4.297.534	4.305.683
TOTAL PASIVOS		14.451.033	11.862.701
PATRIMONIO			
Capital Social	11	2.500.000	314.200
Aportes para futura capitalización		3.800	3.800
Reservas		93.288	433.310
Resultados acumulados		378.492	65.199
PATRIMONIO TOTAL		2.975.580	816.509
PATRIMONIO Y PASIVOS TOTALES		17.426.613	12.679.210

5.2 Estado Del Resultado Integral

Una entidad presentará su resultado integral total para un período:

1. En un solo estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o
2. En dos estados—un estado de resultados y un estado del resultado integral—, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el período excepto las que se reconocen en el resultado integral total fuera del resultado



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Información a presentar en el estado de resultado integral

La información mínima que se debe presentar en el estado de resultado integral serán partidas con los siguientes importes del período:

1. “Ingresos de actividades ordinarias
2. Costos financieros
3. Participación en el resultado del período de asociadas y negocios conjuntos, que se contabilicen con el método de la participación
4. Gasto por impuestos
5. Un importe que comprenda el total de:
 1. El resultado después de impuestos de la operaciones discontinuadas
 2. Ganancia o pérdida después de impuestos.
6. Resultados
7. Resultado integral total” ¹²

Se presentara partidas adicionales, encabezamientos y subtotales siempre que tal presentación sea relevante para entender el rendimiento financiero de la entidad además no se presentara ninguna partida como partida extraordinaria.

Otro resultado integral del periodo

La entidad revelara el importe del impuesto a las ganancias incluyendo los ajustes por reclasificación en el estado de situación integral o en las notas.

Información a presentar en el estado de situación integral o en las notas

En el caso que las partidas sean materiales le entidad revelara de forma separada información sobre naturaleza e importe. Se presentará un desglose de los gastos

¹² NIC 1 Presentación de estados financieros, Párrafo 82



UNIVERSIDAD DE CUENCA

reconocidos basado en la naturaleza o en la función, con el fin de que la información proporcionada sea fiable y relevante.

Desglose basado en el método de la naturaleza de los gastos

Esta forma de desglose es el método de la naturaleza de los gastos que significa que la entidad agrupará los gastos de acuerdo a su naturaleza por ejemplo depreciaciones, compra de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad, no serán redistribuidos razón por la cual este método resulta simple de aplicar.

Desglose basado en el método de la función de los gastos

La segunda forma de desglose es el método de la función de los gastos o del costo de ventas, aquí los gastos se clasifican de acuerdo a su función como parte del costo de ventas o por ejemplo de los costos de actividades de distribución o administración. La entidad revelará su costo de ventas de forma separada del resto de los gastos.

La entidad que clasifique los gastos por su función revelara adicionalmente información sobre la naturaleza de ellos, se incluirá los gastos por depreciación y amortización y el gasto por beneficios a los empleados.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Empresa ABC Cía. Ltda.			
Estado de Resultado Integral			
al 31 de diciembre de 2010			
(En miles de dólares)			
	Notas	31-dic-10	31-dic-09
INGRESOS			
Ventas netas	12	37.874.098	30.760.950
Otros ingresos		38.250	45.283
TOTAL INGRESOS		37.912.348	30.806.233
COSTOS Y GASTOS			
Costo de ventas	12	32.656.557	26.499.932
Gastos de venta	13	3.755.835	3.448.397
Gastos de administración	14	390.125	282.664
Gastos financieros	15	470.651	471.463
Otros gastos		20.422	(2.505)
TOTAL COSTOS Y GASTOS		37.293.590	30.699.951
Utilidad antes de deducciones		618.758	106.282
Participación empleados	16	(92.814)	(15.942)
Impuesto a la Renta	16	(125.903)	(12.243)
UTILIDAD DES EJERCICIO		400.041	78.097



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.3 Estado de Cambios en el Patrimonio

Este mostrará el resultado integral total del período mostrando de forma separada los importes atribuibles a los propietarios de la controladoras y a las participaciones no controladoras, para cada componente del patrimonio deberá hacerse una conciliación entre los importes en libros al inicio y final del período revelando cambios resultantes de los resultados obtenidos y transacciones realizadas por los propietarios y que produzca cambios en las participaciones de los propietarios.

Los Cambios en el patrimonio de la entidad entre dos fechas reflejan el incremento o disminución en sus activos netos o patrimonio durante el período.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Empresa ABC Cía. Ltda. Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2010 (En miles de dólares)

	Capital Social	Aportes fut. Capitalizaciones	Reserva Legal Legal	Reserva Legal de Capital	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
Saldos a diciembre 31, 2008	130.000	3.800	191.505	241.822	521.325	1.088.452
Capitalización	184.200		(17)		(184.183)	-
Apropiación			11.716		(11.716)	-
Pago de dividendos					(350.040)	(350.040)
Utilidad del ejercicio					78.097	78.097
Saldos a diciembre 31, 2009	314.200	3.800	203.204	241.822	53.483	816.509
Pago de Dividendos					(66.382)	(66.382)
Transferencia	324.150		116.971	1.392.941	(8.650)	1.825.412
Capitalización	1.861.650		(226.887)	(1.634.763)		-
Utilidad del ejercicio					400.041	400.041
Saldos a diciembre 31, 2010	<u>2.500.000</u>	<u>3.800</u>	<u>93.288</u>	<u>-</u>	<u>378.492</u>	<u>2.975.580</u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.4 Estado de Flujo De Efectivo

Proporciona a los usuarios una base para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalentes al efectivo además de las necesidades de la entidad para el uso del mismo. Se presentará como parte integrante de los estados financieros.

“El estado de flujo de efectivo cuando se usa con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera y su capacidad de afectar a los importes a fin de adaptarse a la evolución de las oportunidades”¹³

Definiciones

Efectivo: comprende la caja así como los depósitos bancarios a la vista.

Equivalentes de efectivo: inversiones a corto plazo de gran liquidez sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, cuyo plazo es menor a 90 días

Flujos de Efectivo: entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo.

Actividades de operación: actividades que constituyen la principal fuente de ingresos actividades ordinarias de la entidad, actividades que no son de inversión ni financiamiento.

Actividades de Inversión: adquisición y disposición de activos a largo plazo así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo ni en los equivalentes de efectivo.

Actividades de financiamiento: son las que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios.

¹³ NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, Párrafo 4



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	Notas	31-dic-10	31-dic-09
Empresa ABC Cía. Ltda.			
Estado de Flujo de Efectivo			
al 31 de diciembre de 2010			
(En miles de dólares)			
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Efectivo recibido de clientes y otros		35.462.898	29.797.965
Efectivo pagado a proveedores, trabajadores y otros		(35.111.032)	(29.876.062)
Efectivo pagado a empleados e impuesto a la renta		(28.185)	(308.617)
Efectivo pagado por gastos financieros		(564.560)	(430.787)
Efectivo recibido por otros ingresos		89.597	-
Efectivo neto utilizado por actividades de operación		(151.282)	(817.501)
Flujo de efectivo por actividades de inversión			
Compras de activos fijos	5	(506.523)	(524.801)
Ventas de activos fijos	5	3.835	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(502.688)	(524.801)
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento			
Pago de dividendos		(66.382)	(350.040)
Préstamos recibidos - pagados neto		887.703	1.702.522
Efectivo utilizado en actividades de financiamiento		(89.160)	-
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento		732.161	1.352.482
Variación neta del efectivo			



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	78.191	10.180
Efectivo al inicio del año	214.953	204.773
Efectivo al final del año	293.144	214.953

5.5 Notas

- a) Presentaran información sobre las bases para la preparación de los estados financieros y sobre las políticas utilizadas por la entidad.
- b) Proporcionará información relevante para entender los estados financieros.

Las notas serán presentadas en la medida que sean practicables de forma sistemática. Se referenciará cada partida incluida en los estados financieros con información relacionada en las notas.

Información a revelar sobre políticas contables

La entidad revelará:

- a) La base de medición para la elaboración de los estados financieros y
- b) Otras políticas usadas que sean relevantes para entender los estados financieros.

La entidad revelará en las notas o en el resumen de las políticas contables, juicios diferentes de aquellos que involucren estimaciones realizadas en el proceso de aplicación de las políticas y que tengan efecto significativo sobre los importes en los estados financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Causas de incertidumbre en las estimaciones

Se revelará la información de supuestos y otras causas de incertidumbre en la estimación final del período informativo, que tenga un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el valor en libros de activos o pasivos dentro del periodo contable siguiente.

Capital

Una entidad revelara información que permita evaluar los objetivos, políticas y procesos que aplica para gestionar el mismo.

Otra información a revelar

Se revelara lo siguiente si esta información no se encuentra publicada con los estados financieros

- a) “Domicilio y forma legal de la entidad, país donde se constituyó, dirección de su sede social.
- b) Descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad, así como de sus principales actividades
- c) El nombre de la controladora directa y de la controladora ultima del grupo y
- d) Si es una entidad de vida limitada, información sobre la duración de la misma.”¹⁴

¹⁴ NIC 1 Presentación de Estados Financieros, párrafo 138



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Empresa ABC Cía. Ltda. Notas a los Estados Financieros Por los años que terminaron al 31 de diciembre del 2010 y 2009

1. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Empresa ABC Cía. Ltda., fue constituida el 12 de julio de 1993, en la ciudad de Cuenca - Ecuador. Su actividad principal es la importación, exportación, compra y venta de todo tipo de materiales y elementos que se requieran para la confección de prendas de vestir, así como de maquinarias y herramientas que en esa actividad sean necesarias.

Las políticas de contabilidad más importantes se resumen a continuación:

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con normas internacionales de contabilidad – NIC, y disposiciones establecidas en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación.

Flujo de efectivo.- Los flujos por “actividades de operación” incluyen todas aquellas transacciones de efectivo relacionadas con el giro del negocio, así como también aquellas inversiones cuyo vencimiento no supera los 90 días.

Inventarios.- Están valorando por el método promedio y el costo no excede el valor del mercado.

Compras.- Se realizaran a través de proformas como mínimo de 2 instituciones.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Activo fijo.- Están registradas al costo; los pagos por mantenimiento son cargados a gastos. El costo de los activos es depreciado de acuerdo con el método de línea recta; la vida útil que la empresa considerada para los activos son los siguientes:

Activos Vida Útil

Edificios	50
Muebles y enseres	12
Herramientas	13
Vehículos	7
Equipos	12
Equipos de computación y Software	4

Jubilación patronal y desahucio.-El Código de Trabajo establece la obligatoriedad de los empleadores de conceder jubilación patronal para aquellos empleados que hayan cumplido 25 años de servicio en la misma empresa, y por desahucio el 25% del último sueldo por cada año de servicio.

Ventas.- Las ventas al contado tendrán un descuento del 5%, Las ventas se consideran al contado hasta 7 días de plazo

Reserva legal.- La Empresa establece que para reserva legal aplicaremos el 10% de la utilidad neta anual, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Participación a empleados.- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, la Compañía distribuye entre sus empleados el 15% de utilidades antes del impuesto a la renta.

Impuesto a la renta.- La empresa reinvertirá las utilidades hasta los porcentajes que la ley permita para disminuir el pago del impuesto a la renta

2. CAJA Y BANCOS

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, están conformados como sigue:

		2010	2009
		US Dólares	
Caja		17.314	23.486
Bancos	(a)	275.830	191.467
Total		293.144	214.953

(a) Al 31 de diciembre del 2010, constituyen fondos mantenidos en cuentas corrientes y de ahorros principalmente en: Banco de la Producción S.A., Banco del Pacifico S.A.

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, están compuestas como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Partes relacionadas:		
Servi Cía. Ltda.	280.065	20
Sra. Ana María Calle	68.890	0
Ing. Juan Pérez	11.745	9.449
Sr. Juan Chichero	2.934	0
Construhilo Cía. Ltda.	1.306	1.306
Roca Cía. Ltda.	0	295.044
Sra. María Alejandra	<u>0</u>	<u>4.219</u>
Subtotal	364.940	310.038
Clientes	4.710.383	2.849.381
(a)		
Anticipo proveedores y contratistas	201.030	252.780
Préstamos y anticipos a empleados	162.050	149.182
Otras cuentas por cobrar	<u>239.137</u>	<u>0</u>
Subtotal	5.677.540	3.561.381
Provisión para cuentas incobrables	(<u>32.174</u>)	(<u>19.497</u>)
Total	<u>5.645.366</u>	<u>3.541.884</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, corresponden a facturas pendientes de cancelación de hasta 90 días las cuales generan el 14% de interés anual después de su vencimiento.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Durante los años 2010 y 2009, el movimiento de la provisión para cuentas incobrables fue el siguiente:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Saldo inicial, enero 1	19.497	33.719
Castigos	(17.945)	(23.358)
Provisión del año	<u>30.622</u>	<u>9.136</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>32.174</u>	<u>19.497</u>

4. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, están compuestas como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Algodón	927.433	603.033
Chambras	759.595	473.128
Hilos	546.151	460.739
Telares	498.625	309.499
Productos terminados – importados	437.890	437.300
Productos en proceso	425.369	312.974
Ropa interior	357.353	551.232
Manuales pequeñas, eléctrico y medida	304.711	456.292
Mujeres	301.149	151.881
Caballeros	295.771	86.708
Niños	275.749	455.037
Medias	250.379	184.447
Tinturas	228.314	251.697
Polyester	224.668	276.539
Material de confección	180.700	160.322
Importaciones en tránsito	123.152	324.263
Reclamos importación	3.504	4.204
Otros inventarios	<u>1.131.762</u>	<u>1.412.841</u>
Total	<u>7.272.275</u>	<u>6.912.136</u>

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Durante el año 2010, el movimiento de los activos fue el siguiente:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>Saldos a</u> <u>dic-31-09</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Bajas y</u> <u>Ventas</u>	<u>Transf.</u>	<u>Saldos a</u> <u>dic-31-10</u>
(US dólares)					
Terrenos	206.000			1.032.251	1.238.251
Edificios	8.634			1.120.559	1.129.193
Instalaciones	4.224			7.969	12.193
Construcciones en proceso	259.225	13.772			272.997
Maquinarias y equipos	265.590	10.789		263	276.642
Equipos de oficina	65.363	783		122	66.268
Muebles y enseres	472.777	66.940		12.665	552.382
Vehículos	486.151	385.629	(20.392)	166.275	1.017.663
Equipos de computación	404.926	17.373		4.870	427.169
Equip. de telecomunicación	57.892	11.237	(2.572)	3.067	69.624
Otros activos	<u>60.101</u>	:	:	<u>1.245</u>	<u>61.346</u>
Subtotal	2.290.883	506.523	(22.964)	2.349.286	5.123.728
Depreciación acumulada	(<u>996.643</u>)	(<u>195.277</u>)	(<u>20.663</u>)	(<u>711.862</u>)	(<u>1.883.119</u>)
Total	<u>1.294.240</u>	<u>311.246</u>	(<u>2.301</u>)	<u>1.637.424</u>	<u>3.240.609</u>

6. PRESTAMOS BANCARIOS Y SOBREGIROS

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, están convenidos como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Banco del Austro S.A. (avales bancarios)	243.755	926.612
Banco Bolivariano S.A.	1.230.306	883.333
Banco Bolivariano Panamá	125.000	0
Factoring Banco Bolivariano	187.708	147.997
Cheques girados y no cobrados	<u>4.597.365</u>	<u>2.891.470</u>
Total	<u>6.384.134</u>	<u>4.849.412</u>

Los inmuebles ubicados en las agencias de Gualaceo, Politécnica y Feria Libre garantizan estas operaciones de crédito, pues fueron entregados mediante escritura de hipoteca.

7. PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, están convenidos como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>	
	(US dólares)		
Partes relacionadas:			
Inmobiliaria Martínez Cía. Ltda.	0	484.401	
Dividendos por pagar	162.316	70.754	
Roca Cía. Ltda.	90.506	0	
Servi Cía. Ltda.	<u>40.246</u>	<u>0</u>	
Subtotal partes relacionadas	293.068	555.155	
Proveedores	nacionales	2.020.791	1.034.960
(a)			
Proveedores	del exterior	238.613	361.144
(b)			
Anticipo de clientes	96.356	46.277	
Otras cuentas por pagar	<u>158.117</u>	<u>125.460</u>	
Total	<u>2.806.945</u>	<u>2.122.996</u>	

(a) Al 31 de diciembre del 2010, corresponde principalmente a: Nacionales del Ecuador S.A. por US\$ 720.276, Electro S.A. por US\$ 313.223, Vicro S.A. por US\$ 200.480, Ipac S.A. por US\$ 180.766 y otros menores por US\$ 590.744.

(b) Al 31 de diciembre del 2010, corresponde a: Proveedora de Algodón S.A. por US\$ 108.833, Proveedora de polyester S.A. por US\$ 74.449, Lafa. por US\$ 35.264, Pinto por US\$ 12.673 y otros menores por US\$ 7.394.

8. GASTOS ACUMULADOS

Al 32 de diciembre del 2010 y 2009, se presentan como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Participación empleados	136.045	15.942
Beneficios sociales	122.727	102.789
Intereses por pagar	354	91.967
Otras cuentas por pagar a empleados	<u>83.843</u>	<u>74.997</u>
Total	<u>342.969</u>	<u>285.695</u>

El movimiento de los beneficios sociales durante los años 2010 y 2009, fueron como sigue:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Saldo inicial, enero 1	102.789	102.094
Provisiones	406.408	401.340
Pagos	<u>(386.470)</u>	<u>(400.645)</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>122.727</u>	<u>102.789</u>

9. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, están convenidos como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

			<u>2010</u>	<u>2009</u>
			(US dólares)	
Brockley S.A.		(a)	2.016.000	1.835.000
Préstamos	de	Socios	1.612.693	1.783.318
(b)				
Préstamos	de	terceros	<u>466.314</u>	<u>517.678</u>
(c)				
Total			<u>4.095.007</u>	<u>4.135.996</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2010 se encuentra compuesta por las siguientes operaciones:

... <u>Fechas de</u> ...			
<u>Concesión</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>% de interés</u>	<u>US dólares</u>
Dic-20-2010	Dic-19-2015	7,25	1.341.000
Jun-29-2006	Jun-29-2011	8,50	620.000
Dic-14-2006	Dic-14-2011	8,50	<u>55.000</u>
Total			<u>2.016.000</u>

(b) Al 31 de diciembre del 2010, se encuentran respaldados en letras de cambio sin fecha de vencimiento, interés anual del 10%, de acuerdo al siguiente detalle:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

<u>Socios</u>	<u>US dólares</u>
Sra. Ana María Calle	704.946
Sr. Juan Pérez	346.864
Sra. Alexandra Vela	355.490
Sr. Juan Chichero	123.115
Sr. Carlos Castro	<u>82.278</u>
Total	<u>1.612.693</u>

(c) Al 31 de diciembre del 2010, se encuentran respaldados en letras de cambio sin fecha de vencimiento, causa el interés anual del 8%, de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Nombre</u>	<u>US dólares</u>
Sr. Jesús Castro	220.000
Sr. Víctor Alemán	95.000
Sra. María Eulalia Fierro	57.382
Sra. Bertha Miranda	30.000
Sr. Vicente Paltin	30.000
Sr. Sergio Aguero	29.840
Sr. Patricio Urrutia	2.092
Sra. Ligia Malo	<u>2.000</u>
Total	<u>466.314</u>

10. PROVISIÓN PARA JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO

La provisión para jubilación patronal y desahucio fue registrada en base a estudio actuarial calculado al 31 de diciembre del 2010. El movimiento de estas cuentas, durante el año 2010 fue como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>Jubilación patronal</u>	<u>Desahucio</u> (US dólares)	<u>Total</u>
Saldo inicial, enero 1	139.295	30.392	169.687
Pagos		(3.127)	(3.127)
Provisión	<u>34.746</u>	<u>1.221</u>	<u>35.967</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>174.041</u>	<u>28.486</u>	<u>202.527</u>

11. CAPITAL SOCIAL

La estructura del capital social al 31 de diciembre del 2010, está conformada como sigue:

<u>Socios</u>	<u>Participación</u> (%)	(US dólares)
Sra. Bertha Calle	67,98	1.699.440
Sr. Juan Pérez	18,06	451.509
Sr. Juan Cajamarca	4,91	122.821
Sr. Carlos Castro	3,24	81.050
Sra. Bertha Vela	3,24	81.050
Sr. Pablo Estupiñan		<u>64.130</u>
	<u>2,57</u>	
Total	<u>100,00</u>	<u>2.500.000</u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

12. VENTAS Y COSTO DE VENTAS

Las ventas netas y su costo de ventas durante los años 2010 y 2009, fueron originados y causados como sigue:

 2010 2009		
	<u>Ventas</u>	<u>Costo</u>	<u>Ventas</u>	<u>Costo</u>
	(US dólares)			
Hierro en varilla	8.700.773	8.236.426	8.220.604	8.002.347
Perfiles y planchas	6.182.650	5.549.322	4.147.245	3.773.651
Tubería pvc y politubo	2.872.790	2.476.519	1.973.832	1.725.240
Sanitarios	2.859.092	2.515.211	2.590.839	2.345.345
Cemento, ladrillos y tejas	2.758.331	2.590.660	2.024.140	1.895.919
Cerámicos	1.999.313	1.748.128	1.892.105	1.669.613
Cables	1.657.468	1.489.256	480.896	430.100
Grifería y repuestos	1.619.473	1.302.696	1.580.659	1.319.919
Tubería metál. y accesor.	1.232.648	1.074.172	811.552	694.726
Otros inventarios	8.826.379	6.182.586	7.799.110	5.217.657
Desc. y devoluciones	(<u>834.819</u>)	(<u>508.419</u>)	(<u>760.032</u>)	(<u>574.585</u>)
Total	<u>37.874.098</u>	<u>32.656.557</u>	<u>30.760.950</u>	<u>26.499.932</u>

13. GASTOS DE VENTAS

Los gastos de ventas durante los años 2010 y 2009, fueron causados como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Sueldos y beneficios sociales	1.548.842	1.539.685
Arriendos	580.515	166.672
Depreciaciones y amortizaciones	238.129	183.827
Mantenimiento y adecuaciones	208.234	305.687
Arrendamiento mercantil (inmuebles)	156.887	373.073
Publicidad	127.027	53.353
Servicios básicos	120.131	117.330
Comisiones a tarjetas de crédito	110.963	102.506
Combustible y lubricantes	75.857	69.593
Honorarios y servicios profesionales	69.512	43.387
Seguros y reaseguros	52.125	41.733
Suministros y materiales	46.507	40.622
Gastos de viaje	<u>45.611</u>	<u>37.801</u>
IVA proporcional	41.771	34.135
Provisión cuentas incobrables	30.622	9.137
Impuestos, contribuciones y otros	27.098	20.725
Jubilación patronal y desahucio	22.538	26.620
Transporte	19.836	26.286
Otros gastos menores	<u>233.630</u>	<u>256.225</u>
Total	<u>3.755.835</u>	<u>3.448.397</u>

14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración durante los años 2010 y 2009, fueron causados como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Honorarios profesionales	340.330	246.649
Sueldos y beneficios sociales	34.981	25.502
Depreciaciones y amortizaciones	4.460	4.539
Otros gastos menores	<u>10.354</u>	<u>5.974</u>
Total	<u><u>390.125</u></u>	<u><u>282.664</u></u>

15. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros durante los años 2010 y 2009, fueron causados como sigue:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Inversionistas	300.218	358.894
Instituciones financieras	138.864	84.112
Comisiones bancarias y otros	<u>31.569</u>	<u>28.457</u>
Total	<u><u>470.651</u></u>	<u><u>471.463</u></u>

16. PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA

Conforme a disposiciones legales y reglamentarias, la depuración de la base imponible para el cálculo de la participación de los empleados e impuesto a la renta por el año 2010, fue efectuada por la Compañía como sigue:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		(US dólares)
Utilidad contable	(A)	618.758
15% de participación de empleados	(B)	(<u>92.814</u>)
Subtotal		525.944
(+) Gastos no deducibles		20.421
(-) Beneficio por empleados discapacitados		(<u>42.754</u>)
Base imponible		503.611
Impuesto a la renta	(C)	(<u>125.903</u>)
Utilidad neta del ejercicio (A-B-C)		<u>400.041</u>

17. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Durante los años 2010 y 2009, los principales saldos y transacciones con partes relacionadas corresponden y están efectuadas en términos generales, en condiciones similares a las realizadas con terceros. Los saldos están referidos en las notas 3, 7 y 9; y las transacciones están mencionadas a continuación:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	(US dólares)	
Intereses pagados	<u>205.699</u>	<u>153.058</u>
Arrendos pagados	<u>533.463</u>	<u>103.450</u>
Honorarios pagados	<u>227.132</u>	<u>214.534</u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CONCLUSIONES

Después de la investigación realizada podemos concluir cuán importante es presentar los estados financieros completos para la toma de decisiones gerenciales, ya que cada uno de ellos nos muestra información diferente que se complementa entre sí, es así que el Estado de Situación Financiera refleja la situación financiera de la empresa; el estado de resultados presenta información referente al desarrollo de la empresa y mide la operatividad de la misma; el Estado de Cambios en el Patrimonio muestra los movimientos en las cuentas patrimoniales; el Estado de Flujo de Efectivo proporciona información sobre la capacidad que tiene la empresa de generar flujos de efectivo (dinero); y las Notas a los estados financieros proporcionan información complementaria relativa a datos generales de la empresa, los principios y políticas contables adoptados, aclaraciones acerca de los riesgos, incertidumbres y variaciones de los precios que afectan a la empresa y sobre otros recursos y obligaciones no reconocidas en los estados financieros.

El Estado de Flujo de Efectivo junto con el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados proporciona información acerca de la situación financiera de una empresa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RECOMENDACIONES

Concluido nuestro tema nuestras recomendaciones son las siguientes:

- Se debería tener un plan de cuentas general con el fin de cumplir con el principio de uniformidad que presenta la norma, de manera que al momento de la presentación se utilicen las mismas cuentas y los estados financieros puedan ser comparados de mejor manera.
- Como profesionales debemos estar siempre actualizándonos porque el contador ya no es la típica persona tenedora de libros, constituye un apoyo incondicional para la empresa porque gracias a él se toman las decisiones correspondientes.
- La Superintendencia de Compañías que es el órgano que controla a las empresas en nuestro país debería realizar controles para verificar que las empresas presenten sus estados financieros completos, y no como se viene presentando solo el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BIBLIOGRAFÍA

- International Accounting Standards Committee Foundation, 2008, United Kingdom.
- ZAPATA SANCHEZ, Pedro, 2008 Contabilidad General 4, Mc Graw Hill, México.
- Marco Conceptual, IASB.
- Norma Internacional de Contabilidad No.1, Presentación de Estados Financieros, IASB.
- Norma Internacional de Contabilidad No. 7, Estado de Flujo del Efectivo, IASB.
- Plan General de Contabilidad.
- CERVERA OLIVER, M. GONZALEZ GARCIA A. Y RAMIRO APARICIO J., Contabilidad Financiera (adaptada al nuevo plan general contable) tercera edición, Editorial CEDRO.
- <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/analfinevelyn.htm>
- <http://trabajoscontabilidad.blogspot.com/search/label/Trabajos%20de%20Contabilidad>
- www.conac.gob.mx
- <http://www.gerencie.com/activos-corrientes.html>
- www.contabilidad.tk