



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN

La adopción en el Ecuador, de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF supone cambios importantes en la información financiera de las empresas ecuatorianas derivados de la aplicación de los conceptos contables que se introducen con la nueva normativa. Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC fueron una adaptación de las Normas Internacionales de Contabilidad, sin embargo, las mismas no se fueron actualizando a través del tiempo generando que el país tenga un marco contable no acorde a los utilizados a nivel global.

Es necesario que las empresas ecuatorianas realicen un análisis que permita establecer el impacto de la implementación de las NIIF en su situación financiera, desempeño financiero y flujos de efectivo. Los profesionales involucrados con el análisis financiero y los directivos de las empresas que deseen conocer la afectación que sufren sus empresas, necesitan tener un conocimiento profundo de las NIIF y sus principales diferencias con las NEC; así como el impacto en su carga tributaria.

La información financiera bajo NIIF permite contar con información financiera de calidad, transparente, comparable y apegada a la realidad económica, convirtiéndose en una herramienta fundamental para la toma de decisiones y la mejora de la competitividad de las empresas.

Palabras clave

NIIF – NEC – NIC – SIC – CINIIF – Impacto financiero – Cronograma – Análisis comparativo – Marco Conceptual – Análisis financiero – Estados financieros – Adopción – Cambios – Ajustes – Valor razonable – Interés implícito – Deterioro – Arrendamientos – Estimaciones – Impuestos diferidos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ABSTRACT

The adoption of the International Financial Reporting Standards IFRS in Ecuador, involves major changes in the financial information of companies Ecuadorian arising from the application of accounting concepts that are introduced with the new regulations. The Accounting Standards NEC were an adaptation of the international accounting standards, however they were not updated over time causing that the country has an accounting framework not according to those used globally.

It is necessary Ecuadorian companies perform an analysis to determine the impact of the implementation of IFRS on its financial position, financial performance and cash flows. Professionals involved with financial analysis and business managers who wish to know the effects that their businesses suffer, they need to have a thorough understanding of IFRS and their main differences with the EAS, and the impact on their tax burden.

The financial information under IFRS allows having quality financial reporting, transparent, comparable and attached to the economic reality, becoming an essential tool for making decisions and improving the competitiveness of companies.

Key words

IFRS - EAS - IAS – SIC - IFRIC - Financial Impact – Schedule - Comparison - Framework - Financial Analysis - Financial Statements - Adoption - Changes - Adjustments - Fair value - Interest implied - Impairment - Leases - Estimates - Deferred Tax



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	10
OBJETIVOS ALCANZADOS.....	12
IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN.....	12
HIPÓTESIS.....	13
METODOLOGÍA.....	13
CAPÍTULO I.....	14
1. ESTUDIO DE LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.....	14
1.1 NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD	14
1.1.1 MARCO CONCEPTUAL.....	14
1.1.2 ESTUDIO DE LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD.....	21
1.2 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF.....	43
1.2.1 MARCO CONCEPTUAL.....	43
1.2.2 ESTUDIO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC-NIIF-CINIIF-SIC).....	48
CAPÍTULO II.....	94
2. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA	94
2.1 PRINCIPALES CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES QUE SE INTRODUCEN CON LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.	94



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.2 PRINCIPALES AJUSTES A REALIZAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.	96
CAPÍTULO III.....	100
3. ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS ECUATORIANAS POR LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF, APLICADO A UNA EMPRESA MODELO.....	100
3.1 ESTADOS FINANCIEROS DE LA “EMPRESA MODELO S.A.” AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009, BAJO NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD NEC.	100
3.2 ELABORACIÓN DE AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS ELABORADOS BAJO NEC AL 1 DE ENERO DE 2010.	112
3.3 ELABORACIÓN DE AJUSTES CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO 2010.	119
3.4 FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS A NIIF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010.....	123
3.5 ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 Y 2009.	136
3.6 ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO EN LA EMPRESA MODELO S.A. POR LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.	143
3.7 OPINIONES DE EXPERTOS RESPECTO DE SU CRITERIO SOBRE CUÁL ES EL IMPACTO FINANCIERO QUE LAS EMPRESAS ECUATORIANAS TENDRÁN FRUTO DE LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.	144
CAPÍTULO IV	150
4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	150
BIBLIOGRAFÍA.....	154



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Enma Victoria Cabrera Palchisaca, autor de la tesis "EL IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS ECUATORIANAS POR LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF APLICADO A UNA EMPRESA MODELO", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Magíster en Contabilidad y Auditoría. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, enero 24 de 2013

Enma Victoria Cabrera Palchisaca
0102601887

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Enma Victoria Cabrera Palchisaca, autor de la tesis "EL IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS ECUATORIANAS POR LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF APLICADO A UNA EMPRESA MODELO", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, enero 24 de 2013

Enma Victoria Cabrera Palchisaca
0102601887

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE POSTGRADOS

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

***“EL IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS
ECUATORIANAS POR LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF APLICADO A
UNA EMPRESA MODELO”***

Tesis de graduación previa a la
obtención del título de Magíster en
Contabilidad y Auditoría

Autora:

Enma Victoria Cabrera Palchisaca

Directora:

Dra. Martha Cecilia Larrahondo Vidales

Cuenca – Ecuador

Octubre de 2012



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTO

La vida es un sueño en el cual tratamos de conquistar nuestros anhelos y cumplir nuestros objetivos. Quiero agradecer a Dios por estar presente siempre en mi vida y haberme permitido luchar cada día en la consecución de esta nueva meta en mi desarrollo profesional.

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Dra. Martha Larrahondo, directora de la tesis, quien con su apoyo y orientación constituyó un pilar fundamental para la cristalización de esta Tesis; así como a la Dirección de Postgrados en Ciencias Económicas de la Universidad de Cuenca por su continua guía y soporte durante el desarrollo de la Maestría.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres por su esfuerzo y dedicación, por esas largas noches de cuidado y porque siempre me inculcaron el luchar por las metas que uno se plantea, a mi familia por ese apoyo incondicional y el amor que siempre me han brindado, a todos ellos que son los principales motores de mi vida dedico este trabajo, este logro que alcanzo. Con todo mi corazón gracias, que reciban siempre del creador las más grandes bendiciones, yo recibí la más grande al tenerlos en mi vida.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTRODUCCIÓN

El 29 de diciembre de 2008 la Superintendencia de Compañías del Ecuador mediante resolución No. 08.G.DSC.010 emitida el 20 de noviembre de 2008 y publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de Diciembre del mismo año emitió el Cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF - para las compañías sujetas a su control y vigilancia, clasificadas por grupos. En la misma se establece que las compañías deberán aplicar las NIIF a partir del año 2010, 2011 y 2012 y que los años de transición serán el 2009, 2010 y 2011 respectivamente. El cambio de aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC - a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF implica un cambio fundamental en las políticas contables en lo referente al reconocimiento, medición y revelación de los hechos económicos que suceden en la empresa; el mismo que generará la realización de ajustes a los Estados Financieros. En el año de transición los ajustes afectarán no solo a los registros contables de ese año sino también a la información del año anterior al de la transición. Según lo establecido en la NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”, se requiere presentar información que explique cómo ha afectado la transición a los estados de situación financiera, de resultados y flujos de efectivo.

El presente trabajo está compuesto por tres capítulos y las conclusiones y recomendaciones; en los que se realiza un estudio teórico y un análisis práctico con datos supuestos de una empresa modelo con la finalidad de establecer los cambios más importantes que se producen con la adopción de las NIIF y su impacto sobre la información financiera.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

En el capítulo I se desarrolla un estudio de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, haciendo énfasis en el Marco Conceptual de las mismas que es donde se establecen los cambios más importantes en los conceptos contables.

En el segundo capítulo se realiza un análisis comparativo de la normativa contable NEC y NIIF con el objetivo de determinar los principales cambios que se introducen con la nueva normativa y en base a ello, los principales ajustes que deberían realizarse a los estados financieros de las empresas ecuatorianas para la adopción de las NIIF.

En el capítulo tercero se desarrolla la aplicación práctica de la investigación. Se formulan estados financieros de una empresa hipotética al 31 de diciembre de 2009 y dado que la Empresa Modelo entra en el segundo grupo de adopción de la NIIF de acuerdo al monto de sus activos al 31 de diciembre de 2008, el año de transición es el 2010. Sobre los estados financieros se plantean ajustes supuestos al 1 de enero de 2009 y al 31 de diciembre de 2010 y se formulan los nuevos estados financieros ajustados con aproximación a estados financieros bajo NIIF; a los que se procede a realizar el análisis financiero de las cifras comparativas con el ejercicio económico 2009. Con esta información se realiza el análisis del impacto de la adopción de las NIIF en la información financiera de la empresa Modelo S.A. Finalmente se presenta un resumen de las opiniones de los expertos sobre el tema examinado fruto de entrevistas que se les realizaron en base a un listado de preguntas.

Las conclusiones y recomendaciones recogen las conclusiones del estudio teórico realizado, la aplicación práctica efectuada a la información financiera



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de la Empresa Modelo y las opiniones recogidas de los expertos; así como de la investigación adicional realizada en la bibliografía que se detalla.

OBJETIVOS ALCANZADOS

El desarrollo del presente trabajo está encaminado a medir y evaluar, mediante un análisis teórico y estudio de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC y las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, así como el planteamiento de un caso práctico con datos de una empresa hipotética, el impacto sobre la situación financiera, desempeño financiero y los flujos de efectivo de las empresas ecuatorianas que se origina por la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.

IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN

Las empresas ecuatorianas sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías deben implementar las Normas Internacionales de Información Financiera según el cronograma emitido por la mencionada institución. Lo mencionado implica que las empresas tengan que realizar ajustes a su información financiera elaborada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad para poder presentar sus estados financieros en base a los nuevos lineamientos de las NIIF. Estos ajustes contables pueden ser significativos y ocasionar que la información financiera contenga variaciones importantes de un período a otro, generadas no solo por la actividad económica propia de la empresa sino por dichos ajustes. Por ello es necesario analizar a fondo los impactos que pueden producirse para evaluar la afección a la información financiera de la empresa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

HIPÓTESIS

Mediante el desarrollo del presente trabajo, se busca demostrar la importancia de un estudio profundo de los cambios en la información financiera de las empresas ecuatorianas fruto de ajustes contables por la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, tomando como referencia datos supuestos de una empresa modelo y la opinión de expertos en el tema. Así como la necesidad fundamental del análisis comparativo de la normativa que permita a todos los involucrados en este proceso, tener una idea clara de los cambios que se introducen con la nueva normativa contable.

METODOLOGÍA

El trabajo de investigación se compone de una parte teórica y una práctica. En la primera se realiza un estudio de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC y de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para luego proceder al análisis de los efectos del cambio de aplicación de las mencionadas normas. La parte práctica está enfocada al planteamiento de un caso con datos supuestos de una empresa modelo para la realización de los ajustes a los estados financieros: Balance general, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio y Estado de flujos de efectivo. Con estos datos se procederá a realizar el análisis del impacto en la información financiera de la empresa modelo, producido por la adopción de las NIIF. Se incluye además un resumen de las opiniones recogidas de profesionales expertos, respecto del tema analizado.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO I

1. ESTUDIO DE LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

1.1 NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD

1.1.1 MARCO CONCEPTUAL

INTRODUCCIÓN

Las NEC indican que los estados financieros de una empresa se preparan y presentan para ser utilizados por diferentes usuarios tales como: inversionistas, empleados, prestamistas, proveedores y otros acreedores comerciales, clientes actuales y potenciales, gobierno y agencias gubernamentales, y público en general. Por lo mencionado, el Instituto de Investigaciones Contables de la Federación Nacional de Contadores Públicos del Ecuador implementó esta normativa con la finalidad de armonizar la preparación de la información financiera de manera que sea útil para la toma de decisiones como cuándo comprar, mantener o vender una inversión de capital, evaluar la gestión de la gerencia, capacidad para otorgar beneficios a los empleados, solvencia para honrar los préstamos recibidos, determinar políticas fiscales, utilidades distribuibles y dividendos, preparar y utilizar estadísticas nacionales de ingresos, regular las actividades de las empresas, entre otras.

ALCANCE

El Marco Conceptual en conjunto con la Norma Ecuatoriana de Contabilidad No. 1 Presentación de Estados Financieros, señala el objetivo de los Estados Financieros, las características cualitativas que determinan la utilidad de la



UNIVERSIDAD DE CUENCA

información financiera, la definición, reconocimiento y medición de los elementos de los estados financieros, y los conceptos de capital y mantenimiento de capital.

OBJETIVOS

Los objetivos del presente Marco Conceptual son:

- “(a) ayudar en el desarrollo de futuras Normas Ecuatorianas de Contabilidad y en la revisión de las existentes;
- (b) ayudar en la promoción adecuada de la armonización de las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la presentación de estados financieros, suministrando bases a fin de simplificar las alternativas en cuanto a tratamientos contables permitidos por Normas Ecuatorianas de Contabilidad;
- (c) ayudar al personal encargado de preparar estados financieros en la aplicación de Normas Ecuatorianas de Contabilidad y en sus relaciones con temas que van a formar materia para una NEC;
- (d) ayudar a los auditores en la formación de una opinión respecto a que si los estados financieros concuerdan con las NEC; y,
- (e) ayudar a los usuarios de los estados financieros en la interpretación de la información contenida en los estados financieros preparados conforme a las NEC.”¹

CONCEPTOS BÁSICOS

“Ente contable.- El ente contable es la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica y el campo de acción de la contabilidad financiera.

Equidad.- La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, el registro de los hechos económicos y su información deben basarse en la igualdad para todos los sectores.

¹ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Medición de recursos.- La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por tanto son susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Período de tiempo.- La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de una empresa por periodos específicos. Los períodos de tiempo de los ejercicios económicos son iguales con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.

Esencia sobre la forma.- La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza la sustancia o esencia económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.

Continuidad del ente contable.- Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, a menos que se indique lo contrario. Obviamente, si la liquidación de una empresa es inminente, no puede ser considerada como empresa en marcha.

Medición en términos monetarios.- La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos. La unidad monetaria de medida para la contabilidad y para la información financiera, en la República del Ecuador, es el dólar.

Estimaciones.- Se realizan debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones de ciertas partidas, entre períodos de tiempo relativamente cortos de actividades completas y conjuntas; y por la imposibilidad de cuantificar con exactitud ciertos rubros.

Acumulación.- La determinación de los ingresos periódicos y de la posición financiera depende de la medición de recursos y obligaciones económicas y



UNIVERSIDAD DE CUENCA

sus cambios a medida que éstos ocurren, en lugar de simplemente limitarse al registro de ingresos y pagos de efectivo.

Precio de intercambio.- Las mediciones de la contabilidad financiera están principalmente basadas en precios a los cuales los recursos y obligaciones económicas son intercambiados. En el caso de la producción, por ejemplo, son medidos a través de la asignación de precios anteriores de intercambio, o mediante referencias a precios correspondientes para similares recursos.

Juicio o criterio.- Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.

Uniformidad.- Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Si por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia e informar sobre los efectos que causen en la información contable.

Clasificación y contabilización.- Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita el que puedan ser comprobables o verificables.

Significatividad.- Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.”²

CONCEPTOS ESENCIALES

Determinación de los Resultados.- En contabilidad financiera la determinación de los resultados es el proceso de identificar, medir y relacionar los ingresos, costos y gastos de una empresa de un período

² www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

contable determinado. Los ingresos de un ejercicio generalmente se determinan en forma independiente, mediante la aplicación del principio de realización. Los costos y gastos se determinan mediante la aplicación de los principios del reconocimiento de ellos, con base en la relación que existe entre el costo histórico y el correspondiente ingreso determinado independientemente.

Ingreso y realización.- Es la entrada bruta de beneficios económicos durante el período contable, originadas en el curso de las actividades ordinarias de una empresa como son la venta de productos, prestación de servicios, y mantenimiento de inversiones; que dan como resultado aumentos en el patrimonio distintos a contribuciones de los propietarios. La base del principio de realización señala que el ingreso es reconocido usualmente cuando los activos son vendidos o los servicios son prestados, para ellos se requiere que el ingreso esté devengado antes de ser registrado.

Reconocimiento de costos y gastos.- Los costos y gastos constituyen disminuciones brutas en activos o aumentos brutos en pasivos, reconocidos y medidos de acuerdo con principios de contabilidad, que resultan de las actividades de un ente contable y pueden cambiar el patrimonio de sus propietarios.

Los tipos más importantes de costos y gastos son:

- Costos de activos usados para producir ingresos
- Gastos de ventas, administrativos y financieros.
- Gastos de transferencias no recíprocas y casos fortuitos
- Costos de los activos diferentes a los del giro normal del negocio
- Costos incurridos en investigaciones infructuosas y bajas en el mercado de los inventarios mantenidos para la venta.

Los gastos son costos que están relacionados con los ingresos del período ya sea directa o indirectamente, mediante la asociación con el período al cual el ingreso es asignado. Los costos y gastos que se asocian con ingresos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

futuros o que de otra manera se asocian con futuros períodos contables se difieren como activos.

Distribución sistemática y racional.- En ausencia de un medio directo para relacionar la asociación de causa y efecto, algunos costos se asocian como gastos de períodos específicos, sobre la base de distribuir costos en forma sistemática y racional entre los períodos en los cuales se obtienen los beneficios. Ejemplos de estos gastos son: depreciación de propiedades, planta y equipo, amortización de activos intangibles y distribución de alquileres y seguros.

Reconocimiento inmediato.- Los costos se registran directamente como gastos en el período contable corriente cuando:

- Los costos incurridos durante el período no proporcionan beneficios futuros discernibles.
- Los costos registrados como activos en períodos anteriores ya no proporcionarán beneficios futuros.
- La distribución de los costos sobre la base de asociación con ingresos corrientes o varios períodos contables no tiene un propósito útil.

Registro inicial de activos y pasivos.- Los activos y pasivos generalmente se registran inicialmente sobre la base de hechos a través de los cuales la empresa adquiere recursos o incurre en obligaciones en su relación con otras entidades. Los activos y pasivos son registrados al precio de intercambio.

Efectos de los principios de registro inicial, realización y reconocimiento de costos y gastos.- La medición de activos, pasivos y cuentas de resultados de un ente contable, se basa primordialmente en sus intercambios. Los recursos y obligaciones fruto de contratos suscritos se registran como activos y pasivos cuando una de las partes cumpla al menos parcialmente con su compromiso. Los cambios en el precio de los activos generados internamente y las variaciones en activos, ingresos o gastos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

relativos fruto de acontecimientos en los cuales la empresa no participa directamente, no son usualmente registrados. Los principios de registro inicial y realización constituyen la base para el principio del costo, llamado también costo de adquisición o costo histórico.

Unidad de medida.- En el Ecuador, el dólar cumple las funciones de unidad de cambio, unidad monetaria y de medida de acumulación de valores. Es la unidad de medida para la contabilidad financiera.

Conservatismo.- Debido a la incertidumbre con la que generalmente se determinan los activos y pasivos de la empresa, es común que los gerentes, inversionistas y contadores prefieran seguir una política de subestimación en lugar de una sobrestimación de la utilidad neta y los activos netos para minimizar posibles errores en la medición. Los ingresos y las ganancias, no se deben anticipar, sobrestimar, ni subestimar, por lo que se requiere un alto grado de prudencia; y las pérdidas, inclusive las probables, deben provisionarse cuando se conozcan y sean susceptibles de cuantificación.

Énfasis en los resultados.- Es necesario insistir en una apropiada determinación del resultado neto a pesar de que se pueda producir alguna deficiencia en el balance general. Ejemplo de ello es el uso del método de últimas entradas, primeras salidas, UEPS para valuar el inventario, debido a que con el tiempo puede presentar una cifra en el balance general que no corresponde a los precios corrientes y en cambio un costo de la mercadería vendida más cercano a los mismos.

APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD.- En el caso de que no exista una Norma Ecuatoriana de Contabilidad específica para el tratamiento de ciertas transacciones o partidas de los estados financieros se recomienda aplicar los lineamientos contenidos en las Normas Internacionales de Contabilidad hasta que se emita una Norma Ecuatoriana de Contabilidad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.2 ESTUDIO DE LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD

NEC 1 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Objetivo.- Prescribe las bases de presentación de los Estados Financieros de propósito General con la finalidad de asegurar la comparabilidad de la información con años anteriores y con otras empresas.

Alcance.- Los estados financieros de propósito general incluyen aquellos que son presentados por separado o dentro de otro documento público; y aplica tanto a estados financieros de una empresa individual como a consolidados para un grupo de empresas. Las entidades sin fines de lucro, del gobierno y otras del sector público que procuren aplicar esta Norma pueden necesitar modificar las descripciones utilizadas para ciertas partidas en los estados financieros y para los estados financieros en sí mismos.

Propósito.- “El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas.”³ Los Estados Financieros presentan información referente a: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, flujos de efectivo y Notas a los mismos.

Responsabilidad.- La preparación y presentación de los Estados Financieros de la empresa es responsabilidad de la Junta de Directores y/u otros cuerpos directivos.

Componentes.- Balance General, Estado de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, Políticas Contables y Notas Explicativas.

Consideraciones Generales.- “Los estados financieros deben presentar razonablemente la posición financiera, los resultados de operaciones y flujos

³ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de efectivo de una empresa. La aplicación apropiada de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, con revelación adicional, cuando sea necesario, resulta, virtualmente en todas las circunstancias, en estados financieros que logran una presentación razonable. Una empresa cuyos estados financieros cumplen con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad debe revelar ese hecho. Los estados financieros no deben ser descritos como si cumplieran con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad a menos que cumplan con todos los requerimientos de cada Norma aplicable y cada interpretación aplicable del Comité de Pronunciamientos del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador. Tratamientos contables inapropiados no son rectificadas por la revelación de las políticas contables utilizadas o por notas o material explicativo.”⁴

Políticas Contables.- La gerencia de la empresa debe seleccionar y aplicar principios, bases y convenciones, reglas y prácticas específicas que permitan asegurar que los Estados Financieros han sido elaborados bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Negocio en marcha.- Los estados financieros se preparan bajo la base de negocio en marcha a menos que se tenga evidencia de lo contrario, o que la gerencia intente liquidar o terminar el negocio. Cuando los estados financieros no son elaborados bajo la base de negocio en marcha esto debe ser revelado e indicarse las razones, además de las bases sobre las que fueron preparados.

Base de acumulación.- Las transacciones y eventos son reconocidos y registrados cuando se producen independientemente del momento de la recepción o pago del efectivo o sus equivalentes.

Consistencia de Presentación.- La presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros deben mantenerse de un periodo al siguiente a menos que exista un cambio importante que amerite una

⁴ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

presentación distinta, o el cambio sea requerido por una Norma ecuatoriana de contabilidad o por una interpretación del Comité.

Materialidad y Agrupaciones.- Las transacciones en los Estados financieros se agrupan de acuerdo a su naturaleza y función. La información es material si con su omisión se influencia en las decisiones económicas de los usuarios. Si una partida no es material de forma individual, se agrupa con otras partidas ya sea en los Estados Financieros o en Notas. Una partida que no es lo suficientemente material para presentarse por separado en los estados financieros puede ser presentada en las Notas a los mismos.

Compensación.- Los activos y pasivos no deben ser compensados en los Estados financieros a menos que sea requerido o permitido por otra Norma Ecuatoriana de Contabilidad. Las partidas de ingreso y gasto pueden ser compensadas únicamente cuando una Norma lo requiera o permita, o cuando existan ganancias, pérdidas y gastos no materiales o que surjan de la misma transacción.

Información comparativa.- En los estados financieros debe revelarse información comparativa del período previo e información relevante cuando sea necesaria para un mejor entendimiento.

Estructura y contenido.- Los estados financieros así como cada uno de sus componentes deben estar claramente identificados y diferenciados, además debe incluirse el nombre de la empresa a la que corresponden, si son individuales o consolidados, la fecha a la que corresponden, la moneda en la que están expresados y el nivel de precisión utilizado en las cifras.

Período de reporte.- Los estados financieros se presentan anualmente; en caso excepcional en los que se cambie el período de un año, esto debe ser revelado pues no son comparables.

Oportunidad.- Para que sean útiles, los estados financieros deben presentarse en un lapso no mayor a cuatro meses contados a partir de la fecha del Balance General.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Balance General.- La empresa debe determinar de acuerdo con la naturaleza de sus operaciones si presenta los activos y pasivos subdivididos en corrientes y no corrientes o en orden de su liquidez, indicando siempre cuáles serán recuperados o cancelados antes y después de un año.

Un activo es corriente cuando se espera que sea realizado o consumido durante el ciclo operativo de la empresa; es mantenido para la venta y se espera que ésta suceda en un periodo de doce meses; y, es efectivo o su equivalente sin restricción de uso.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando se espera cancelarlo en el ciclo operativo de la empresa o cuando debe ser cancelado en doce meses a partir de la fecha del balance general.

La empresa debe revelar en los Estados financieros o en notas a los mismos lo siguiente:

- a) Para cada clase de capital accionario: el número de acciones autorizadas, emitidas, suscritas y totalmente pagadas, suscritas y pagadas parcialmente, valor nominal o a la par de la acción, conciliación del número de acciones en circulación, acciones en tesorería, acciones reservadas para la emisión bajo opciones y contratos de ventas incluyendo términos y montos.
- b) Descripción de la naturaleza y propósito de cada reserva del patrimonio.
- c) Dividendos propuestos pero no aprobados formalmente.
- d) Monto de dividendos preferentes acumulativos no reconocidos.”⁵

Estado de Resultados.- las partidas que como mínimo deben presentarse en este estado son: ingresos, resultados de las actividades operativas, costos financieros, participación en las utilidades o pérdidas de las asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método patrimonial, gastos

⁵ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

por impuestos, utilidad o pérdida de actividades ordinarias, partidas extraordinarias, interés minoritario, utilidad o pérdida neta del período.

La empresa debe revelar en los Estados financieros o en notas a los mismos, un análisis de los gastos utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los gastos o a su función dentro de la empresa.

Estado de cambios en el Patrimonio.- En este estado la empresa debe presentar la siguiente información: utilidad o pérdida neta del período, cada partida de ingreso y gasto que por requerimiento de otras Normas sean reconocidas directamente en el Patrimonio, efecto de los cambios en políticas contables y la corrección de errores indicados en la NEC No. 8 , transacciones de capital con propietarios y distribuciones, saldo de la utilidad o pérdida acumulada al inicio y final del período así como el movimiento en el período, una conciliación entre el monto registrado de cada clase de capital accionario, primas en emisión de acciones y de cada reserva al inicio y final del período.

Estado de Flujos de Efectivo.- Los requerimientos establecidos para la presentación de este estado se detallan en la NEC No. 3.

Notas a los Estados Financieros.- Las notas deben tener una referencia cruzada a cualquier información relacionada en el Balance general, estado de resultados y de Flujos de efectivo. Se elaboran con la finalidad de:

- a) Informar sobre las bases de preparación de los Estados financieros y las políticas contables específicas aplicadas a transacciones importantes.
- b) Revelar información requerida por las Normas de Ecuatorianas de Contabilidad que no se presenta en otra parte de los Estados financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- c) Revelar información adicional necesaria para la presentación razonable de los estados financieros.”⁶

NEC 2 REVELACIONES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SIMILARES.-

En los estados financieros de un Banco puede ser necesaria la revelación de políticas contables relacionadas con las siguientes partidas:

- a) “reconocimiento de los principales tipos de ingresos
- b) valuación de inversiones y valores negociables
- c) la distinción entre esas transacciones y otros eventos que resultan en el reconocimiento de activos y pasivos en el balance general y aquellas operaciones y otros eventos que sólo dan origen a contingencias y compromisos
- d) los criterios utilizados para determinar pérdidas sobre préstamos y anticipos para cancelar préstamos y anticipos no cobrables
- e) la base para determinar los cargos por los riesgos generales del banco y el tratamiento contable de los mismos.”⁷

El Banco debe agrupar en el Estado de resultados los ingresos y gastos por su naturaleza. El Balance general de un banco debe agrupar los activos y pasivos por su naturaleza y liquidez relativa. Se debe revelar además las contingencias y compromisos indicadas en la Norma ecuatoriana de contabilidad No. 4.

NEC 3 ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.- Este Estado presenta la información histórica de los cambios en el efectivo y sus equivalentes clasificándolas en flujos de actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

⁶ www.fielweb.com

⁷ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 4 CONTINGENCIAS Y SUCESOS QUE OCURREN DESPUÉS DE LA FECHA DEL BALANCE.- Trata sobre condiciones o situaciones cuyo resultado se confirmará si suceden o dejan de suceder uno o más sucesos futuros inciertos. Existen dos tipos de sucesos que ocurren después de la fecha del Balance y antes de la emisión de los Estados financieros: los que proporcionan una prueba adicional de condiciones que existían a, y posterior de la fecha del balance. Debe revelarse la naturaleza de la contingencia, los factores que la afectan y la estimación del efecto financiero o las razones por las que puede estimarse. Los activos y pasivos se ajustan por los sucesos que ocurren después de la fecha de Balance cuando ayudan a una mejor presentación de las cifras o cuando indican que el supuesto de negocio en marcha no es apropiado para la empresa.

NEC 5 UTILIDAD O PÉRDIDA NETA POR EL PERÍODO, ERRORES FUNDAMENTALES Y CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES.- La ganancia o pérdida neta del período por operaciones ordinarias debe ser presentado por separado de las partidas extraordinarias. Las circunstancias por las que las ganancias o pérdidas en operaciones ordinarias que son de una magnitud, naturaleza o incidencia tal que deben presentarse por separado, incluyen: rebaja de inventarios al valor neto realizable, o propiedades, planta y equipo al monto recuperable, así como la anulación de dichas rebajas; una reestructuración de las actividades de una empresa y la reversión de provisiones para costos de reestructuración; disposiciones de partidas de propiedades, planta y equipo; disposiciones de inversiones a largo plazo; operaciones discontinuadas; arreglos de litigios; y otras reversiones de provisiones.

El efecto de un cambio en la aplicación de una estimación contable debe ser registrado en el período del cambio y/o en períodos futuros dependiendo de



UNIVERSIDAD DE CUENCA

su naturaleza, y debe ser registrado en la misma clasificación del estado de resultados que se usó inicialmente. Si tiene un efecto importante en el período actual o futuros, debe ser revelado, y también cuando no pueda ser cuantificado.

El monto de los errores en los Estados financieros fruto de equivocaciones matemáticas, fallas al aplicar políticas contables, mala interpretación de hechos, fraude u omisiones, debe ser informado ajustando el saldo inicial de las utilidades retenidas si éste se refiere a períodos anteriores y debe ser restablecida la información comparativa a menos que no sea factible hacerlo. Se debe revelar la naturaleza del error fundamental, el monto de la corrección por el período actual y cada período anterior, la cantidad de la corrección relativa a períodos anteriores y la afirmación que la información ha sido restablecida o las causas que no lo permitieron.

“El cambio en una política contable debe hacerse solamente cuando es requerido por un Organismo de Control o cuando genera una presentación más apropiada de las transacciones en los Estados financieros. Si el cambio en la política tiene un efecto importante en el período actual, en un período anterior presentado o en períodos subsecuentes, la empresa debe revelar: las razones para el cambio, el monto del ajuste por el período actual y cada período presentado, monto del ajuste relativo a períodos anteriores, el hecho que la información ha sido restablecida o la razón por la cual no ha sido factible hacerlo.”⁸

NEC 6 REVELACIONES DE PARTES RELACIONADAS.- Las relación entre partes relacionadas debe informarse independientemente si han existido o no transacciones entre ellas. La empresa informante debe revelar la naturaleza de las relaciones con partes relacionadas así como los tipos de transacciones y sus elementos (volumen de transacciones, importes de

⁸ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

partidas pendientes y políticas para fijación de precios). Entre las situaciones por las que es necesaria la revelación por parte de la empresa informante, se encuentran: compras o ventas de productos (terminados o no terminados), compras o ventas de propiedades y de otros activos, prestación o recepción de servicios, convenios de representación, intermediación o agenciamiento, convenios de arrendamiento, transferencia de investigación y desarrollo, convenios de licencia, financiamiento (incluyendo préstamos y aportaciones de capital en efectivo o en especie), garantías y colaterales, contratos de administración.

NEC 7 EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA.- Las transacciones en moneda extranjera y las operaciones extranjeras en los estados financieros de una empresa deben ser expresadas en la moneda en que informa la empresa.

Las operaciones y transacciones en moneda extranjera deben presentarse:

- a) las partidas monetarias deben informarse usando el tipo de cierre;
- b) las partidas no monetarias que se asientan en términos de costo histórico deben informarse usando la tasa de cambio de la fecha de la transacción; y
- c) las partidas no monetarias que se registran a valor justo deben informarse usando las tasas de cambio que existían cuando se determinaron los valores.”⁹

Las diferencias resultantes cuando hay un cambio en la tasa de cambio entre la fecha de la transacción y la fecha de liquidación de cualesquiera partidas monetarias originadas de una transacción en moneda extranjera, se reconocen como ingresos o gastos en el período o períodos en los que se liquiden.

⁹ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 8 REPORTANDO INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS.-

Esta Norma es obligatoria para empresas cuyo patrimonio o valores de deuda se negocian públicamente o se encuentran en proceso de emisión de deuda o patrimonio en mercados de valores. El objetivo de esta norma es establecer los principios para la presentación de la información financiera de los diferentes tipos de productos y servicios que una empresa produce y de las diferentes áreas geográficas en las que opera.

“Segmento de negocio, es un componente del negocio que provee de productos o servicios relacionados sujetos a riesgos y resultados diferentes. La relación está dada por: la naturaleza de los productos o servicios, la naturaleza de los procesos de producción, el tipo o clase de cliente, los métodos utilizados para distribuir los productos o proveer los servicios, y si aplica, la naturaleza del ambiente regulatorio.

Segmento geográfico, es un componente de una empresa que se distingue por proveer productos o servicios dentro de un ambiente económico en particular y sujeto a riesgos y resultados distintos. Los factores que deben considerarse incluyen: similitud en las condiciones económicas y políticas, relaciones entre las operaciones de las distintas áreas geográficas, proximidad de las operaciones, riesgos especiales asociados con las operaciones en un área en particular, controles de cambio, y los riesgos cambiarios subyacentes.”¹⁰

NEC 9 INGRESOS.- Esta norma trata sobre el reconocimiento del ingreso que se origina a las siguientes transacciones y eventos: venta de bienes o mercancías, prestación de servicios, y, uso por parte de terceros de los activos de la empresa que rinden intereses, regalías y dividendos.

¹⁰ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 10 COSTOS DE FINANCIAMIENTO.- Un costo de financiamiento comprende el interés u otros costos en los que incurre la empresa por la obtención de préstamos. Los otros costos de los préstamos incluyen: intereses en sobregiros bancarios y préstamos, amortización de descuentos o sobreprecios, amortización de costos subordinados incurridos en conexión con el convenio de préstamos, cargos financieros respecto de arrendamientos financieros reconocidos de acuerdo con la Norma referente a la Contabilización de los Arrendamientos, y diferencias en cambio originadas por préstamos en moneda extranjera si se consideran como un ajuste a costos de intereses. Deben ser reconocidos como gastos en el momento en que se incurren excepto cuando son capitalizados al ser directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo calificable. Un activo calificable es un activo que requiere un tiempo sustancial para estar listo para el uso o venta.

NEC 11 INVENTARIOS.- Los inventarios son activos retenidos para la venta, en el proceso de producción para la venta, y los materiales y suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Deben ser registrados al valor más bajo entre su costo y su valor neto de realización. El costo del inventario comprende los costos de compra, de conversión y otros incurridos para traerlos a su presente ubicación y condición. Algunos de los costos que se excluyen del inventario y se reconocen como gastos son: cantidades anormales de materiales, mano de obra u otros costos de producción, costos de almacenamiento, gastos indirectos administrativos que no contribuyen a traer los inventarios a su presente ubicación ni condición, y los costos de venta. El costo de los inventarios debe ser asignado usando la fórmula PEPS (Primeras entradas primeras salidas), costo promedio ponderado y UEPS (Últimas entradas primeras salidas).



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 12 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.- Son activos tangibles retenidos para uso en la producción o abastecimientos de bienes o servicios, para arrendamiento a terceros o para propósitos administrativos, cuyo costo puede ser cuantificado confiablemente y que se espera sean usados durante más de un período. Se reconoce inicialmente a su costo que comprende: el precio de compra, derechos de importación e impuestos no reembolsables, costos indirectos atribuibles para poner al activo en condiciones de uso, descuentos y rebajas. Los costos subsecuentes del activo deben ser añadidos al valor en libros solamente si es probable que fluyan hacia la empresa beneficios económicos futuros, como pueden ser el incremento en la vida útil o capacidad y mejoras en la calidad de los productos que produce. El valor justo de estos activos es generalmente su valor de mercado determinado por un avalúo, y en caso de imposibilidad de esta información, corresponde al costo de reposición depreciado. Cuando una partida se revalúa, toda la clase debería ser revaluada. Una clase es una agrupación de los activos por su naturaleza y uso, como pueden ser: terreno, terreno y edificios, maquinarias y equipos, embarcaciones, aeronaves, vehículos de motor, muebles y enseres, y equipo de oficina. Si el revalúo resulta en un incremento del activo, se registra como superávit por revaluación en el Patrimonio, a menos que corresponda a una reversión de un decremento previo reconocido como gasto. Si el revalúo resulta en un decremento de su valor, debe ser reconocido como un gasto o disminuido de un superávit previo reconocido hasta que no exceda el valor registrado como superávit. El superávit por revaluación puede ser transferido a ganancias retenidas al retiro o disposición del activo. El registro del consumo de los beneficios económicos de estos activos se realiza a través de la depreciación, en función de la vida útil del activo. La vida útil es el período de tiempo durante el cual la empresa estima utilizar el activo o el número de unidades de



UNIVERSIDAD DE CUENCA

producción que se espera obtener del mismo. La vida útil del activo, el método de depreciación y la cantidad recuperable deben ser revisados periódicamente, y ajustados de ser significativamente diferentes. El cambio en el método de depreciación se registra como un cambio en el estimado contable; la baja del valor recuperable comparado con el valor en libros, debe ser reconocida como un gasto a menos que exista un revalúo previo.

NEC 13 CONTABILIZACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN.- El monto de la depreciación de los activos depreciables deben asignarse sobre una base sistemática a cada uno de los períodos contables durante la vida útil del activo. Los factores a considerar al momento de estimar la vida útil de un activo son: el uso y desgaste físico esperado, la obsolescencia y los límites legales o de otro tipo para el uso del activo. Los ajustes por revisiones a la vida útil de un activo deben ser revelados en el período en el que ocurran. Si existe la probabilidad que el valor residual de un activo sea importante, el mismo se reconoce en la adquisición o revaluaciones posteriores. El método de depreciación elegido debe aplicarse consistentemente y de ser necesario cambiarlo, el efecto del cambio debe ser cuantificado y revelado.

NEC 15 CONTRATOS DE CONSTRUCCION.- Es un contrato negociado específicamente para la construcción de un activo o una combinación de activos intrínsecamente interrelacionados o interdependientes. Los contratos pueden ser contratados a un precio fijo o al costo más un adicional convenido. Los contratos de construcción incluyen contratos para la prestación de servicios que están directamente relacionados con la construcción del activo, y contratos para la destrucción y restauración de activos, y la restauración del medio ambiente después de la demolición de los mismos. Los ingresos del contrato de construcción deben incluir la cantidad inicial convenida; y las variaciones en el trabajo, reclamaciones y



UNIVERSIDAD DE CUENCA

pagos de incentivos que puedan ser cuantificadas y con probabilidad de resultar en ingresos. Los costos del contrato incluyen: costos directamente relacionados con el contrato, costos atribuibles a la actividad del contrato, otros costos que se puedan cargar al cliente bajo los términos del contrato.

Método de avance de obra, si el resultado de un contrato de construcción puede ser confiablemente estimado, los ingresos y costos del mismo se reconocen en función del grado de avance de la obra a la fecha de los estados financieros. Si el resultado no puede ser estimado de forma confiable, el ingreso se reconoce al grado que los costos incurridos son recuperables, y los costos son reconocidos como gastos en el período en que se incurren. De existir una pérdida esperada, debe ser reconocida como un gasto de forma inmediata.

Método del contrato terminado, Si el resultado de un contrato de construcción no puede ser estimado confiablemente, los ingresos y costos asociados se reconocen como ingresos y gastos a la terminación del contrato.

NEC 16 CORRECCIÓN MONETARIA INTEGRAL DE ESTADOS FINANCIEROS.- Los precios cambian con el tiempo como resultado de diferentes fuerzas políticas, económicas y sociales, específicas o generales en las que se desarrollan las operaciones de las empresas producen que los precios varíen y por lo tanto el poder adquisitivo del dinero cambie. Es por ello que los estados financieros de una empresa que opera en una economía hiperinflacionaria deben ser expresados en términos de la unidad monetaria de poder adquisitivo a la fecha del balance, y la ganancia o pérdida por posición monetaria neta debe incluirse en la utilidad neta y revelarse por separado. Las partidas monetarias no se reexpresan, y las partidas no monetarias se reexpresan aplicando un índice general de precios.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 17 CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PARA EFECTOS DE APLICAR EL ESQUEMA DE DOLARIZACIÓN.-

Fue puesta en vigencia el 31 de marzo de 2000 mediante la resolución de la Superintendencia de Bancos, de Compañías y del Servicio de Rentas Internas No. SB-SC-SRI-01, una vez que el Gobierno ecuatoriano adoptó el esquema de dolarización y emitió la Ley Fundamental para la transformación económica del Ecuador. En el proceso de conversión se debió realizar:

- **Reexpresión monetaria integral de los estados financieros hasta la fecha de transición, por el período de enero de 2000 a la fecha de transición,** utilizando el porcentaje de ajuste de inflación correspondiente al período mencionado y los procedimientos establecidos en la NEC No. 16.
- **Índice especial de corrección de brecha,** debido a la devaluación sustancial que tuvo el sucre con respecto al dólar fue necesario ajustar las partidas no monetarias del balance general por el índice especial de brecha que se obtuvo de la variación acumulada de la diferencia entre las tasas de inflación y devaluación por el período comprendido entre el 31 de diciembre de 1991 o fecha de origen en caso de ser posterior, y la fecha de transición.
- **Conversión de estados financieros,** los saldos de los estados financieros a la fecha de transición, expresados en sucres y ajustados por inflación y por el índice especial de corrección de brecha, se dividirán para S/. 25.000, con lo cual se obtendrán los saldos de los estados financieros convertidos a dólares de los Estados Unidos de América, los cuales serán la base para iniciar la contabilidad en dólares.

NEC 18 CONTABILIZACIÓN DE LAS INVERSIONES.- Una inversión es un activo conservado por la empresa con la finalidad de obtener beneficios tales



UNIVERSIDAD DE CUENCA

como intereses, regalías, dividendos y arrendamientos. Pueden conservarse para invertir los fondos sobrantes, establecer una relación mercantil o una ventaja comercial. Las inversiones adquiridas por medio de emisión de acciones se registran al valor justo de los títulos emitidos y las que se adquieren a cambio de otro activo, al valor justo del activo cedido. El costo de una inversión incluye los gastos de adquisición tales como corretajes, honorarios, derechos y gastos bancarios. Las inversiones a corto plazo se registran al costo o mercado el menor, o a valor de mercado; las de largo plazo al costo o al monto revaluado. Una propiedad de inversión, es una inversión en terrenos o edificios que no están siendo ocupados por la empresa. Las empresas especializadas en inversiones que las contabilicen a su valor justo y que no distribuyan las ganancias obtenidas en la venta de las mismas pueden excluir de sus resultados los cambios en el valor de las inversiones; y deben incluir en sus estados financieros un resumen de todos los movimientos en el valor de sus inversiones ocurridas en el período.

NEC 19 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y CONTABILIZACIÓN DE INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS.-

Los estados financieros consolidados permiten a los usuarios de los mismos, ser informados de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera del grupo como un todo. La matriz debe consolidar a todas las subsidiarias extranjeras y nacionales, excepto cuando la subsidiaria se mantiene bajo control temporal o cuando está limitada su capacidad para transferir fondos a la matriz.

Procedimiento de la consolidación, los estados financieros de la matriz y sus subsidiarias se combinan línea por línea sumando partidas similares de activos, pasivos, capital, ingresos y gastos. Se realizan los siguientes pasos:

- “(a) el valor en libros de la inversión de la matriz en cada subsidiaria y la parte del capital de la matriz en cada subsidiaria se eliminan;



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (b) el interés minoritario en la utilidad neta de las subsidiarias consolidadas por el período contable, se identifica y ajusta contra la utilidad del grupo para llegar a la utilidad neta atribuible a los propietarios de la matriz; y
- (c) el interés minoritario en los activos netos de las subsidiarias consolidadas se identifican y presentan en el balance general consolidado separadamente de los pasivos y del patrimonio de la matriz.”¹¹

Los saldos, transacciones, ganancias y pérdidas no realizadas se eliminan. Los intereses minoritarios se presentan por separado en el Balance general y en el Estado de resultados.

NEC 20 CONTABILIZACIÓN DE INVERSIONES EN ASOCIADAS.- Método de participación, en este método la inversión se registra inicialmente al costo y el valor en libros aumenta o disminuye para reconocer la participación del inversionista en las ganancias o pérdidas de la asociada. Las distribuciones recibidas de una compañía en la que se invierte reducen el valor en libros de la inversión.

Método del costo, el inversionista registra al costo la inversión y reconoce utilidades cuando recibe distribuciones de ganancias netas acumuladas de la compañía en la que invierte. Las distribuciones recibidas en exceso a esas ganancias se consideran una recuperación de la inversión y se registran como una reducción del costo de la inversión.

Las inversiones en asociadas se registran en los estados financieros consolidados bajo el método de participación, excepto cuando se adquieren y mantienen exclusivamente para la venta o presentan restricciones severas en su capacidad para transferir fondos. Las pérdidas por deterioro deben ser registradas bajo la norma Deterioro de activos.

¹¹ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 21 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS.- La combinación de negocios puede dar origen a una fusión legal en la cual:

- Los activos y pasivos de una compañía son transferidos a otra, y la primera es disuelta.
- Los activos y pasivos de ambas compañías son transferidos a una nueva, disolviéndose las primeras.

La combinación de negocios fruto de una adquisición se contabiliza utilizando el método de compra, que utiliza el costo como base para el registro. En la fecha de adquisición la empresa adquiriente debe incorporar en el estado de resultados, los resultados de las operaciones del adquirido y reconocer en los estados financieros los activos y pasivos del adquirido así como cualquier crédito mercantil positivo ó negativo originado en la adquisición. Si el acuerdo de compra contempla un ajuste al valor de adquisición generado por contingencias futuras, se debe incluir el mismo, siempre que sea probable y medido confiablemente.

La combinación de negocios contabilizada bajo el método de unión de intereses consiste en la inclusión de las partidas de los estados financieros de las empresas que se combinan como si hubieran sido combinadas desde el inicio período más reciente que se haya presentado. La entidad combinada reconoce los activos, pasivos y el patrimonio de las empresas combinadas a sus valores en libros ajustados, únicamente como resultado de conformar las políticas contables de las empresas que se combinan y de aplicar dichas políticas a todos los períodos presentados. No se reconoce el crédito mercantil positivo ó negativo. Los efectos de todas las transacciones entre las empresas combinadas, sea que ocurran antes o después de la unión de intereses, se eliminan al preparar los estados financieros de la entidad combinada.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NEC 22 OPERACIONES DISCONTINUADAS.- Una operación discontinuada o en proceso de discontinuación es un componente de una empresa que:

- a) la empresa está disponiendo en su totalidad, gradualmente o terminando a través de su abandono, mediante un plan específico.
- b) representa una importante línea de negocios separada o área geográfica de operaciones.
- c) puede ser distinguido operacionalmente y para propósitos de reportes financieros.”¹²

El reconocimiento y medición de activos y pasivos, ingresos, gastos y flujos de caja relacionados con operaciones discontinuadas deben sujetarse a Normas Ecuatorianas de Contabilidad como pueden ser Deterioro de Activos, Provisiones, Obligaciones Contingentes y Activos Contingentes, Beneficios de empleados, Propiedad, Planta y Equipo.

NEC 23 UTILIDADES POR ACCIÓN.- Las empresas que tienen o están en proceso de emitir acciones ordinarias o potencialmente ordinarias en el mercado público de valores deben aplicar esta Norma. Una acción ordinaria tiene derecho a participar en la utilidad neta del período una vez que se hayan satisfecho los derechos de los otros tipos de acciones. Una acción potencialmente ordinaria es un instrumento financiero u otro contrato que puede dar derecho a acciones ordinarias.

Utilidad básica por acción, se calcula considerando la utilidad neta del período luego de deducidos los dividendos de las acciones preferentes y el promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación durante el período.

Utilidad por acción diluida, el valor de la ganancia neta atribuible a los accionistas ordinarios y el promedio ponderado de las acciones en

¹² www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

circulación se ajustan por los efectos dilusivos inherentes a las acciones ordinarias potenciales.

Si el número de acciones ordinarias o potenciales en circulación aumenta fruto de una capitalización o emisión de bonos o partición de acciones o disminuye como resultado de una reversión de partición de acciones, el cálculo de utilidades básicas por acción y el de utilidades diluidas por acción para todos los períodos presentados debe ser ajustado retrospectivamente.

NEC 24 CONTABILIZACIÓN DE SUBSIDIOS DEL GOBIERNO Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN REFERENTE A ASISTENCIA GUBERNAMENTAL.- Los subsidios del Gobierno (monetarios y no monetarios) deben reconocerse cuando exista seguridad que los subsidios serán recibidos y que la empresa cumplirá las condiciones para recibirlos. Se reconocen como ingresos a lo largo de los períodos necesarios para compensarlos con los costos relacionados. Si el subsidio se orienta a la compensación de gastos o pérdidas ya ocurridas, o para dar apoyo financiero inmediato sin que la empresa deba hacer desembolsos, debe reconocerse en el período en que se recibe. Los subsidios relacionados con activos deben presentarse en el balance general como ingresos diferidos o deduciéndolos del valor de los activos con los que se relacionan. Los subsidios relacionados con ingresos se presentan como un ingreso o como una deducción de los gastos relacionados. Los subsidios reembolsables deben tratarse conforme la NEC 5.

NEC 25 ACTIVOS INTANGIBLES.- Un activo intangible es identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Se reconocen como activos cuando es probable que fluyan hacia la empresa beneficios económicos y si su costo puede ser medido fiablemente. Los beneficios económicos que se obtienen de los activos intangibles pueden ser por la venta de productos o



UNIVERSIDAD DE CUENCA

servicios, ahorros de costos y otros rendimientos derivados del uso del activo. Dentro de los activos intangibles están: programas informáticos, patentes, derechos de autor, películas, listas de clientes, licencias de pesca, cuotas de importación, franquicias, lealtad de los clientes, cuotas de mercado y derechos comerciales. El costo histórico de adquisición o producción de un activo intangible comprende su precio de compra, incluyendo los aranceles o los impuestos que graven la adquisición y que no sean recuperables por parte de la empresa, y todos los desembolsos directamente atribuidos a la preparación del activo para el uso al que va destinado. Si el costo de un activo intangible que se adquiere formando parte de una combinación de negocios, tratada como una compra, no pudiese ser medido confiablemente, no se reconoce como un activo intangible independiente, pero se incluiría dentro del crédito mercantil. La amortización del activo intangible debe ser distribuida de forma sistemática durante los años de su vida útil. El método de amortización debe reflejar el patrón de consumo de los beneficios económicos del activo y si éste no puede ser determinado fiablemente, se debe adoptar el método de línea recta. El valor residual se asume cero a menos que: existe un compromiso por parte de un tercero para comprar el activo al final de su vida útil, o existe un mercado activo para la clase de activo intangible.

NEC 26 PROVISIONES, ACTIVOS CONTINGENTES Y PASIVOS CONTINGENTES.- Provisión, es reconocida por la empresa cuando cumple las siguientes características:

- “(a) la empresa tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado);
- (b) es probable que la empresa tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y



UNIVERSIDAD DE CUENCA

(c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.”¹³

El monto de la provisión corresponde a la mejor estimación a la fecha del balance, necesaria para cancelar la obligación presente. Deben ser revisadas en cada fecha de balance general y ajustadas de ser el caso. Si ya no es probable la salida de recursos para cancelar la obligación, se deberá liquidar o revertir la provisión.

“Activo contingente, activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada por la ocurrencia o no, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la empresa.

Pasivo contingente, es:

(a) una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o no, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la empresa.

(b) una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente debido a que: no es probable que la empresa tenga que satisfacerla desprendiéndose de recursos que incorporen beneficios económicos, o si el importe de la obligación no puede ser medido con la suficiente fiabilidad.”¹⁴

NEC 27 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.- Se aplica a los activos que se llevan contablemente por su valor revaluado. El valor de un activo se deteriora cuando su valor en libros es superior a su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso. El precio de venta neto está dado por el precio de venta pactado del activo en una transacción o su precio en el mercado, según el

¹³ www.fielweb.com

¹⁴ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

caso, menos los costos de desapropiación. El valor de uso se calcula en base a una estimación de las entradas y salidas futuras de efectivo derivadas tanto del funcionamiento del activo como de su desapropiación, descontados a una tasa de descuento adecuada. La empresa debe evaluar a la fecha de cierre de balance si existe algún indicio de deterioro de valor de sus activos, y de ser el caso, estimar el importe recuperable de los mismos.

1.2 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF

1.2.1 MARCO CONCEPTUAL

INTRODUCCIÓN

El Marco Conceptual establece los conceptos para la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos tales como: inversionistas actuales y potenciales, empleados, prestamistas, proveedores y otros acreedores comerciales, clientes, el gobierno y sus organismos públicos, y el público en general. Las definiciones de los elementos de los estados financieros varían de un país a otro debido a sus diferentes circunstancias sociales, económicas y legales. Por ello, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) busca reducir tales diferencias a través de la armonización entre las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los estados financieros de manera que sea útil para la toma de decisiones como decidir si comprar, mantener o vender inversiones en patrimonio, evaluar la gestión de la gerencia, evaluar la capacidad de la entidad para satisfacer pagos y suministrar beneficios a los empleados, evaluar la seguridad de los importes prestados a la entidad, determinar políticas impositivas, determinar las



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ganancias atribuibles y dividendos, preparar y usar estadísticas de la renta nacional, y regular las actividades de las entidades.

OBJETIVOS DEL MARCO CONCEPTUAL

- “a) ayudar al Consejo en el desarrollo de futuras NIIF y en la revisión de las existentes,
- (b) ayudar al Consejo en la promoción de la armonización de regulaciones, normas contables y procedimientos asociados con la presentación de estados financieros, mediante el suministro de bases para la reducción del número de tratamientos contables alternativos permitidos por las NIIF;
- (c) ayudar a los organismos nacionales de emisión de normas en el desarrollo de las normas nacionales;
- (d) ayudar los preparadores de estados financieros, en la aplicación de las NIIF y en el tratamiento de algunos aspectos que todavía no han sido objeto de una NIIF;
- (e) ayudar a los auditores en la formación de una opinión acerca de si los estados financieros están de acuerdo con las NIIF;
- (f) ayudar a los usuarios de los estados financieros en la interpretación de la información contenida en los estados financieros preparados de acuerdo con las NIIF; y
- (g) suministrar, a todos aquéllos interesados en la labor del IASB, información acerca de su enfoque para la formulación de las NIIF.”¹⁵

ALCANCE

El Marco Conceptual trata sobre el objetivo de la información financiera, las características cualitativas de la información financiera útil, la definición,

¹⁵ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

reconocimiento y medición de los elementos que constituyen los estados financieros; y los conceptos de capital y de mantenimiento del capital.

OBJETIVO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Su objetivo es suministrar información financiera sobre la entidad que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad.

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Objetivo	Características cualitativas
Información financiera útil	Relevancia: Materialidad o importancia relativa Representación fiel (información completa, neutral y libre de error)
Información Financiera útil mejorada	Comparable, verificable, oportuna y comprensible

HIPÓTESIS FUNDAMENTALES

Las NIIF mantienen las hipótesis fundamentales de Base de acumulación y Negocio en marcha.

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo a sus características económicas, se agrupan en:

“Relacionados con la Situación Financiera.- Activos, pasivos y patrimonio

- (a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- (b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la



UNIVERSIDAD DE CUENCA

entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

- (c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Relacionados con el Rendimiento.- Ingresos y gastos

- (a) Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, 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, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.
- (b) Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.”¹⁶

RECONOCIMIENTOS DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Toda partida Debe ser reconocida siempre que:

- “(a) sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad, y
- (b) el elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.”¹⁷

¹⁶ www.fielweb.com

¹⁷ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

MEDICIÓN DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las bases o métodos de medición son los siguientes:

- “(a) Costo histórico. Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran al importe de los productos recibidos a cambio de incurrir en la deuda o, en algunas circunstancias (por ejemplo en el caso de los impuestos a las ganancias), por las cantidades de efectivo y equivalentes al efectivo que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.
- (b) Costo corriente. Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.
- (c) Valor realizable (o de liquidación). Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los pasivos se llevan a su valor de liquidación; es decir, los importes sin descontar de efectivo o equivalentes al efectivo, que se espera pagar para cancelar los pasivos, en el curso normal de la operación.
- (d) Valor presente. Los activos se llevan contablemente al valor presente, descontando las entradas netas de efectivo que se espera genere la partida en el curso normal de la operación. Los pasivos se llevan por el valor presente, descontando las salidas netas de efectivo que se



UNIVERSIDAD DE CUENCA

espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la operación.”¹⁸

CONCEPTOS DE CAPITAL Y DE MANTENIMIENTO DEL CAPITAL

La selección del concepto de capital debe basarse en las necesidades de los usuarios de los estados financieros. La concepción financiera de capital (sinónimo de activos netos o patrimonio) debe utilizarse cuando a los usuarios les interesa principalmente el mantenimiento del capital nominal invertido. La concepción física de capital (capacidad productiva) debe utilizarse cuando a los usuarios les interesa principalmente el mantenimiento de la capacidad productiva.

Mantenimiento de capital financiero, se obtiene ganancia sólo si el importe financiero de los activos netos al final del periodo excede a su importe neto inicial, excluidas las aportaciones y distribuciones a los propietarios en ese periodo.

Mantenimiento de capital físico, se obtiene ganancia sólo si la capacidad productiva en términos físicos al final del periodo (o los recursos o fondos necesarios para conseguir esa capacidad) excede a la capacidad productiva al principio del periodo, después de excluir las aportaciones y distribuciones hechas a los propietarios durante ese periodo.

1.2.2 ESTUDIO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC-NIIF-CINIIF-SIC)

NIIF 1 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.- Se aplica en la fecha de transición cuando la entidad adopta las NIIF por primera vez mediante una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento de las

¹⁸ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIIF. Los estados financieros bajo NIIF son los primeros estados financieros según NIIF de una entidad si:

- “a) presentó sus estados financieros más recientes según requerimientos nacionales no coherentes en todos los aspectos con las NIIF, se omitió una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento con las NIIF, no cumplió con todas las NIIF, aplicó algunas NIIF para contabilizar partidas para las que no existe normativa nacional.
- b) preparó los estados financieros según NIIF para uso interno sin ponerlos a disposición de los propietarios u otros usuarios externos.
- c) preparó un paquete de información de acuerdo con las NIIF, para su empleo en la consolidación, sin haber preparado un juego completo de estados financieros, según se define en la NIC 1.
- d) no presentó estados financieros en periodos anteriores.”¹⁹

Al preparar el Estado de Situación Financiera de apertura, una entidad deberá:

- “(a) reconocer todos los activos y pasivos requeridos por las NIIF;
- (b) no reconocer partidas como activos o pasivos si las NIIF no lo permiten;
- (c) reclasificar partidas reconocidas según los PCGA anteriores como un tipo de activo, pasivo o componente del patrimonio, pero que conforme a las NIIF son un tipo diferente de activo, pasivo o componente del patrimonio; y
- (d) aplicar las NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos.”²⁰

Existen exenciones opcionales (costos por préstamos, revaluación como costo asumido, beneficios a empleados) y excepciones obligatorias

¹⁹ www.fielweb.com

²⁰ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

(contabilidad de cobertura, clasificación y medición de activos financieros) que han sido permitidas en ciertas áreas en las cuales los costos excederían a los beneficios para los usuarios de los estados financieros y en la práctica es difícil hacer cambios retrospectivamente.

El objetivo de esta NIIF es asegurar que la información contenida en los estados financieros sea transparente para los usuarios y comparable, que suministre un punto de partida idóneo para la contabilización bajo NIIF y que pueda ser obtenida a un costo que no exceda su beneficio.

Las políticas contables que utilice la entidad cumplirán con cada NIIF vigente al final del primer período sobre el que se informe; según las NIIF, puede aplicar una NIIF no obligatoria aún si se permite su aplicación anticipada. Los ajustes que surjan de la transición de los PCGA anteriores a las NIIF, serán reconocidos directamente en las ganancias acumuladas. Las estimaciones de una entidad en la fecha de transición serán concordantes con las realizadas para los PCGA anteriores a menos que exista evidencia que las mismas fueron erróneas. Los primeros estados financieros conforme a NIIF incluirán al menos tres estados de situación financiera, dos estados de resultados integrales, dos estados de resultados separados (si se presentan), dos estados de flujos de efectivo y dos estados de cambios en el patrimonio y las notas correspondientes, incluyendo información comparativa. Una entidad debe explicar cómo la transición ha afectado a su situación financiera, resultados y flujos de efectivo previamente informados; así como incluirá conciliaciones de su patrimonio, conciliaciones de su resultado integral y el reconocimiento de pérdidas por deterioro del valor de los activos o la reversiones correspondientes, en caso de aplicar.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIIF 2 PAGOS BASADOS EN ACCIONES.- Prescribe el tratamiento contable de las operaciones en las que una entidad recibe o adquiere bienes o servicios con la contraprestación de instrumentos de patrimonio de la entidad o mediante la asunción de pasivos, ya sea con empleados o terceros. Se requiere que la entidad mida los bienes o servicios recibidos, y el correspondiente aumento del patrimonio, directamente al valor razonable de los bienes o servicios recibidos. Si la entidad no puede estimar fiablemente el valor razonable de los bienes o servicios recibidos, debe medir su valor, y el correspondiente aumento en el patrimonio, de forma indirecta, por referencia al valor razonable de los instrumentos de patrimonio concedidos. La entidad deberá revelar:

- “(a) la naturaleza y alcance de los acuerdos con pagos basados en acciones que hayan existido durante el periodo;
- (b) cómo se determinó el valor razonable de los bienes o servicios recibidos, o el valor razonable de los instrumentos de patrimonio concedidos, durante el ejercicio; y
- (c) el efecto de las transacciones con pagos basados en acciones sobre el resultado del periodo y sobre la situación financiera de la entidad.”²¹

NIIF 3 COMBINACIONES DE NEGOCIOS.- Esta NIIF establece los principios y requerimientos con los que la entidad adquirente:

- “(a) reconocerá y medirá en sus estados financieros los activos identificables adquiridos, los pasivos asumidos y cualquier participación no controladora en la entidad adquirida;
- (b) reconocerá y medirá el goodwill adquirido en la combinación de negocios o una ganancia procedente de una compra en condiciones muy ventajosas; y

²¹ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (c) determinará qué información revelar para permitir que los usuarios de los estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de la combinación de negocios.”²²

La entidad adquiriente reconocerá los activos y pasivos adquiridos al valor razonable en la fecha de adquisición y revelará información útil a los usuarios en la evaluación de la naturaleza y efectos financieros de la adquisición. La combinación de negocios debe contabilizarse aplicando el método de adquisición, excepto cuando implique a entidades bajo un control común. El método de adquisición requiere:

- “(a) identificación de la adquirente;
- (b) determinación de la fecha de adquisición;
- (c) reconocimiento y medición de los activos identificables adquiridos, de los pasivos asumidos y cualquier participación no controladora en la adquirida; y
- (d) reconocimiento y medición de la plusvalía o ganancia por compra en términos muy ventajosos.”²³

NIIF 4 CONTRATOS DE SEGURO.- Especifica la información financiera a ser suministrada por la entidad aseguradora respecto de los contratos de seguro y reaseguro, y los instrumentos financieros que emite con un componente de participación discrecional. La Aseguradora debe revelar en sus estados financieros la siguiente información:

- “(a) Sus políticas contables relativas a los contratos de seguros y a los activos, pasivos, gastos e ingresos conexos.
- (b) Los activos, pasivos, ingresos y gastos reconocidos y, en caso de que presente el estado de flujos de efectivo por el método directo, los flujos

²² Ibid.

²³ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de efectivo que procedan de contratos de seguros. Además, si la aseguradora es también cedente, revelará:

- (i) las pérdidas y ganancias reconocidas en el resultado del periodo por reaseguro cedido; y
- (ii) si el cedente difiriese y amortizase pérdidas y ganancias procedentes de compras de reaseguro, la amortización del periodo, así como los importes que permanezcan sin amortizar al inicio y al final del mismo.
- (c) El procedimiento utilizado para determinar las suposiciones que tengan un mayor efecto sobre la medición de los importes reconocidos mencionados en el apartado (b). Cuando sea posible, la aseguradora dará también información cuantitativa respecto a dichas suposiciones.
- (d) El efecto de los cambios en las suposiciones utilizadas para medir los activos y los pasivos por contratos de seguro, mostrando por separado el efecto de cada uno de los cambios que haya tenido un efecto significativo en los estados financieros.
- (e) Conciliaciones de los cambios en los pasivos y activos por contratos de reaseguro y, en los costos de adquisición conexos que se hayan diferido.”²⁴

NIIF 5 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS.- Un activo o grupo de activos se clasifican como mantenidos para la venta si su importe en libros va a ser recuperado a través de una transacción de venta (altamente probable) y no por su uso. Los activos mantenidos para la venta se registran al menor de su valor en libros o su valor razonable menos los costos de venta. La NIIF requiere que estos activos sean:

²⁴ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- “(a) valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta, así como que cese la depreciación de dichos activos; y
- (b) se presenten de forma separada en el estado de situación financiera, y que los resultados de las operaciones discontinuadas se presenten por separado en el estado del resultados integrales.

Una operación discontinuada es un componente de la entidad que ha sido dispuesto o clasificado como mantenido para la venta, y que:

- (a) representa una línea de negocio o un área geográfica, que es significativa y puede considerarse separada del resto;
- (b) es parte de un único plan coordinado para disponer de una línea de negocio o de un área geográfica de la operación que sea significativa y pueda considerarse separada del resto o
- (c) es una entidad subsidiaria adquirida exclusivamente con la finalidad de revenderla.”²⁵

NIIF 6 EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES.-

Especifica la información financiera relativa a la exploración y evaluación de recursos naturales. Los activos para exploración y evaluación se miden al costo; después del reconocimiento inicial se permite aplicar el modelo de la revaluación de activos. La NIIF requiere:

- “(a) mejoras limitadas en las prácticas contables existentes para los desembolsos por exploración y evaluación;
- (b) se realice una comprobación del deterioro del valor de acuerdo con esta NIIF, y midan cualquier deterioro de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos;
- (c) se revele información que identifique y explique los importes que en los estados financieros de la entidad surjan de la exploración y

²⁵ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

evaluación de recursos minerales, que ayude a los usuarios de esos estados financieros a comprender el importe, calendario y certidumbre de los flujos de efectivo futuros.”²⁶

La entidad deberá revelar:

- “(a) Las políticas contables aplicadas a los desembolsos relacionados con la exploración y evaluación, incluyendo el reconocimiento de activos por exploración y evaluación.
- (b) Los importes de los activos, pasivos, ingresos y gastos, así como los flujos de efectivo por actividades de operación e inversión, surgidos de la exploración y evaluación de recursos minerales.”²⁷

NIIF 7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACIÓN A REVELAR.-

Requiere que las entidades revelen información acerca de la relevancia de los instrumentos financieros para la situación financiera y los resultados de una entidad. La NIIF requiere que se revele:

- “(a) La relevancia de los instrumentos financieros para la situación financiera y el rendimiento de la entidad.
- (b) Información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición a los riesgos (como mínimo riesgos de crédito, liquidez y de mercado) que surgen de los instrumentos financieros. La información cualitativa describe los objetivos, políticas y procesos de la gerencia para la gestión de dichos riesgos; la información cuantitativa informa sobre la medida en que la entidad está expuesta al riesgo.”²⁸

Se revelará además el importe en libros de las siguientes categorías de instrumentos financieros:

²⁶ www.fielweb.com

²⁷ Ibid.

²⁸ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- “(a) activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado: los designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial, y los medidos obligatoriamente al valor razonable de acuerdo con la NIIF 9.
- (e) pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado: los designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial, y los que cumplan la definición de mantenidos para negociar de la NIC 39;
- (f) activos financieros medidos al costo amortizado.
- (g) pasivos financieros medidos al costo amortizado.
- (h) activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral.”²⁹

NIIF 8 SEGMENTOS OPERATIVOS.- Un segmento operativo es un componente de una entidad que:

- “(a) Participa en actividades de las que obtiene ingresos y por las que incurre en gastos.
- b) Cuyos resultados de operación son revisados regularmente por el máximo responsable de la toma de decisiones operativas de la entidad para decisiones de asignación de recursos
- c) De la cual existe información financiera individual disponible.”³⁰

La entidad debe revelar información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera. Esta NIIF se aplica a:

- “(a) Los estados financieros separados o individuales de una entidad cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio se negocien, registren o

²⁹ Ibid.

³⁰ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

estén en proceso de registrar en un mercado público, o que registre, o esté en proceso de registrar, sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento en un mercado público; y

- (b) los estados financieros consolidados de un grupo con una controladora: cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio se negocien en un mercado público, o que registre, o esté en proceso de registrar, los estados financieros consolidados en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento en un mercado público.”³¹

NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS.- Establece los principios para la información financiera sobre activos y pasivos financieros con el objetivo que sea útil a los usuarios para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. Los activos y pasivos financieros se reconocerán inicialmente a su valor razonable. Los activos financieros a costo amortizado o valor razonable se clasificarán sobre la base del modelo de negocio de la entidad para gestionarlos y las características de los flujos de efectivo contractuales. Un activo financiero puede medirse a costo amortizado si se mantiene dentro de un modelo de negocio cuya finalidad es obtener flujos de efectivo contractuales y si estas condiciones contractuales dan lugar a pago del principal e intereses únicamente por el principal pendiente.

NIIF 10 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS.- Establece los principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados cuando una entidad controla una o más entidades distintas. La NIIF define el principio de control y establece el control como la base para

³¹ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

determinar qué entidades se consolidan en los estados financieros consolidados. Los elementos del control son:

- “(a) poder sobre la participada;
- (b) exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- (c) la capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

En la consolidación, la entidad debe utilizar políticas contables uniformes para informar sobre transacciones parecidas y otros eventos en similares circunstancias. Los saldos y transacciones entre el grupo deben eliminarse. Las participaciones no controladoras en subsidiarias deben presentarse en el estado de situación financiera consolidado dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.”³²

NIIF 11 ACUERDOS CONJUNTOS.- Acuerdo conjunto es un convenio mediante el cual dos o más partes mantienen un control conjunto contractualmente decidido, que existe solo cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes. Los acuerdos pueden ser de dos tipos: operaciones y negocios conjuntos. Una operación conjunta es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes tienen derecho a los activos y obligaciones con respecto a los pasivos, relacionados con el acuerdo. Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

NIIF 12 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTICIPACIONES EN OTRAS ENTIDADES.- La entidad debe revelar información financiera que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza de

³² www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

sus participaciones en otras entidades y los riesgos asociados a las mismas, así como los efectos de esas participaciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo. Para ello la entidad debe revelar:

- “(a) los juicios y supuestos significativos que ha realizado para determinar la naturaleza de su participación en otra entidad o acuerdo, y el tipo de acuerdo.
- (b) información sobre su participación en subsidiarias, acuerdos conjuntos y asociadas; y entidades estructuradas que no están controladas por la entidad.

Esta NIIF debe ser aplicada por una entidad que tiene participación en:

- (a) subsidiarias
- (b) acuerdos conjuntos
- (c) asociadas
- (d) entidades estructuradas no consolidadas”³³

NIIF 13 MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE.- El valor razonable es “el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición”.³⁴ Para determinar el valor razonable se debe tener en cuenta la condición y localización del activo, y las restricciones sobre su venta o uso.

La entidad debe revelar información suficiente que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar: las técnicas de valoración y los datos de entrada utilizados para desarrollar las mediciones de valor razonable y el efecto de las mediciones sobre el resultado o resultado integral del período.

³³ www.fielweb.com

³⁴ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 1 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.- Establece las bases (requerimientos generales para la presentación, estructura y requisitos mínimos de contenido) para la presentación de los estados financieros de propósito general, de manera que puedan ser comparables con los estados financieros de la entidad correspondientes a períodos anteriores y con los de otras entidades.

Los estados financieros básicos son: Estado de situación financiera, estado de resultados integrales (incluye el estado de resultados y otros resultados integrales del período), estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo, notas explicativas y un estado de situación financiera al principio del primer período comparativo cuando se aplique una nueva política contable, se realice una reexpresión por corrección de errores, o se reclasifiquen partidas, de forma retroactiva. “El otro resultado integral (ORI) comprende partidas de ingresos y gastos (incluyendo ajustes por reclasificación) que no se reconocen en el resultado, tales como cambios en el superávit de revaluación, ganancias y pérdidas actuariales en planes de beneficios, ganancias y pérdidas producidas por la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero, ganancias y pérdidas procedentes de gestiones en instrumentos de patrimonio medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la parte efectiva de ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura en una cobertura del flujo de efectivo.”³⁵

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Se deberá incluir en las notas una declaración explícita y sin reservas sobre el cumplimiento de todos los requerimientos de las NIIF.

La entidad elaborará sus estados financieros atendiendo los conceptos de Negocio en marcha, base contable de la acumulación o devengo,

³⁵ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

materialidad y agrupación de datos, compensación, frecuencia de presentación de la información, información comparativa y uniformidad en la presentación.

NIC 2 EXISTENCIAS.- Define el tratamiento contable de los inventarios, lo que incluye la determinación del costo que debe ser reconocido como un activo, el subsiguiente reconocimientos como gasto del período, el valor de deterioro que disminuya el valor en libros al valor neto realizable y las directrices sobre las fórmulas del costo que se permiten utilizar. Los inventarios son activos mantenidos para la venta en el curso normal de la operación, en proceso de producción y en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Las existencias deben ser valoradas al costo o al valor neto realizable, el menor. Las estimaciones del valor neto realizable se basarán en la información más fiable disponible. El costo de los inventarios está compuesto por todos los costos derivados de su adquisición (precio de compra, aranceles de importación, impuestos no recuperables, transportes, almacenamiento) y transformación (mano de obra directa, costos indirectos), así como otros costos incurridos para darle la ubicación y condición actuales (costos no derivados de la producción, costos de diseño de productos para clientes específicos. El costo de los inventarios se asignará utilizando el método FIFO (primeras entradas primeras salidas) o por el costo promedio ponderado.

Se revelará la siguiente información en los estados financieros:

- “(a) las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de medición de los costos que se haya utilizado;
- (b) el importe total en libros de los inventarios, y los importes parciales según la clasificación que resulte apropiada para la entidad;



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (c) el importe en libros de los inventarios que se llevan al valor razonable menos los costos de venta;
- (d) el importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo;
- (e) el importe de las rebajas de valor de los inventarios que se ha reconocido como gasto en el periodo, de acuerdo con el párrafo 34;
- (f) el importe de las reversiones en las rebajas de valor anteriores, que se ha reconocido como una reducción en la cuantía del gasto por inventarios en el periodo;
- (g) las circunstancias o eventos que hayan producido la reversión de las rebajas de valor; y
- (h) el importe en libros de los inventarios pignorados en garantía del cumplimiento de deudas.”³⁶

NIC 7 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.- Las empresas deben suministrar información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y sus equivalentes a través de un estado que clasifica los flujos de efectivo según su origen: actividades de operación, de inversión o de financiación.

Actividades de operación, constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión, son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo.

Actividades de financiación, son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de entidad.

³⁶ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones usando uno de los dos siguientes métodos:

“Método directo (recomendado), se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos;

Método indirecto, se comienza presentando el resultado en términos netos, valor que se corrige por los efectos de las transacciones no monetarias, partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos), así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.”³⁷

NIC 8 POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES.- Establece criterios de selección y cambio de políticas contables, cambio en estimaciones contables y corrección de errores de períodos anteriores, junto con su tratamiento contable y requisitos de revelación.

Los errores incluyen los efectos de errores aritméticos, de aplicación de políticas contables, la mala interpretación de hechos y los fraudes. La aplicación retroactiva es la aplicación de una nueva política contable a transacciones, otros sucesos y condiciones, como si ésta se hubiera aplicado siempre. La reexpresión retroactiva consiste en corregir el reconocimiento, medición e información a revelar de los elementos de los estados financieros de períodos anteriores, como si el error no se hubiera cometido nunca. La aplicación prospectiva consiste en la aplicación de una nueva política contable a las transacciones, otros sucesos y condiciones ocurridos tras la fecha en que se cambió la política y el reconocimiento de su efecto en la estimación contable.

³⁷ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La entidad debe cambiar una política contable si ello es requerido por una NIIF (cambio forzoso) o si es necesario para que los estados financieros suministren información más fiable y relevante (cambio voluntario).

NIC 10 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.-

Establece cuándo una empresa debe proceder a ajustar sus estados financieros por hechos ocurridos luego del período en que se informa, y sus correspondientes revelaciones. Los hechos ocurridos después del período en que se informa son aquellos eventos favorables o desfavorables que se produjeron entre la fecha de cierre y la fecha de autorización de publicación de los estados financieros, los mismos que pueden o no implicar un ajuste. “Ejemplos de hechos que implican ajuste son: la resolución de un litigio judicial, que confirma que la entidad tenía una obligación presente al final del periodo sobre el que se informa, la recepción de información que indique el deterioro del valor de un activo al final del periodo sobre el que se informa, o de que el importe de un deterioro de valor anteriormente reconocido para ese activo necesita ajustarse, la determinación del costo de activos adquiridos o del importe de ingresos por activos vendidos antes del final del periodo sobre el que se informa, la determinación del importe de la participación en las ganancias netas o de los pagos por incentivos, si al final del periodo sobre el que se informa la entidad tiene la obligación, ya sea de carácter legal o implícita, de efectuar estos pagos, como resultado de hechos anteriores a esa fecha, el descubrimiento de fraudes o errores que demuestren que los estados financieros eran incorrectos. Un ejemplo de hecho que no implica ajuste es la reducción en el valor de mercado de las inversiones.”³⁸ La entidad no elaborará sus estados financieros sobre la hipótesis de negocio en marcha si la gerencia determina, después del periodo sobre el que se informa, tiene la intención de liquidar la

³⁸ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

entidad o cesar en sus actividades, o si bien no existe otra alternativa más realista que hacerlo.

NIC 11 CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN.- Establece el tratamiento contable de ingresos y costos relacionados con los contratos de construcción en los estados financieros del contratista.

“Un contrato de construcción es un contrato, específicamente negociado, para la fabricación de un activo o un conjunto de activos, que están íntimamente relacionados entre sí o son interdependientes en términos de su diseño, tecnología y función, o bien en relación con su último destino o utilización”.³⁹ El contrato de construcción puede ser a precio fijo cuando el contratista acuerda un precio o una cantidad fija por unidad de producto, en algunos casos los precios están sujetos a cláusulas de revisión si aumentan los costos. Puede ser un contrato de margen sobre el costo cuando se reembolsan al contratista los costos satisfechos por él y definidos previamente en el contrato, más un porcentaje de esos costos o una cantidad fija.

NIC 12 IMPUESTOS A LAS GANANCIAS.- Prescribe el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. Establece los principios y facilita directrices para la contabilización de las consecuencias fiscales actuales y futuras de la recuperación futura del valor de los activos (pasivos) reconocidos y las transacciones y otros sucesos del período corriente.

El impuesto corriente que corresponda al período en curso y anteriores debe ser reconocido como un pasivo en la parte que no se haya liquidado, y como un activo si excede a la cantidad ya pagada. El importe por una pérdida fiscal que pueda ser recuperado debe ser reconocido como activo.

³⁹ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las diferencias temporarias son las diferencias entre el importe en libros de un activo y su base fiscal, dando lugar a cantidades imponibles o deducibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a períodos futuros cuando el activo sea recuperado o el pasivo liquidado.

Los pasivos (activos) corrientes de tipo fiscal deben medirse por las cantidades que se espera pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que se hayan aprobado o estén en proceso de aprobación terminado al final del periodo sobre el que se informa. Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas y leyes fiscales que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas o esté terminado el proceso de aprobación.

NIC 16 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.- Establece los principios para su reconocimiento contable que comprende la contabilización, determinación del importe en libros, depreciación y reconocimiento de pérdidas por deterioro. Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que la entidad posee para uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendar a terceros o para propósitos administrativos y que se espera se usen durante más de un período. Se reconocen como activo cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros y si su costo se puede determinar con fiabilidad. El costo de propiedades, planta y equipo comprende el precio de adquisición, todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

Métodos de medición posterior al reconocimiento:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Mediante el modelo del Costo se registra por su costo menos la depreciación y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Mediante el modelo de revaluación, se contabilizará por su valor revaluado menos la depreciación y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

El importe depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El valor residual y la vida útil de un activo se revisarán como mínimo de forma anual y, de ser necesarias modificaciones, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable.

NIC 17 ARRENDAMIENTOS.- Establece los principios contables apropiados y la información a revelar en relación con los arrendamientos operativos y financieros, tanto para arrendatarios como para arrendadores. Un arrendamiento es financiero cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y es operativo cuando no se realiza dicha transferencia.

Arrendatarios.- se reconocerá el arrendamiento financiero al inicio del plazo, como un activo y un pasivo por el mismo importe, al valor razonable del bien arrendado, o al valor presente (el factor de descuento es la tasa de interés implícita del arrendamiento o la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario) de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor. Las cuotas de los arrendamientos operativos se reconocerán como gasto de forma lineal durante el transcurso del plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistemática sea más adecuada para reflejar el patrón temporal de los beneficios del arrendamiento para el usuario.

Arrendadores.- se presentarán los activos que mantengan en arrendamientos financieros como una partida por cobrar, por un importe igual



UNIVERSIDAD DE CUENCA

al de la inversión neta en el arrendamiento y los activos dedicados a arrendamientos operativos de acuerdo con la naturaleza de dichos bienes. Los ingresos procedentes de los arrendamientos operativos se reconocerán como ingresos de forma lineal a lo largo del plazo de arrendamiento, a menos otra base sistemática sea más adecuada para reflejar el patrón temporal de los beneficios del activo arrendado.

NIC 18 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.- Establece el tratamiento contable de los ingresos provenientes de la ventas de bienes, prestación de servicios, ingresos por intereses, regalías y dividendos.

Los ingresos procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- “(a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- (b) la entidad no conserva ninguna implicación en la propiedad o control efectivo sobre los bienes;
- (c) el importe de estos ingresos puede medirse con fiabilidad;
- (d) es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- (e) los costos incurridos, o por incurrir, pueden ser medidos con fiabilidad.”⁴⁰

Los ingresos de actividades que implican la prestación de servicios y pueden ser estimados con fiabilidad deben reconocerse considerando el grado de terminación de la prestación final del período sobre el que se informa. Si no se puede estimar de forma fiable, deben ser reconocidos sólo en la cuantía de los gastos reconocidos considerados recuperables.

⁴⁰ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Los intereses deben reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo, las regalías utilizando la base de acumulación y los dividendos cuando se establezca el derecho a recibirlos; el reconocimiento se realiza si es probable que se reciban beneficios económicos futuros y si pueden ser medidos de forma fiable.

NIC 19 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.- Trata sobre la contabilización y revelación de información respecto de las prestaciones a los empleados (o a quienes dependen o son beneficiarios de ellos). Las mismas que pueden ser legales o implícitas y se agrupan en cuatro categorías:

- “(a) beneficios a los empleados a corto plazo, tales como sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, permisos retribuidos anuales y permisos remunerados por enfermedad, participación en ganancias e incentivos y beneficios no monetarios (atención médica, vivienda, automóviles y bienes o servicios gratuitos o subvencionados).
- (b) beneficios post-empleo, tales como beneficios por retiro, seguros y atención médica de vida post-empleo;
- (c) otros beneficios a los empleados a largo plazo, tales como ausencias retribuidas después de largos periodos de servicio, jubilaciones, beneficios por incapacidad prolongada; y
- (d) beneficios por terminación.”⁴¹

La Norma requiere que una entidad reconozca un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a los empleados a pagar en el futuro; y un gasto cuando consume el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios a los empleados.

⁴¹ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 20: CONTABILIZACIÓN DE LAS SUBVENCIONES DEL GOBIERNO E INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE AYUDAS GUBERNAMENTALES.-

Trata sobre la contabilización e información a revelar relacionadas con las subvenciones del gobierno y otras formas de ayuda gubernamentales.

Una subvención del gobierno es una transferencia de recursos a una entidad a cambio del cumplimiento pasado o futuro de ciertas condiciones relacionadas con sus actividades de operación. Debe ser reconocida a su valor razonable una vez exista una seguridad prudente de que la entidad cumplirá las condiciones exigidas y que la subvención será recibida. Serán reconocidas en resultados sobre una base sistemática a lo largo de los periodos en los que la entidad reconozca como gasto los costos relacionados con la subvención. Si una subvención se vuelve reembolsable debe ser contabilizada como un cambio en una estimación contable.

Una ayuda gubernamental consiste en el suministro de beneficios económicos a una entidad o tipo de entidades, seleccionadas bajo criterios específicos.

NIC 21 EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA.-

Prescribe la forma de incorporación a los estados financieros de una entidad, de las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, además de cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional e informará los efectos de la conversión. La moneda funcional es la moneda principal del entorno económico en el que opera la entidad, si la misma corresponde a una economía hiperinflacionaria, los estados financieros deben ser reexpresados de acuerdo con la NIC 29. Las transacciones en moneda extranjera se registrarán en su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera,



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera.

Al final de cada periodo sobre el que se informa:

- “(a) las partidas monetarias en moneda extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio de cierre;
- (b) las partidas no monetarias en moneda extranjera, que se midan en términos de costo histórico, se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción; y
- (c) las partidas no monetarias que se midan al valor razonable en una moneda extranjera, se convertirán utilizando las tasas de cambio de la fecha en que se determine este valor razonable.”⁴²

NIC 23 COSTOS POR PRÉSTAMOS.- Los costos por préstamos comprenden los intereses y otros costos (cargas financieras por arrendamientos financieros, diferencias de cambio) en los que la entidad incurre por los fondos tomados en préstamo; si estos costos son directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo se registran como parte de su costo. Los otros costos por préstamos deben ser reconocidos como gastos en el período en que se incurre. Una entidad comenzará la capitalización de los costos por préstamos como parte de los costos de un activo apto en la fecha de inicio. La capitalización de los costos por préstamos inician cuando la entidad cumple las siguientes condiciones: incurre en desembolsos y costos en relación con el activo; y lleva a cabo las actividades necesarias para preparar al activo para el uso al que está destinado o para su venta. La entidad debe revelar el importe de los costos capitalizados durante el período y la tasa de capitalización utilizada.

⁴² www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 24 INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS.-

Requiere que una entidad revele en sus estados financieros las transacciones con sus partes relacionadas y las relaciones entre controladoras y subsidiarias independientemente de si se produjeron o no transacciones entre las mismas; de manera que se pueda conocer si la situación financiera de la entidad y los resultados del período pueden ser afectados por la existencia de partes relacionadas.

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros:

- “(a) Una persona, o un familiar cercano a la misma, está relacionada con una entidad que informa si ejerce sobre la misma control o control conjunto, influencia significativa, es un miembro del personal clave de la gerencia de o de una controladora.
- (b) Una entidad está relacionada con una entidad que informa si la entidad y la entidad que informa son miembros del mismo grupo, es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad, ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte, es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad, es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada con ésta (si la entidad que informa es un plan, los empleadores patrocinadores son parte relacionada), la entidad está controlada o controlada conjuntamente por una persona relacionada, una persona o entidad tienen influencia significativa sobre la entidad o es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad (o de una controladora de la entidad).”⁴³

⁴³ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 26 CONTABILIZACIÓN E INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE PLANES DE BENEFICIO POR RETIRO.-

Trata sobre la contabilidad y la información a presentar por parte del plan a todos los participantes como grupo. Los planes de beneficio por retiro se consideran como entidades diferentes de los empleadores y de las personas que participan en ellos.

En los planes de beneficio por retiro, una entidad se compromete a suministrar beneficios a sus empleados, en el momento de terminar sus servicios o después (en forma de renta periódica o pago único), siempre que las aportaciones del empleador y los beneficios del empleado sean determinados previo el retiro en base a cláusulas establecidas en un documento o a las prácticas habituales de la entidad. Las inversiones del plan de beneficio por retiro deben contabilizarse por su valor razonable y si el mismo no puede estimarse, debe revelarse la razón.

En los planes de aportaciones definidas, las cantidades a pagar como beneficios se determinan en función de las cotizaciones al fondo y de los rendimientos de la inversión que el mismo haya generado. En los planes de beneficios definidos, las cantidades a pagar como beneficios se determinan por medio de una fórmula basada generalmente en los salarios de los empleados, en los años de servicio o en ambas cosas a la vez.

NIC 27 ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS.-

Prescribe los requerimientos de contabilización e información a revelar para inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando una entidad prepara estados financieros separados. Los estados financieros separados son los presentados por una controladora o un inversor con control conjunto en una participada o influencia significativa sobre ésta. La norma establece que las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas se contabilicen al costo o según lo prescrito en la NIIF 9 (valor razonable con cambios en



UNIVERSIDAD DE CUENCA

resultados). Los dividendos se reconocerán en el resultado del período en que se establezca el derecho a recibirlo.

NIC 28 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS.-

Determina el tratamiento contable que debe adoptar el inversor para las inversiones en empresas asociadas y establece los requerimientos para la aplicación del método de la participación al contabilizar las inversiones en asociadas y negocios conjuntos. Según el método de participación, la inversión se registra inicialmente al costo y luego se ajusta por los cambios posteriores a la adquisición en la parte del inversor de los activos netos de la participada. El resultado del periodo y el otro resultado integral del inversor incluyen su participación en el resultado del periodo y el otro resultado integral de la participada. Este método se utiliza para contabilizar las inversiones en asociadas o negocios conjuntos en los estados financieros consolidados de una entidad. Se presume que la entidad ejerce influencia significativa si posee, directa o indirectamente el 20 por ciento o más del poder de voto de la participada, a menos que pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe. Para aplicar el método de la participación se utilizarán los estados financieros disponibles más recientes de la asociada o negocio conjunto; en caso de que las fechas en las que se informa sean diferentes, la asociada o negocio conjunto deberá elaborar estados financieros referidos a la misma fecha que los de la controladora a menos que resulte impracticable hacerlo.

NIC 29 INFORMACIÓN FINANCIERA EN ECONOMÍAS HIPERINFLACIONARIAS.- El estado de hiperinflación viene indicado por las características del entorno económico del país, entre las cuales se pueden citar las siguientes:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- “(a) la población en general prefiere conservar su riqueza en forma de activos no monetarios, o en una moneda extranjera relativamente estable; (b) la población ve las cantidades monetarias en términos de una moneda extranjera relativamente estable;
- (c) las ventas y compras a crédito se dan a precios que compensan la pérdida de poder adquisitivo, incluso cuando el periodo es corto;
- (d) las tasas de interés, salarios y precios se sujetan a la evolución de un índice de precios; y
- (e) la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%.”⁴⁴

Los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria, deberán expresarse en términos de la unidad de medida corriente en la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa, aplicando un índice general de precios. Las cifras comparativas correspondientes al periodo anterior y la información referente a periodos anteriores también deberán expresarse en términos de la unidad de medida corriente en la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa. Las pérdidas o ganancias por la posición monetaria neta, deben incluirse en la ganancia neta, revelando esta información en una partida separada. No es necesario que las partidas monetarias sean reexpresadas.

NIC 31 PARTICIPACIÓN EN NEGOCIOS CONJUNTOS.- Establece los requerimientos para la contabilización de las participaciones en negocios conjuntos y de información sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos de los partícipes e inversores. Esta norma no se aplica a los negocios mantenidos en las entidades de capital de riesgo y en las instituciones de inversión colectiva, fondos de inversión u otras entidades similares. La

⁴⁴ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

entidad puede utilizar el método de consolidación proporcional o método de la participación.

El método de la participación, la participación se registra inicialmente al costo y se ajusta posteriormente por los cambios que se produzcan. El resultado del periodo del participante incluirá la porción que le corresponda en los resultados de la entidad controlada de forma conjunta.

Consolidación proporcional, la parte de activos, pasivos, gastos e ingresos de la entidad controlada de forma conjunta se incluyen en los estados financieros de cada participante, combinándolos línea por línea o presentándolos en partidas separadas.

NIC 32 INSTRUMENTOS FINANCIEROS: PRESENTACIÓN.- Establece los principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros, desde la perspectiva del emisor. Un instrumento financiero es un contrato que genera un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra entidad.

“Activo financiero, incluye el efectivo, instrumentos de patrimonio de otra entidad, derechos contractuales, contratos que serán liquidados utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad.”⁴⁵

“Pasivo financiero, incluye una obligación contractual, contratos que serán liquidados utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad.

Instrumento de patrimonio, contrato que permite una participación residual en los activos de una entidad, luego de deducir los pasivos.”⁴⁶

⁴⁵ www.fielweb.com

⁴⁶ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 33 BENEFICIOS POR ACCIÓN.- Establece los principios para la determinación y presentación de los beneficios por acción, estableciendo un denominador común para el cálculo de los mismos.

Las ganancias por acción básicas se calculan dividiendo el resultado del período atribuible a los tenedores de instrumentos ordinarios de patrimonio de la controladora para el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación. Para el cálculo de las ganancias por acción diluidas se ajusta el resultado del período y el promedio ponderado de acciones, por todos los efectos dilusivos inherentes a las acciones ordinarias potenciales.

La entidad debe revelar en los estados financieros lo siguiente:

- “(a) Los importes empleados como numeradores en el cálculo de las ganancias por acción básicas y diluidas, y una conciliación de dichos importes con el resultado del periodo atribuible a la controladora.
- (b) El promedio ponderado del número de acciones ordinarias utilizadas en el denominador para el cálculo de las ganancias por acción básicas y diluidas, y una conciliación de los denominadores entre sí.
- (c) Los instrumentos que podrían potencialmente diluir las ganancias por acción básicas en el futuro, pero que no han sido incluidos en el cálculo de las ganancias por acción diluidas.
- (d) Una descripción de las transacciones con acciones ordinarias u ordinarias potenciales ocurridas después del periodo sobre el que se informa y que modificaren significativamente su número en circulación al final del periodo, si dichas transacciones se produjeron antes del cierre del periodo sobre el que se presenta información.”⁴⁷

NIC 34 INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA.- Regula el contenido mínimo de la información financiera intermedia y los criterios de su reconocimiento y valoración. Un período intermedio es un período contable menor a un año. La información financiera intermedia debe contener: un

⁴⁷ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

estado de situación financiera condensado, un estado del resultado integral condensado, un estado de cambios en el patrimonio condensado, un estado de flujos de efectivo condensado; y notas explicativas seleccionadas. La entidad debe aplicar en los estados financieros intermedios las mismas políticas contables que los anuales, a menos que existan cambios en las políticas contables que se reflejarán en sus próximos estados financieros anuales.

NIC 36 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.- Indica los procedimientos que una entidad debe aplicar para asegurar que los activos no están registrados a un importe superior a su importe recuperable y definir cómo se calcula este último. La entidad debe evaluar al final de cada período si existe algún indicio de deterioro del valor de los activos, y de ser el caso, estimar el importe recuperable del activo mediante el uso de fuentes internas y externas de información. “Las fuentes externas pueden ser: disminución del valor del mercado del activo, cambios significativos en el entorno que afectan de forma adversa en la entidad, incrementos en las tasas de interés. Las fuentes internas pueden ser: evidencia de obsolescencia o deterioro físico, cambios significativos en el uso del activo, informes internos sobre el rendimiento del activo. No se aplica a los inventarios, activos surgidos de los contratos de construcción, por impuestos diferidos, procedentes de beneficios a empleados, activos financieros, propiedades de inversión que se miden a valor razonable, activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, costos de adquisición diferidos y activos intangibles derivados de los derechos contractuales de un contrato de seguro, activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta.”⁴⁸

⁴⁸ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 37 PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.- Establece criterios para el reconocimiento y la medición de provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, y garantizar la suficiente revelación.

“Provisiones, pasivos con incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento; se reconocen cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- (a) una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación
- (c) se puede estimar con fiabilidad el importe de la obligación.”⁴⁹

Una obligación es legal cuando viene dada por un contrato, la legislación u otra causa legal y es implícita cuando se deriva de un patrón de comportamiento ó costumbre o una declaración manifiesta de la entidad.

Pasivos contingentes, son obligaciones posibles surgidas de sucesos pasados y que serán confirmadas por la ocurrencia de hechos futuros inciertos no controlados por la entidad, cuyo monto no puede ser medido con fiabilidad.

Activos contingentes, son activos posibles surgidos de sucesos pasados que serán confirmadas por la ocurrencia de hechos futuros inciertos no controlados por la entidad.

Los pasivos y activos contingentes no se reconocen en los estados financieros, se informan en las notas.

NIC 38 ACTIVOS INTANGIBLES.- Prescribe el tratamiento contable para el reconocimiento, valoración y revelación de activos intangibles. “Un activo intangible es un activo identificable no monetario y sin apariencia física.”⁵⁰

⁴⁹ Ibid.

⁵⁰ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Es identificable si puede ser vendido, transferido, arrendado, intercambiado y ha surgido de derechos contractuales o de tipo legal. Se reconoce como activo si es probable que fluyan a la entidad beneficios económicos futuros relacionados al mismo, y si su costo puede ser medido con fiabilidad. No se reconocen como activos intangibles los surgidos en la fase de investigación de proyectos internos. La entidad puede elegir como política contable el modelo del costo o de revaluación. En el modelo del costo el activo intangible se contabiliza al costo menos la amortización y las pérdidas por deterioro de valor acumuladas. En el de revaluación, se contabiliza al valor revaluado menos la amortización y las pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

La entidad revelará la siguiente información, y distinguirá entre los activos que se hayan generado internamente y los otros:

- “(a) si las vidas útiles son indefinidas o finitas, y las vidas útiles o los porcentajes de amortización utilizados;
- (b) los métodos de amortización utilizados;
- (c) el importe en libros bruto, la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor;
- (d) la partida o partidas, del estado de resultado integral, en las que se registra la amortización;
- (e) una conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo.”⁵¹

NIC 39 INSTRUMENTOS FINANCIEROS: RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN.- Establece los principios de reconocimiento y medición de los pasivos financieros. Todos los activos y pasivos financieros, incluyendo los derivados financieros y ciertos derivados incorporados, deben ser reconocidos en el estado de situación financiera. “Un instrumento derivado es un instrumento financiero que cumple las características siguientes: su

⁵¹ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

valor cambia por los cambios de la tasa de interés, no se requiere una inversión inicial neta y se liquida en una fecha futura. La entidad debe reconocer un pasivo financiero cuando se convierta en parte obligada de acuerdo con las cláusulas contractuales del mismo. Un derivado implícito es un componente de un contrato híbrido (combinado) que incluye un contrato anfitrión no derivado. Los pasivos financieros se miden inicialmente por su valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuibles a su emisión. La medición posterior de los pasivos financieros se realiza al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto por: los que se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados, los que surgen por una transferencia de activos financieros, los contratos de garantía financiera, compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la del mercado.”⁵²

NIC 40 PROPIEDADES DE INVERSIÓN.- Las propiedades de inversión son terrenos o edificios (en propiedad o bajo arrendamiento financiero) destinados al alquiler o a la obtención de valorización o ambos. El derecho sobre una propiedad que el arrendatario mantiene en régimen de arrendamiento operativo se puede contabilizar como una propiedad de inversión si cumple la definición de propiedades de inversión y emplea el modelo del valor razonable. Pueden ser medidos al valor razonable o según el modelo del costo (precio de compra y desembolsos directamente atribuibles). Las pérdidas o ganancias fruto de los cambios en el valor razonable de las propiedades de inversión se incluyen en el resultado del periodo en que produzcan. El costo inicial del derecho sobre una propiedad mantenida en régimen de arrendamiento financiero clasificado como propiedad de inversión, será el menor entre el valor razonable de la propiedad y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.

⁵² www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

NIC 41 AGRICULTURA.- “Define los criterios para la contabilización de la actividad agrícola, que comprende la gestión de la transformación de activos biológicos (plantas o animales) para la venta, la generación de productos agrícolas o la obtención de activos biológicos adicionales. La norma se aplica a los activos biológicos, productos agrícolas en el punto de cosecha y recolección, y subvenciones del gobierno. Una entidad reconocerá un activo biológico o un producto agrícola cuando lo controle, cuando sea probable que fluyan beneficios económicos relacionados y si el valor razonable o el costo del activo pueden ser medidos con fiabilidad. Los activos biológicos se miden a su valor razonable menos los costos de venta en el reconocimiento inicial y al final de cada período. Los productos agrícolas se miden a su valor razonable menos los costos de venta en el punto de su cosecha o recolección. Las ganancias o pérdidas del reconocimiento a valor razonable deben ser incluidas en el resultado del período en que ocurran. Si el valor razonable de un activo biológico no puede ser medido fiablemente en su reconocimiento inicial, debe ser medido al costo menos la depreciación y pérdidas por deterioro del valor acumuladas hasta que su valor razonable pueda ser establecido. Una subvención del gobierno de carácter incondicional relacionada con un activo biológico que se mide a su valor razonable menos los costos de venta, se reconocerá en el resultado del periodo cuando siempre y cuando la subvención sea exigible.”⁵³

CINIIF 1 CAMBIOS EN PASIVOS EXISTENTES POR RETIRO DEL SERVICIO, RESTAURACIÓN Y SIMILARES.- Estudia cómo debe contabilizarse el efecto de los siguientes hechos:

“(a) una modificación en la salida estimada de recursos que incorporan beneficios económicos requeridos para cancelar la obligación;

⁵³ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (b) un cambio en la tasa de descuento actual basada en el mercado; y
- (c) un incremento que refleje el paso del tiempo.”⁵⁴

Si el activo correspondiente se mide utilizando el modelo de revaluación, los cambios en el pasivo afectarán al costo del activo, si la disminución en el pasivo excede el valor en libros del activo el exceso se reconoce en el resultado del período, si el ajuste constituye una adición al valor del activo la entidad debe realizar una prueba de deterioro del activo y contabilizar cualquier pérdida de acuerdo con la NIC 36.

Si el activo correspondiente se mide utilizando el modelo del costo, los cambios en el pasivo modifican la revaluación o devaluación reconocidas previamente, si la disminución en el pasivo excede el valor en libros del activo el exceso se reconoce en el resultado del período, un cambio en el pasivo puede indicar que es necesario revaluar el activo y se requiere que sea revelado por separado cualquier superávit de revaluación generado por una variación en el pasivo.

CINIIF 2 APORTACIONES DE SOCIOS DE ENTIDADES COOPERATIVAS E INSTRUMENTOS SIMILARES.-

Aplica a la participación de los socios en entidades cooperativas e instrumentos similares. La entidad debe analizar todos los términos y condiciones de un instrumento financiero para clasificarlo como pasivo financiero o patrimonio. Los depósitos a la vista, incluyendo las cuentas corrientes, depósitos a plazo y contratos similares derivados de las actuaciones de los socios como clientes son pasivos financieros de la entidad. Las participaciones de los socios serán consideradas como patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional de rechazar su rescate.

⁵⁴ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CINIIF 5 DERECHOS POR LA PARTICIPACIÓN EN FONDOS PARA EL RETIRO DEL SERVICIO, LA RESTAURACIÓN Y LA REHABILITACIÓN MEDIOAMBIENTAL.-

Trata sobre la contabilización de la participación y participaciones adicionales de un contribuyente en un fondo. El contribuyente del fondo debe reconocer la obligación a pagar los costos de su retiro. Si el contribuyente tiene control, control conjunto o influencia significativa en el fondo debe contabilizar su participación según las NIC 27-28-31 y la SIC 12; si no lo tiene, debe reconocer el derecho a recibir los pagos del fondo como un reembolso según lo dispuesto en la NIC 37.

CINIIF 6 OBLIGACIONES SURGIDAS DE LA PARTICIPACIÓN EN MERCADOS ESPECÍFICOS—RESIDUOS DE APARATOS ELÉCTRICOS Y ELECTRÓNICOS.-

Señala cuál es el suceso que genera la obligación de reconocimiento de una provisión por costos de gestión de residuos. La obligación por los costos de gestión de residuos generados por aparatos domésticos históricos se origina por la participación en el mercado durante el periodo de medición y no cuando se fabrican o se venden. El momento en el que se genera la obligación puede ser también independiente del periodo en el que se ejecuten las actividades de gestión de residuos y se incurra en los costos correspondientes.

CINIIF 7 APLICACIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE REEXPRESIÓN SEGÚN LA NIC 29 INFORMACIÓN FINANCIERA EN ECONOMÍAS HIPERINFLACIONARIAS.-

Clarifica la aplicación del procedimiento de reexpresión según la NIC 29. Cuando una entidad verifica que existe hiperinflación en la economía de su moneda funcional sin haberlo sido en el período anterior, debe aplicar los requerimientos de la NIC 29 como si la economía hubiese sido siempre hiperinflacionaria. Las partidas por



UNIVERSIDAD DE CUENCA

impuestos diferidos del estado de situación financiera de apertura del período se determinan de la siguiente manera:

- “(a) la entidad volverá a medir las partidas por impuestos diferidos según la NIC 12 después de que haya reexpresado los importes nominales en libros de sus partidas no monetarias, aplicando la unidad de medida en esa fecha.
- (b) las partidas por impuestos diferidos medidas según con el apartado anterior se reexpresarán por la variación en la unidad de medida, desde la fecha de apertura hasta el final del período sobre el que se informa.”⁵⁵

CINIIF 9 NUEVA EVALUACIÓN DE DERIVADOS IMPLÍCITOS.- Aplica a los derivados implícitos sobre lo que trata la NIC 39. Establece que la entidad debe evaluar si es necesario que un derivado implícito se separe de su contrato anfitrión y se contabilice como un derivado al convertirse en parte del contrato. Si no fuere posible esta evaluación, el contrato híbrido debe permanecer clasificado como a valor razonable con cambios en resultados. Una entidad que aplica por primera vez las NIIF realizará la evaluación basándose en las condiciones existentes en la fecha que se convirtió por primera vez en parte del contrato o en la fecha que se requiera una nueva evaluación.

CINIIF 10 INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA Y DETERIORO DEL VALOR.- Trata sobre si la entidad debe revertir las pérdidas por deterioro del valor de la plusvalía reconocidas en un período intermedio, cuando en un período posterior se verifica que no existe pérdida o la misma es por un valor inferior al reconocido. En este caso, la entidad no deberá revertir la pérdida

⁵⁵ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

por deterioro del valor de la plusvalía reconocida en un período intermedio anterior.

CINIIF 12 ACUERDOS DE CONCESIÓN DE SERVICIOS.- Proporciona guías para la contabilización de los acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado si la concedente controla o regula los servicios, infraestructura, beneficiarios y precio de los servicios o si controla cualquier participación residual significativa en la infraestructura al final del plazo del acuerdo. La infraestructura dentro de estos acuerdos no debe ser reconocida como Propiedad, Planta y equipo porque el operador no tiene derecho a su uso. El operador debe reconocer y medir los ingresos de actividades ordinarias según lo dispuesto en las NIC 11 (servicios de construcción y mejoras) y NIC 18 (servicios de operación).

CINIIF 13 PROGRAMAS DE FIDELIZACIÓN DE CLIENTES.- La entidad contabilizará los créditos-premio por separado como un componente identificable de las transacciones de venta que los originaron. El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por la venta inicial debe distribuirse entre los créditos-premio y los otros componentes de la venta; dicha prestación debe medirse por el importe en que los créditos-premio podrían venderse. Si es la entidad quien suministra los premios, reconocerá la contraprestación como ingreso de actividades ordinarias cuando cumpla la obligación de entregarlos y medirá su ingreso como la contraprestación bruta distribuida. Si es un tercero, medirá el ingreso neto fruto de la diferencia entre contraprestación asignada a los créditos-premio y el importe por pagar al tercero, y lo reconocerá cuando el tercero esté obligado a suministrar el premio y tenga derecho a la contraprestación.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CINIIF 14 EL LÍMITE DE UN ACTIVO POR BENEFICIOS DEFINIDOS, OBLIGACIÓN DE MANTENER UN NIVEL MÍNIMO DE FINANCIACIÓN Y SU INTERACCIÓN.- La entidad determinará la disponibilidad de un reembolso o de una reducción en las aportaciones futuras de acuerdo con los términos y condiciones del plan y con los requerimientos legales en la jurisdicción del mismo. El derecho a un reembolso será reconocido como activo cuando estará disponible, es decir, solo si la entidad tiene un derecho incondicional sobre el mismo. Cuando no existe obligación de mantener un nivel mínimo de financiación para aportaciones relacionadas con un servicio futuro, el beneficio económico disponible en forma de una reducción en las aportaciones futuras es el costo del servicio futuro para la entidad para cada periodo durante la más corta entre la vida esperada del plan y la de la entidad.

CINIIF 15 ACUERDOS PARA LA CONSTRUCCIÓN DE INMUEBLES.- Un acuerdo para la construcción de inmuebles es un contrato de construcción cuando el comprador es capaz de especificar los elementos estructurales más importantes del diseño del inmueble antes o durante la construcción del mismo y se trata según la NIC 11. Cuando los compradores del inmueble tienen una capacidad limitada para influir en el diseño del mismo es un acuerdo de bienes y debe ser tratado según la NIC 18. Si no se requiere que la entidad adquiera y suministre materiales de construcción, se refiere a un acuerdo de prestación de servicios; de lo contrario estamos frente a un acuerdo de venta de bienes. En el primer caso para el reconocimiento de los ingresos debe aplicarse el método del porcentaje de realización y en el segundo se sujetará a lo previsto en la NIC 18.

CINIIF 16 COBERTURAS DE UNA INVERSIÓN NETA EN UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO.- Trata sobre la naturaleza del riesgo cubierto y el



UNIVERSIDAD DE CUENCA

importe de la partida cubierta para la cual puede designarse una relación de cobertura, qué entidad del grupo debe mantenerla y qué importes deben reclasificarse del patrimonio a resultados cuando se disponga del negocio en el extranjero. La contabilidad de coberturas se aplica solamente a las diferencias de cambio que surgen entre las monedas funcionales del negocio en el extranjero y la de la entidad controladora. Los instrumentos de cobertura pueden mantenerse por cualquier entidad o entidades del grupo siempre y cuando cumplan los requerimientos sobre designación, documentación y eficacia especificados en la NIC 39.

CINIIF 17: DISTRIBUCIONES, A LOS PROPIETARIOS, DE ACTIVOS DISTINTOS AL EFECTIVO.- El pasivo originado por el pago de dividendos se reconocerá cuando esté debidamente autorizado por la autoridad correspondiente. El importe de la distribución de dividendos en activos distintos al efectivo se medirá por el valor razonable de los mismos. Al final de cada período y a la fecha de liquidación de los dividendos, la entidad debe revisar y ajustar el importe en libros de los mismos y reconocer las variaciones de dicho pasivo, en el patrimonio.

CINIIF 18 TRANSFERENCIAS DE ACTIVOS PROCEDENTES DE CLIENTES.- Cuando la entidad reciba de un cliente un elemento de Propiedad, planta y equipo debe analizar si cumple la definición de activo para la entidad. El activo transferido debe reconocerse inicialmente a su valor razonable y la contrapartida correspondiente se reconocerá de acuerdo con la NIC 18. El cliente puede también transferir a la entidad efectivo para la adquisición o construcción de un elemento de Propiedad, planta y equipo, en este caso se evalúa si el activo cumple su definición como tal y de ser el caso se lo reconoce al costo conforme lo especificado en la NIC 16.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CINIIF 19 CANCELACIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS CON INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.- Los instrumentos de patrimonio emitidos a favor de un acreedor para cancelar total o parcialmente un pasivo financiero se miden a su valor razonable a menos no pueda ser medido con fiabilidad. En el caso último, los instrumentos de patrimonio deberán medirse para reflejar el valor razonable del pasivo financiero cancelado. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero cancelado y la contraprestación pagada se reconocen en resultados según la NIC 39.

CINIIF 20 COSTOS DE DESMONTE EN LA FASE DE PRODUCCIÓN DE UNA MINA A CIELO ABIERTO.- Aplica a los costos de extracción de escombros de la actividad minera a cielo abierto. El activo de la actividad de desmonte se contabilizará como una ampliación o mejora de un activo existente. La clasificación del activo de desmonte como tangible o intangible depende de igual manera del activo del que forma parte. Se mide inicialmente al costo y posteriormente, a su valor revaluado menos la depreciación o amortización y las pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

SIC 10 AYUDAS GUBERNAMENTALES - SIN RELACIÓN ESPECÍFICA CON ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.- “Las ayudas gubernamentales a las entidades cumplen la definición de subvenciones del gobierno, dada en la NIC 20, incluso si no existen, para recibir las mismas, condiciones específicamente relacionadas con las actividades de operación de la entidad, distintas de los requisitos de operar en cierta región o dentro de un determinado sector industrial. Estas ayudas no deberán, por tanto, ser acreditadas directamente a las participaciones de los accionistas.”⁵⁶

⁵⁶ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

SIC 12 CONSOLIDACIÓN - ENTIDADES DE COMETIDO Ó PROPÓSITO ESPECÍFICO.-

Una entidad de cometido específico será consolidada por la entidad controladora. En estas entidades el control puede darse además por:

- “(a) las actividades de la Entidades de Cometido Específico son dirigidas, en esencia, en nombre de la entidad que presenta sus estados consolidados, y de acuerdo con sus necesidades específicas de negocio;
- (b) la entidad que consolida tiene, en esencia, los poderes de decisión necesarios para obtener la mayoría de los beneficios u otras ventajas de las actividades de la ECE, o bien, ha delegado tales poderes de toma de decisiones;
- (c) la entidad tiene, en esencia, los derechos para obtener la mayoría de los beneficios de la ECE y puede estar expuesta a todos sus riesgos;
- (d) en esencia, la entidad retiene para sí la mayoría de los riesgos inherentes a la propiedad o residuales relativos a la ECE o a sus activos.”⁵⁷

SIC 13 ENTIDADES CONTROLADAS CONJUNTAMENTE - APORTACIONES NO MONETARIAS DE LOS PARTICIPANTES.-

“El participante de una entidad controlada conjuntamente reconocerá en el resultado del periodo en que se produzca la operación, la porción correspondiente a las pérdidas o ganancias atribuibles al capital poseído por los demás participantes, salvo que:

- (a) los riesgos y ventajas significativos inherentes a la propiedad del activo o activos no monetarios aportados no hayan sido transferidos;
- (b) la pérdida o ganancia relativa a los bienes aportados no puede ser medida de forma fiable;

⁵⁷ Ibid.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (c) la transacción de aportación no tenga carácter comercial, según la descripción dada en la NIC 16.”⁵⁸

SIC 15 ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS – INCENTIVOS.- Los incentivos generados en un acuerdo de renovación o constitución de un nuevo contrato de arrendamiento operativo deben registrarse como parte del precio neto pactado por el uso del activo arrendado. El arrendador y el arrendatario deben reconocer el incentivo otorgado/recibido como una disminución ó aumento, de sus ingresos por cuotas durante el período de arrendamiento.

SIC 21 IMPUESTO A LAS GANANCIAS - RECUPERACIÓN DE ACTIVOS NO DEPRECIABLES REVALUADOS.- Los activos y pasivos por impuestos diferidos que surgen de la revaluación de un activo no depreciable se miden en función de las consecuencias fiscales derivadas de la recuperación del importe en libros de ese activo a través de la venta, separadamente de las bases de medición del importe en libros del activo.

SIC 25 IMPUESTOS A LAS GANANCIAS - CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FISCAL DE UNA ENTIDAD O DE SUS ACCIONISTAS.- Los efectos fiscales corrientes y diferidos de un cambio en la situación fiscal deben incluirse en el resultado del periodo, a menos que dichos efectos fueran fruto de transacciones reconocidas en el mismo o diferente período en el patrimonio o en otro resultado integral, en ese caso, las mismas deberán registrarse directamente al patrimonio o en otro resultado integral.

SIC 27 EVALUACIÓN DE LA ESENCIA DE LAS TRANSACCIONES QUE ADOPTAN LA FORMA LEGAL DE UN ARRENDAMIENTO.- Trata sobre la evaluación del fondo económico de las transacciones que adoptan la forma

⁵⁸ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

legal de un arrendamiento. Una serie de transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento están relacionadas, y deberán ser registradas como una única transacción cuando su efecto económico no pueda ser comprendido sin referencia al conjunto de transacciones como un todo.

SIC 29 ACUERDOS DE CONCESIÓN DE SERVICIOS: INFORMACIÓN A REVELAR.- El operador y el concedente de un acuerdo de concesión de servicios deben revelar en cada periodo:

- “(a) una descripción del acuerdo;
- (b) los términos relevantes del acuerdo, que pueden afectar al importe, calendario y certidumbre de los flujos de efectivo futuros;
- (c) la naturaleza y alcance de los derechos a usar determinados activo, las obligaciones de proporcionar o los derechos a recibir el suministro de servicios, las obligaciones de adquirir o construir elementos de propiedades, planta y equipo, las obligaciones de entregar o los derechos a recibir determinados activos al término del periodo de concesión, las opciones de renovación y terminación, y otros derechos y obligaciones.
- (d) los cambios en el acuerdo que hayan ocurrido durante el periodo; y
- (e) cómo el acuerdo de servicios ha sido clasificado.”⁵⁹

SIC 31 INGRESOS - PERMUTAS DE SERVICIOS DE PUBLICIDAD.- El Vendedor puede medir fiablemente los ingresos de actividades ordinarias según el valor razonable de los servicios publicitarios que proporciona en contraprestación, únicamente por referencia a transacciones que no sean permutas, y que:

- “(a) conlleven publicidad similar a la publicidad permutada;
- (b) sucedan frecuentemente;

⁵⁹ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- (c) representen un número significativo de transacciones e importe cuando se las compara con todas las transacciones que proporcionan publicidad similar a la permutada;
- (d) involucren efectivo u otra forma de contrapartida que tenga un valor razonable que se pueda medir de forma fiable; y
- (e) no se realicen con la misma contraparte de la permuta.”⁶⁰

SIC 32 ACTIVOS INTANGIBLES - COSTOS DE SITIOS WEB.- Un sitio web propiedad de una entidad y generado internamente se trata según lo establecido en la NIC 38. Para ser reconocido como un activo intangible debe demostrarse que puede generar beneficios económicos futuros probables. Los desembolsos que se produzcan en la fase de planificación deben ser reconocidos como gastos. Lo que se incurra en las fases de desarrollo de la infraestructura y de la aplicación, diseño gráfico y desarrollo del contenido serán incluidos en el costo del sitio web, excepto por los gastos de desarrollo de contenido necesarios para anunciar y promover los productos y servicios de la entidad. Los desembolsos correspondientes a la fase de operación se reconocen como gastos a menos que en la NIC se especifique lo contrario.

⁶⁰ www.fielweb.com



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

2.1 PRINCIPALES CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES QUE SE INTRODUCEN CON LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC fueron en esencia una adaptación de la Normas Internacionales de Contabilidad a la fecha de su elaboración. Las NEC de la No. 1 a la 15 fueron emitidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador en el año 2000 y adoptadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador en el mismo año; mientras que las NEC de la 16 a la 27 emitidas por la FNCE en abril del 2000 fueron adoptadas en marzo del 2002. Sin embargo, las NEC, no incorporaron los cambios que se fueron desarrollando en las NIC en los siguientes años. Es por ello que las NEC no contemplan el tratamiento contable de áreas tales como:

- NIC 12 Impuesto a las ganancias
- NIC 17 Arrendamientos
- NIC 19 Beneficios a los empleados
- NIC 26 Planes de Beneficio por retiro
- NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos
- NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar.
- NIC 34 Información Financiera intermedia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición
- NIC 40 Propiedades de inversión
- NIC 41 Agricultura

Así mismo, existen Normas Internacionales de Contabilidad que han sido derogadas (se incluye el equivalente en NEC):

- NIC 5 Presentación de estados financieros - NEC 1
- NIC 30 Revelación en los estados financieros de Bancos y otras Instituciones Financieras similares - NEC 2 – Vigente NIIF 7
- NIC 14 Reportando información financiera por segmentos - NEC 8 – Vigente NIIF 8
- NIC 4 Contabilización de la depreciación - NEC 13
- NIC 9 Costos de investigación y desarrollo - NEC 25
- NIC 25 Contabilización de las inversiones - NEC 18
- NIC 22 Combinación de negocios - NEC 21
- NIC 35 Operaciones discontinuadas - NEC 22

Los principales cambios en las políticas contables que se introducen con la aplicación de las Normas Internacionales de información financiera son:

- La introducción del concepto del valor razonable para la medición de los elementos de los estados financieros.
- La determinación del interés implícito en transacciones que no generan intereses.
- El interés minoritario como parte integrante del patrimonio.
- El reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos.
- La clasificación de los arrendamientos como operativos y financieros. Se obliga a registrar los activos y pasivos fruto de un arrendamiento financiero.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- La clasificación de las propiedades como Propiedad, planta y equipo, propiedades de inversión o disponibles para la venta.
- La propiedad, planta y equipo se deprecia en el tiempo de su vida útil, incluso si no está en uso el activo, excepto cuando el método de depreciación aplicado es en base a unidades de producción.
- La revaluación de la propiedad, planta y equipo debe ser actualizada continuamente.
- La prohibición del método LIFO para la valoración del inventario.
- Se obliga a aplicar la misma fórmula del costo a los inventarios que tengan naturaleza y uso similares para la entidad.
- No se permite la inclusión de las diferencias de cambio por transacciones de adquisición de inventario en moneda extranjera.
- Se prohíbe la capitalización en inventarios, de costos fijos que excedan su valor en condiciones normales de producción.
- Se prohíbe la presentación de ingresos y gastos como partidas extraordinarias.
- Se permite solamente el uso del método de porcentaje de terminación (avance de obra) para el reconocimiento de ingresos y costos asociados a un contrato de construcción.
- Se establece la obligación de reconocer los beneficios a empleados por prestaciones post empleo, otras prestaciones a largo plazo y las indemnizaciones por cese.

2.2 PRINCIPALES AJUSTES A REALIZAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

Las entidades deben realizar un análisis de sus estados financieros en la fecha de transición de manera que se reconozcan como activos y pasivos a



UNIVERSIDAD DE CUENCA

los que cumplan con los criterios de reconocimiento de las NIIF y en caso contrario, sean dados de baja como lo son algunas provisiones o los gastos de investigación y desarrollo e inclusive gastos de constitución que se contabilizaban como activos intangibles y se amortizaban a cinco años según lo permitido por la autoridad tributaria.

De igual manera deben reconocerse todo los activos y pasivos que no fueron reconocidos con las normas anteriores como son por ejemplo:

Arrendamientos financieros, era común en el medio que las empresas registraran los arrendamientos financieros como un gasto incluso si tenían la intención de ejercer la opción de compra, en cuyo caso, registraban el valor del activo generalmente al monto de la última cuota. Con ello las empresas que generaban altas utilidades se beneficiaban tributariamente al incrementar su gasto al ser permitido inclusive este tratamiento en la adquisición de terrenos. La autoridad tributaria hizo un intento por frenar esta práctica y dispuso que el plazo de los arrendamientos financieros no pudiera ser inferior a la vida útil según la normativa tributaria, para poder ser deducible. Con la implementación de las NIIF el ajuste por el reconocimiento de todos aquellos activos adquiridos con afección directa a resultados va a ser importante dentro de los estados financieros.

Obligaciones con empleados, de igual manera las obligaciones con empleados por jubilación patronal y terminación de la relación laboral solo se reconocían por el monto en que eran deducibles de impuestos o en el caso que los empleados cumplieran veinte años de servicio en la empresa como lo indica la legislación laboral ecuatoriana. Las provisiones por desahucio y despido recién empezaron a reconocerse al volverse deducibles de impuestos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Activos y pasivos por impuestos diferidos, al no existir una norma que regule su tratamiento, los beneficios tributarios o los efectos de las discrepancias entre la base fiscal y el valor en libros de activos y pasivos de la empresa con efecto tributario, reconocidos en la llamada conciliación tributaria siempre fue extra contable. Los ajustes por la implementación de la NIC 12 van a ser importantes para las empresas sobre todo considerando que la autoridad fiscal ecuatoriana no ha reconocido aún a las NIIF.

Otro rubro que puede tener un efecto importante principalmente en las empresas comerciales e industriales son los inventarios, debido a que el costo de los mismos debe ser revisado y ajustado de manera que no exceda su valor neto realizable; y en el caso específico de las empresas industriales por la prohibición de cargar al costo de los inventarios los gastos que no correspondan a condiciones normales de producción.

En lo referente a la propiedad, planta y equipo, es una práctica generalizada en el Ecuador el registrarlos a su costo histórico y depreciarlos según la normativa tributaria. Con las NIIF debe revisarse el valor de estos activos de manera que se presenten a su valor razonable, que se reconozcan de haberlas las pérdidas por deterioro del valor, y que la vida útil determinada sea en base a la naturaleza y análisis técnico del activo. Estos ajustes afectarán principalmente a las empresas industriales en las cuales la depreciación forma parte del costo de los inventarios, a las que mantienen activos improductivos y a aquellas que tienen un valor alto en estos activos como son las inmobiliarias.

No ha sido una práctica dentro del medio el reconocimiento del interés implícito en las cuentas por cobrar de las empresas, por ello, el ajuste en su



UNIVERSIDAD DE CUENCA

reconocimiento va a ser importante en los diferentes tipos de empresas que a más de reconocer una parte de la cuenta como ingreso financiero, deben reconocer cualquier deterioro de estos activos y no solo realizar una provisión equivalente al 1% de la cartera corriente tal como lo especifica la normativa tributaria.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO III

- 3. ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO EN LAS EMPRESAS ECUATORIANAS POR LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF, APLICADO A UNA EMPRESA MODELO**
- 3.1 ESTADOS FINANCIEROS DE LA “EMPRESA MODELO S.A.” AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009, BAJO NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD NEC.**



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.				
BALANCE GENERAL				
Diciembre 31, 2009				
(en miles de US dólares)				
	Dic-31-09	Dic-31-08	Notas	
ACTIVO				
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes	925,390	298,029	3	
Documentos y cuentas por cobrar, neto	5,401,231	4,353,518	4	
Inventarios	5,897,539	2,908,408	5	
	12,224,160	7,559,955		
Otros activos				
Inversiones permanentes	180,186	198,708	6	
Propiedad, planta y equipo, neto	1,348,447	1,454,766	7	
Total activo	13,752,793	9,213,429		
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar operativas	7,705,249	4,635,404	8	
Cuentas por pagar financieras	596,377	182,551	9	
Pasivo no corriente	151,633	158,802	10	
Patrimonio				
Capital social	2,000,000	1,500,000	11	
Reserva legal	200,486	121,732		
Reserva de capital	1,766,129	1,797,340	12	
Reserva facultativa	23,452	23,452		
Resultado de ejercicios anteriores	6,604	6,604		
Resultado neto del ejercicio	1,302,863	787,544		
	5,299,534	4,236,672		
Total pasivo y patrimonio	13,752,793	9,213,429		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS			
Por el año terminado en Diciembre 31, 2009			
(en US dólares)			
	Dic-31-09	Dic-31-08	Notas
Ventas netas	17,705,012	12,369,823	
Costo de productos vendidos	(14,190,983)	(9,902,549)	
Utilidad bruta en ventas	3,514,029	2,467,274	
Gastos de operación y ventas	(1,576,014)	(1,344,714)	
Gastos de ventas	(999,216)	(817,041)	13
Gastos administrativos y generales	(576,798)	(527,673)	14
Utilidad operacional	1,938,015	1,122,560	
Otros ingresos y gastos	(6,096)	41,079	
Ingresos no operacionales	65,426	47,383	15
Gastos no operacionales	(71,522)	(6,304)	16
Resultado del ejercicio	1,931,919	1,163,639	
Participación a trabajadores	(339,267)	(174,546)	
Impuesto a la Renta	(289,788)	(201,549)	
Resultado neto del ejercicio	1,302,863	787,544	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.								
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO								
Año terminado en Diciembre 31, 2009								
(en US dólares)								
	Capital Social	Aporte futura capitaliz.	Reserva Legal	Reserva de Capital	Reserva Facultativa	Resultados Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio Accionistas
Saldos a Diciembre 31, 2007	1,200,000	141,326	103,324	1,910,350	23,452	-	273,264	3,651,716
Apropiación de utilidades (a)			18,407				(100,996)	(82,589)
Transferencia a Resultado de ejercicios anteriores						6,604	(6,604)	-
Incremento de capital (b)	300,000	(21,326)		(113,011)			(165,664)	-
Devolución de Aportes para futuras capitalizaciones (a)		(120,000)						(120,000)
Resultado del ejercicio							1,163,639	1,163,639
Participación a trabajadores e Impuesto a la Renta, por el ejercicio							(376,095)	(376,095)
Saldos a Diciembre 31, 2008	1,500,000	-	121,731	1,797,340	23,452	6,604	787,544	4,236,672
Apropiación de utilidades			78,754				(78,754)	-
Distribución de dividendos (a)							(240,000)	(240,000)
Transferencia a Resultado de ejercicios anteriores						468,790	(468,790)	-
Incremento de capital (b)	500,000			(31,210)		(468,790)		(0)
Resultado del ejercicio							1,931,919	1,931,919
Participación a trabajadores e Impuesto a la Renta, por el ejercicio							(629,055)	(629,055)
Saldos a Diciembre 31, 2009	2,000,000	-	200,485	1,766,129	23,452	6,604	1,302,864	5,299,535
(a) Aprobado por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 25 de marzo de 2009.								
(b) Resuelto por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 25 de marzo de 2009. Inscrito en el Registro Mercantil del Cantón Cuenca bajo el número 288, el 22 de octubre de 2009.								



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	
Año terminado en Diciembre 31, 2009	
(en US dólares)	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	Dic-31-09
Efectivo recibido de clientes	18,241,380.89
Efectivo pagado a proveedores y empleados	(17,004,626.07)
Efectivo proveniente de las operaciones	1,236,754.82
Impuestos anticipados	(692,787.41)
Intereses pagados, neto de intereses ganados	(41,788.37)
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades de operación	502,179.04
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Efectivo proveniente de:	
Ingresos no operacionales	12,938.02
Venta de activos fijos e indemnizaciones de seguros	4,632.79
Efectivo usado en:	
Compra de activos fijos	(136,244.62)
Incremento de inversiones permanentes	(799.00)
Gastos no operacionales	(886.26)
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades de inversión	(120,359.07)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Efectivo proveniente de:	
Préstamo a corto plazo	400,000.00
Efectivo usado en:	
Pasivos a largo plazo	(11,000.00)
Distribución de dividendos	(143,458.15)
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades de financiamiento	245,541.85
Incremento neto de efectivo y equivalentes	627,361.82
Efectivo y equivalentes a Diciembre 31 de 2008	298,028.57
Efectivo y equivalentes a Diciembre 31 de 2009	925,390.39



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.	
CONCILIACION DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS OPERACIONES	
Año terminado en Diciembre 31, 2009	
(en US dólares)	
	Dic-31-09
Resultado del ejercicio	1,931,918.57
Más ajustes por:	
Depreciaciones	256,711.01
Provisión para cuentas incobrables	38,604.12
Pérdida por deducibles de seguros	795.85
Provisión para Jubilación Patronal y deshaucio	19,397.04
Gastos no operacionales	90.41
Menos ajustes por:	
Ingreso por indemnizaciones de seguros	(780.35)
Ingresos no operacionales	(64,645.46)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	2,182,091.19
Variación en los componentes del capital de trabajo:	
(Aumento) disminución de cuentas por cobrar a clientes	536,369.24
(Aumento) disminución de impuestos anticipados	(665,652.70)
(Aumento) disminución de inventarios	(3,007,131.32)
Aumento (disminución) de cuentas por pagar a proveedores y empleados	1,447,052.06
Aumento (disminución) de intereses por pagar	9,450.57
Efectivo proveniente de las operaciones	502,179.04



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2009

1. Identificación de la compañía:

La empresa es una Sociedad Anónima constituida mediante escritura pública en Enero de 1990; su actividad principal es la fabricación y comercialización de cocinas.

2. Principales políticas contables:

Inventarios.- son valuados al costo promedio.

Propiedad, planta y equipo.- Los ítems adquiridos hasta marzo del 2000 se registran al costo reexpresado menos la depreciación acumulada correspondiente, los ítems adquiridos en fecha posterior se registran al costo menos la depreciación acumulada correspondiente. La depreciación es calculada por el método de línea recta durante la vida útil de los activos.

3. Efectivo y equivalentes:

A Diciembre 31 de 2009 y 2008, comprende:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Caja	16.325	43.709
Bancos	909.066	254.319
Total	925,390	298,029



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4. Documentos y cuentas por cobrar:

Los documentos y cuentas por cobrar a Diciembre 31 de 2009 son los siguientes:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Clientes	4.099.186	3.442.377
Deuda de cliente, refinanciada	325.133	287.996
Documentos por cobrar a clientes	19.048	33.066
Deudas de empleados	18.227	27.487
Pagos anticipados	23.544	131.156
Impuestos anticipados	250.487	125.535
Crédito tributario por Renta	47.791	47.791
Crédito tributario por IVA	670.921	287.704
Seguros por cobrar	25.778	
Otras cuentas por cobrar	4.135	14.418
	5.484.250	4.397.932
Provisión para cuentas malas	(83.019)	(44.414)
Total	5.401.231	4.353.518

5. Inventarios

A Diciembre 31 de 2009, los inventarios son los siguientes:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Productos terminados	1.617.256	587.605
Mercaderías	6.779	14.106
Materia prima	2.417.098	1.136.228
Materiales y otros	1.040.670	692.085
Productos en proceso	271.186	236.260
Repuestos, accesorios y herramientas	239.625	172.235
Mercaderías en tránsito	304.925	51.889
Otros inventarios		18.000
Total	5.897.539	2.908.408



UNIVERSIDAD DE CUENCA

6. Inversiones permanentes:

El rubro inversiones permanentes a Diciembre 31 de 2009 está registrado a su valor en libros, y se integra como sigue:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Financiera Provincial S.A.	989	913
Empresa XYZ S.A.	9.594	9.594
Empresa de Porvenir S.A.	168.804	168.804
Empresa ABC S.A.	799	
Total	180.186	198.708

7. Propiedad, planta y equipo, neto:

A Diciembre 31 de 2009, los componentes de este rubro son los siguientes:

	(en US dólares)		Tasa de Depreciación
	2009	2008	
Terrenos	95.595	95.595	-
Edificios	407.251	407.251	5 %
Maquinaria y equipo de producción	1.464.394	1.390.544	10 %
Matrices	632.052	610.144	10 %
Instalaciones y adecuaciones	126.028	125.000	10 %
Muebles y enseres	131.638	121.533	10 %
Equipo de computación	134.620	133.289	33 %
Vehículos	228.151	211.479	20 %
Repuestos y herramientas de	257.290	257.290	50 %
Otros activos fijos	24.271	21.519	10 %
Montaje en curso	5.250	2.623	-
	3.849.067	3.718.793	
Depreciación acumulada	(2.518.620)	(2.264.027)	
Total	1.330.447	1.454.766	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

8. Cuentas por pagar operativas:

A Diciembre 31 de 2009 corresponde a:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Proveedores nacionales	756.606	626.729
Proveedores del exterior	4.450.307	3.180.022
Compañías relacionadas	193.780	179.266
Cuentas por pagar al personal		23.882
Retenciones al personal	30.378	27.822
Provisiones cargas sociales	84.480	69.074
Anticipo de clientes	1.264.463	1.841
Impuestos por pagar	516.636	133.303
Intereses por pagar	11.457	2.006
Operaciones por liquidar	3.159	9.030
Provisiones varias	7.653	6.333
Dividendos por pagar	96.542	
Participación a trabajadores	289.788	174.546
Total	7.705.249	4.635.404

9. Cuentas por pagar financieras:

Este rubro, al 31 de diciembre de 2009 se conforma por:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Institución Financiera nacional *	200.000	100.000
Institución Financiera del exterior *	300.000	
Deudas a terceros **	96.377	82.551
Total	596.377	182,551

* Los créditos fueron realizados a tasas de interés del 9,50% y 10,50% anual y a 180 días plazo.

** Deudas con personas naturales a 3 y 6 meses plazo y a una tasa de interés del 9% anual.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

10. Pasivo no corriente:

Al 31 de diciembre de 2009, el rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Deudas con accionistas	78.761	78.761
Deudas con terceros		11.015
Jubilación patronal y desahucio	72.871	69.026
Total	151.633	158.802

11. Capital social:

El capital social está representado por 50.000.000 acciones ordinarias y nominativas de cuatro centavos de dólar cada una.

12. Reserva de Capital:

A Diciembre 31 del 2009 el importe de este rubro está integrado por el saldo de las cuentas “Reserva por revalorización del patrimonio” y “Reexpresión monetaria” en las que se registraron los ajustes por la aplicación de la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC 17, en ejercicios anteriores.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

13. Gastos de ventas:

En este rubro a diciembre 31 de 2009 se incluye lo siguiente:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Gastos del personal	290.279	232.117
Gastos de exportaciones	148.123	115.329
Fletes	141.329	108.292
Arriendos	69.478	55.740
Gastos por viajes	40.371	35.395
Reparación y servicios	19.256	27.352
Vigilancia	24.159	23.058
Seguros	50.704	21.340
Servicios prestados	27.333	
Depreciaciones	36.073	31.167
Gasto cuentas incobrables	38.604	33.601
Otros gastos de gestión de ventas	113.502	133.647
Total	999.216	817.041

14. Gastos administrativos y generales:

En este rubro se incluyen los siguientes gastos por el año terminado en diciembre 31 de 2009.

	(en US dólares)	
	2009	2008
Gastos del personal	310.788	274.393
Comunicaciones	28.740	27.287
Contribuciones	17.692	26.309
Impuestos, multas y otros	27.134	21.308
Vigilancia	22.059	20.156
Programas de computación	14.336	16.233
Gastos por viajes	22.963	14.813
Seguros	20.270	13.933
Suministros de oficina	20.091	18.525
Jubilación Patronal	3.845	11.004
Depreciaciones	15.928	11.605
Otros gastos	73.304	72.105
Total	576.797	527.673



UNIVERSIDAD DE CUENCA

15. Ingresos no operacionales:

Al 31 de diciembre de 2009 este rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Intereses ganados, neto de gastos		210
Reversión de provisiones	37.983	
Notas de crédito de proveedores	13.632	
Ingresos por venta de activos fijos,		13.848
Otros no operacionales	13.807	33.324
Total	65.425	47.383

16. Gastos no operacionales:

A diciembre 31 de 2009 este rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Intereses pagados, neto de ingresos	51.238	
Baja de inventarios		5.333
Otros gastos no operacionales	20.282	970
Total	71.522	6.304

3.2 ELABORACIÓN DE AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS ELABORADOS BAJO NEC AL 1 DE ENERO DE 2010.

Con la finalidad de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, la empresa procede a realizar los ajustes detallados en los párrafos siguientes.

Propiedad, planta y equipo

a) La empresa procedió a realizar un avalúo de sus activos fijos, informe que da como resultado los ajustes siguientes, en el rubro de Propiedad, planta y equipo y su correspondiente contrapartida de Superávit por



UNIVERSIDAD DE CUENCA

revaluación de activos fijos, en la Depreciación acumulada de PPE y en Impuestos diferidos.

<u>Propiedad, planta y equipo</u>		DÉBITO	CRÉDITO
Revalorización de activos fijos		213,114.00	
Edificios	34,789		
Vehículos	178,325		
Baja depreciación acumulada por revalorización de activos fijos			408,216.32
Edificios	252,040		
Vehículos	156,177		
<u>Depreciación acumulada de PPE</u>		DÉBITO	CRÉDITO
Baja depreciación acumulada		408,216.32	
Edificios	252,040		
Vehículos	156,177		
<u>Superavit por revaluación de activos fijos</u>		DÉBITO	CRÉDITO
Revalorización de activos fijos			213,114.00
Impuesto diferido generado por revaluación de activos fijos		53,278.50	
<u>Pasivos por Impuestos diferidos</u>		DÉBITO	CRÉDITO
Impuesto diferido generado por revaluación de activos fijos			53,278.50

b) Dentro del rubro Propiedad, planta y equipo se incluye un inmueble recibido como parte de pago de la deuda de un cliente, mismo que la empresa mantiene con el propósito de venderlo. Esta propiedad se procede a reclasificarla del rubro Propiedad, planta y equipo a Activos fijos disponibles para la venta.

<u>Activos fijos disponibles para la venta</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Reclasificación de activos mantenidos para la venta (inmueble)	360,526.64	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

<u>Propiedad, planta y equipo</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Reclasificación de activos mantenidos para la venta (inmueble)		360,526.64

c) La empresa mantiene un contrato de leasing financiero con una institución bancaria por la adquisición de vehículos para uso en el área de ventas. La decisión de la compañía es ejercer la opción de compra. Se procede a realizar el reconocimiento del valor de los vehículos como parte de la Propiedad, planta y equipo, así como el pasivo financiero e impuesto diferido correspondiente. El método utilizado fue el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento a una tasa del 10.5%

<u>Propiedad, planta y equipo</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Activación de Leasing financiero para adquisición de vehículos	75,501.82	

<u>Depreciación acumulada de PPE</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Activación de Leasing financiero para adquisición de vehículos		13,344.21

<u>Pasivo financiero</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Activación de Leasing financiero para adquisición de vehículos		43,708.25

<u>Utilidades Retenidas</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Activación de Leasing financiero para adquisición de vehículos		18,449.36
Impuesto diferido generado por activación de Leasing financiero	4,612.34	

<u>Pasivos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Impuesto diferido generado por activación de Leasing financiero		4,612.34



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Provisión para cuentas incobrables

La empresa ha venido registrando la provisión para cuentas incobrables en función de las disposiciones del Servicio de Rentas Internas. Luego del análisis realizado a las cuentas por cobrar se establece que la provisión acumulada actual es insuficiente fruto de la detección de saldos de cuentas de dudoso cobro, por lo que se procede a realizar el ajuste correspondiente.

Provisión cuentas incobrables	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión acumulada		63,513.54
Utilidades Retenidas	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión acumulada	63,513.54	
Activos por Impuestos diferidos	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión para cuentas incobrables	15,878.39	
Impuestos por pagar	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión para cuentas incobrables		15,878.39

Provisión para garantías a clientes

La empresa concede un año de garantía a los productos que produce y comercializa. Los gastos que se generan por este concepto se registran como gastos al momento en que la empresa incurre en ellos. Se procede entonces a realizar un análisis del monto al que debería ascender esta provisión y a registrar este valor. El monto ajustado se calculó en base a los históricos que se mantienen en el departamento de servicio técnico.

Provisión para garantías a clientes	DÉBITO	CRÉDITO
Registro de la provisión acumulada		170,000.00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

<u>Utilidades Retenidas</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para Garantías a clientes	170,000.00	
<u>Activos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para Garantías a clientes	42,500.00	
<u>Impuestos por pagar</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para Garantías a clientes		42,500.00

Provisión para Jubilación Patronal

La empresa ha venido registrando únicamente el valor de la provisión para Jubilación patronal de los empleados que tienen un tiempo de servicio mayor a diez años, que se considera deducible de impuesto a la Renta. Se procede a registrar el ajuste por el valor total del estudio actuarial actualizado al 31 de diciembre de 2009.

<u>Provisión para jubilación patronal</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión empleados con antigüedad menor a 10 años		125,432.40
<u>Utilidades Retenidas</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión empleados con antigüedad menor a 10 años	125,432.40	
<u>Activos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión empleados con antigüedad menor a 10 años	31,358.10	
<u>Impuestos por pagar</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión empleados con antigüedad menor a 10 años		31,358.10



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Provisión para Desahucio a empleados

La empresa procede a registrar la provisión para desahucio de todos los empleados, realizada como parte del estudio actuarial actualizado al 31 de diciembre de 2009.

<u>Provisión para desahucio a empleados</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Registro de Provisión para desahucio a empleados		171,706.30

<u>Utilidades Retenidas</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para desahucio a empleados	171,706.30	

<u>Activos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para desahucio a empleados	42,926.58	

<u>Impuestos por pagar</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para desahucio a empleados		42,926.58



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.			
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA - APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF			
AJUSTES PARA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA			
(en miles de US dólares)			
	Dic-31-09	AJUSTES	Ene-1-10
ACTIVO			
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo, neto	1,348,447	(85,255)	1,263,192
Propiedades disponibles para la venta	-	360,527	360,527
Inversiones en otras empresas	180,186		180,186
Impuestos diferidos	-	132,663	132,663
	1,528,634	407,935	1,936,569
Activos corrientes			
Inventarios	5,897,539	-	5,897,539
Cuentas por cobrar comerciales	4,016,167	(63,514)	3,952,654
Otros activos corrientes	1,385,063		1,385,063
Efectivo y equivalentes	925,390	-	925,390
	12,224,160	(63,514)	12,160,647
Total activo	13,752,794	344,421	14,097,215
PATRIMONIO Y PASIVOS			
Patrimonio			
Capital social	2,000,000	-	2,000,000
Reserva legal	200,486	-	200,486
Reserva de capital	1,766,129	-	1,766,129
Reserva facultativa	23,452	-	23,452
Reserva por revaluación de activos	-	159,836	159,836
Utilidades retenidas	6,604	(516,815)	(510,212)
Resultado neto del ejercicio	1,302,863	-	1,302,863
	5,299,535	(356,980)	4,942,555
Pasivo no corriente			
Préstamos a largo plazo	78,761		78,761
Impuesto diferido	-	57,891	57,891
Provisiones a largo plazo	72,872	297,139	370,010
	151,633	355,030	506,663
Pasivo corriente			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	5,839,671		5,839,671
Anticipo de clientes	1,264,463		1,264,463
Préstamos a corto plazo	596,377	43,708	640,085
Impuestos corrientes por pagar	516,636	132,663	649,299
Provisiones a corto plazo	84,480	170,000	254,480
	8,301,626	346,371	8,647,998
Total patrimonio y pasivos	13,752,794	344,421	14,097,215



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.3 ELABORACIÓN DE AJUSTES CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO 2010.

Los ajustes a los Estados financieros de la empresa Modelo S.A. correspondientes al año 2010 se detallan debajo.

Propiedad, planta y equipo

a) Fruto de la revaluación de activos fijos el gasto por depreciación del ejercicio da como resultado un valor menor, por ello se registra el ajuste correspondiente.

<u>Depreciación acumulada de PPE</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a depreciación acumulada de activos fijos revaluados	16,253.45	
<u>Gastos por depreciación</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a depreciación acumulada de activos fijos revaluados		16,253.45

b) Registro del gasto por depreciación del ejercicio, correspondiente a la activación del contrato de leasing financiero por la adquisición de vehículos para uso en el área de ventas.

<u>Depreciación acumulada de PPE</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a depreciación de activos en Leasing financiero		8,772.65
<u>Gastos por depreciación</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a depreciación de activos en Leasing financiero	8,772.65	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Provisión para cuentas incobrables

Registro del ajuste a la provisión del ejercicio económico 2010.

<u>Provisión cuentas incobrables</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión por el ejercicio		25,277.91
<u>Gastos por provisión para cuentas incobrables</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión por el ejercicio	25,277.91	
<u>Activos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para cuentas incobrables, no deducible	6,319.48	
<u>Impuestos por pagar</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión para cuentas incobrables, no deducible		6,319.48

Pasivos financieros

Registro de cuotas de contrato de leasing financiero pagadas durante el ejercicio 2010.

<u>Pasivo financiero</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Cuotas de leasing financiero pagadas, por el ejercicio	29,051.62	
<u>Gasto por leasing financiero</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Cuotas de leasing financiero, pagadas, por el ejercicio		29,051.62

Provisión para garantías a clientes

Registro del ajuste a la provisión del ejercicio económico 2010.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

<u>Provisión para garantías a clientes</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión por el ejercicio		55,000.00
<u>Gastos por provisión para garantía a clientes</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión por el ejercicio	55,000.00	
<u>Activos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión por el ejercicio	13,750.00	
<u>Impuestos por pagar</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión por el ejercicio		13,750.00

Provisión para Jubilación Patronal

Registro del Gasto por Jubilación patronal de empleados con tiempo de servicio menor a diez años en la empresa, por el ejercicio.

<u>Provisión para jubilación patronal</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión empleados con antigüedad menor a 10 años, por el ejercicio		26,315.40
<u>Gasto por provisión para Jubilación patronal</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Ajuste a provisión empleados con antigüedad menor a 10 años, por el ejercicio	26,315.40	
<u>Activos por Impuestos diferidos</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión empleados con antigüedad menor a 10 años, no deducible	6,578.85	
<u>Impuestos por pagar</u>	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión empleados con antigüedad menor a 10		6,578.85



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Provisión para Desahucio a empleados

Registro de la provisión para desahucio, por el ejercicio.

Provisión para desahucio a empleados	DÉBITO	CRÉDITO
Registro de provisión, por el ejercicio		22,503.20

Gasto provisión para Desahucio a empleados	DÉBITO	CRÉDITO
Provisión, por el ejercicio	22,503.20	

EMPRESA MODELO S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			
AJUSTES PARA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA			
(en US dólares)			
	Dic-31-10	AUSTES	Dic-31-10
Ventas netas	20,073,049	-	20,073,049
Costo de productos vendidos	(16,276,795)	(21,167)	(16,297,962)
Utilidad bruta en ventas	3,796,254	(21,167)	3,775,087
Otros ingresos	95,786	-	95,786
Gastos de ventas	(1,112,700)	(95,564)	(1,208,263)
Gastos administrativos y generales	(770,385)	(4,885)	(775,270)
Otros gastos	(20,017)	-	(20,017)
Gastos financieros	(80,390)	29,052	(51,338)
Resultado del ejercicio	1,908,548	(92,564)	1,815,984
Participación a trabajadores	(257,151)	-	(257,151)
Impuesto a la Renta	(275,187)	-	(275,187)
Resultado neto del ejercicio	1,376,210	(92,564)	1,283,646
Otros ingresos integrales	-	-	-
Resultado integral del ejercicio	1,376,210	(92,564)	1,283,646



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.4 FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS A NIIF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010.

EMPRESA MODELO S.A.			
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA - APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF			
AJUSTES PARA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA			
(en miles de US dólares)			
	Dic-31-10	Dic-31-09	Notas
ACTIVO			
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo, neto	1,146,431	1,348,447	3
Propiedades disponibles para la venta	360,527	-	4
Inversiones en otras empresas	180,263	180,186	5
Impuestos diferidos	159,311	-	6
	1,846,532	1,528,634	
Activos corrientes			
Inventarios	5,205,711	5,897,539	7
Cuentas por cobrar comerciales	4,992,653	4,016,167	8
Otros activos corrientes	1,109,200	1,385,063	9
Efectivo y equivalentes	846,656	925,390	10
	12,154,220	12,224,160	
Total activo	14,000,753	13,752,793	
PATRIMONIO Y PASIVOS			
Patrimonio			
Capital social	4,400,000	2,000,000	11
Reserva legal	59,479	200,486	
Reserva de capital	-	1,766,129	
Reserva facultativa	23,452	23,452	
Reserva por revaluación de activos	159,836	-	12
Utilidades retenidas	89,788	6,604	
Resultado neto del ejercicio	1,283,646	1,302,863	
	6,016,201	5,299,535	
Pasivo no corriente			
Préstamos a largo plazo	113,761	78,761	13
Impuesto diferido	57,891	-	14
Provisiones a largo plazo	434,129	72,872	15
	605,781	151,633	
Pasivo corriente			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4,734,593	5,839,671	16
Anticipo de clientes	1,014,838	1,264,463	
Préstamos a corto plazo	322,657	596,377	17
Impuestos corrientes por pagar	917,212	516,636	18
Provisiones a corto plazo	389,472	84,480	19
	7,378,771	8,301,626	
Total patrimonio y pasivos	14,000,753	13,752,793	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES - APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF			
Por el ejercicio económico 2010			
(en US dólares)			
	Dic-31-10	Dic-31-09	
Ventas netas	20,073,049	17,705,012	
Costo de productos vendidos	(16,288,017)	(14,190,983)	
Utilidad bruta en ventas	3,785,032	3,514,029	
Otros ingresos	95,786	65,426	20
Gastos de ventas	(1,205,204)	(999,216)	21
Gastos administrativos y generales	(788,275)	(576,798)	22
Otros gastos	(20,017)	(20,283)	23
Gastos financieros	(51,338)	(51,239)	24
Resultado del ejercicio	1,815,984	1,931,919	
Participación a trabajadores	(257,151)	(289,788)	
Impuesto a la Renta	(275,187)	(339,267)	
Resultado neto del ejercicio	1,283,646	1,302,864	
Otros ingresos integrales	-	-	
Resultado integral del ejercicio	1,283,646	1,302,864	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.								
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO								
Año terminado en Diciembre 31, 2010								
(en US dólares)								
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Capital	Reserva Facultativa	Reserva por Revaluación de activos fijos	Utilidades retenidas	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio Accionistas
Saldos a Diciembre 31, 2008	1,500,000	200,486	1,797,340	23,452	-	6,604	468,790	3,996,672
Transferencia a Resultado de ejercicios anteriores						468,790	(468,790)	-
Incremento de capital	500,000		(31,210)			(468,790)		(0)
Resultado del ejercicio							1,931,919	1,931,919
Participación a trabajadores e Impuesto a la Renta por el ejercicio							(629,055)	(629,055)
Saldos a Diciembre 31, 2009	2,000,000	200,486	1,766,129	23,452	-	6,604	1,302,864	5,299,535
Ajustes por conversión a NIIF (a)								-
Reserva por revaluación de activos fijos					159,836			159,836
Activación leasing financiero						13,837		13,837
Provisión para jubilación patronal						(125,432)		(125,432)
Provisión para deshaucio a trabajadores						(171,706)		(171,706)
Provisión para cuentas incobrables						(63,514)		(63,514)
Provisión para garantías a clientes						(170,000)		(170,000)
Saldos ajustados a NIIF a Enero 1, 2010	2,000,000	200,486	1,766,129	23,452	159,836	(510,212)	1,302,864	4,942,555
Apropiación de utilidades		130,286					(130,286)	-
Transferencia a Resultado de ejercicios anteriores						1,172,577	(1,172,577)	-
Incremento de capital (b)	2,400,000	(271,294)	(1,766,129)			(362,577)		(0)
Distribución de dividendos (c)						(210,000)		(210,000)
Resultado del ejercicio							1,908,548	1,908,548
Participación a trabajadores e Impuesto a la Renta por el ejercicio							(532,338)	(532,338)
Ajustes por conversión a NIIF								
Depreciación acumulada							7,481	7,481
Provisión para jubilación patronal							(26,315)	(26,315)
Provisión para desahucio a empleados							(22,503)	(22,503)
Activación leasing financiero							29,052	29,052
Provisión para cuentas incobrables							(25,278)	(25,278)
Provisión para garantías a clientes							(55,000)	(55,000)
Saldos a Diciembre 31, 2010	4,400,000	59,479	-	23,452	159,836	89,788	1,283,646	6,016,201

(a) (c) Aprobado por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 30 de marzo de 2010.

(b) Resuelto por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 30 de marzo de 2010. Inscrito en el Registro Mercantil del Cantón Cuenca bajo el número 345, el 9 de noviembre de 2010.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF	
Año terminado en Diciembre 31, 2010	
(en US dólares)	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Efectivo recibido de clientes	18,735,721
Efectivo pagado a proveedores y empleados	(18,529,950)
Efectivo proveniente de las operaciones	205,770
Impuestos anticipados	422,312
Intereses pagados, neto de intereses ganados	(85,680)
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades de operación	542,403
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Efectivo proveniente de:	
Ingresos no operacionales	10,577
Venta de activos fijos e indemnizaciones de seguros	45,277
Efectivo usado en:	
Compra de activos fijos	(159,030)
Gastos no operacionales	(5,143)
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades de inversión	(108,319)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Efectivo proveniente de:	
Préstamo a corto plazo	35,000
Efectivo usado en:	
Pasivos a largo plazo	(288,377)
Distribución de dividendos	(259,441)
Efectivo neto proveniente de (usado en) actividades de financiamiento	(512,818)
Incremento neto de efectivo y equivalentes	(78,734)
Efectivo y equivalentes a Diciembre 31 de 2009	925,390
Efectivo y equivalentes a Diciembre 31 de 2010	846,656



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.			
CONCILIACION DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS OPERACIONES			
APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF			
Año terminado en Diciembre 31, 2010			
(en US dólares)			
		AJUSTES	
Resultado del ejercicio	1,908,548		1,908,548
Más ajustes por:			
Depreciaciones	240,204	(7,481)	232,723
Provisión para cuentas incobrables	21,718	25,278	46,996
Pérdida por deducibles de seguros	456		456
Costo de ventas de activos fijos	10,417		10,417
Provisión para Jubilación Patronal	15,300	26,315	41,615
Provisión para Desahucio a empleados	-	22,503	22,503
Provisión para garantías a clientes	-	55,000	55,000
Gastos no operacionales	49,452		49,452
	337,547	121,616	459,162
Menos ajustes por:			
Ingreso por venta de activos fijos	32,902		32,902
Ingreso por indemnizaciones de seguros	4,832		4,832
Ingresos no operacionales	58,315		58,315
	96,048	-	96,048
Efectivo neto provisto por actividades de operación	2,150,046	121,616	2,271,662
Variación en los componentes del capital de trabajo:			
(Aumento) disminución de cuentas por cobrar a clientes	(1,337,329)	(25,278)	(1,362,606)
(Aumento) disminución de impuestos anticipados	468,375		468,375
(Aumento) disminución de inventarios	691,828		691,828
Aumento (disminución) de cuentas por pagar a proveedores y empleados	(1,422,694)	(96,338)	(1,521,828)
Aumento (disminución) de intereses por pagar	(5,028)		(5,028)
	(1,604,847)	(121,616)	(1,729,259)
Efectivo proveniente de las operaciones	545,200	-	542,403



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS – APROXIMACIÓN BAJO NIIF

Al 31 de Diciembre de 2010

1. Identificación de la compañía:

La empresa es una Sociedad Anónima constituida mediante escritura pública en Enero de 1990; su actividad principal es la fabricación y comercialización de cocinas.

2. Principales políticas contables:

Inventarios.- Se registran al valor menor entre su costo y su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Son valuados al costo promedio.

Propiedad, planta y equipo.- Los ítems se registran al costo y costo reexpresado menos la depreciación acumulada correspondiente y cualquier pérdida por deterioro del valor. La depreciación es calculada por el método de línea recta durante la vida útil estimada de los activos.

Inversiones en asociadas.- Se contabilizan al costo menos cualquier pérdida por deterioro. Los ingresos por dividendos se incluyen en otros ingresos.

Ingresos de actividades ordinarias.- El ingreso por venta de bienes se reconoce al momento de la transferencia de dominio.

Costos por préstamos.- Los costos por préstamos se reconocen en el período en el que se incurre en ellos.

Impuesto a las ganancias.- Comprende la suma del impuesto corriente por pagar generado por el resultado del ejercicio, y el impuesto diferido generado por las diferencias temporarias.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Arrendamientos.- Los activos en arrendamiento financiero son reconocidos como activos y se les da el tratamiento acorde con su clasificación. Los arrendamientos operativos se cargan a resultados.

Deterioro del valor de los activos.- Se revisa el valor de Propiedades, planta y equipo, Inventarios e inversiones en asociadas a la fecha de Balance para determinar si existen indicios de deterioro de su valor; y de existir, se reconoce como una pérdida por deterioro en el Resultado.

Jubilación patronal y desahucio.- Se estima en base a la normativa establecida en el país y se actualiza cada año.

Provisión para garantías a clientes.- Los bienes que fabrica y comercializa la empresa tienen una garantía de un año por defectos de fabricación. La provisión se realiza en base a las ventas.

Operaciones descontinuadas.- No se han presentado en el ejercicio.

3. Propiedad, planta y equipo, neto:

A Diciembre 31 de 2010, los componentes de este rubro son los siguientes:

	(en US dólares)		Tasa de Depreciación
	2010	2009	
Terrenos	95.595	95.595	-
Edificios	178.000	407.251	5 %
Maquinaria y equipo de producción	1.479.803	1.464.394	10 %
Matrices	643.804	632.052	10 %
Instalaciones y adecuaciones	126.028	126.028	10 %
Muebles y enseres	137.414	131.638	10 %
Equipo de computación	132.578	134.620	33 %
Vehículos	364.695	228.151	14 %
Repuestos y herramientas	257.290	257.290	50
Otros activos fijos	7.112	24.271	10 %
Montaje en curso	4.272	5.250	-
Bien inmueble		360.527	-
	3.426.592	3.867.067	
Depreciación acumulada	(2.280.162)	(2.518.620)	
Total	1.146.431	1.348.447	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4. Propiedades disponibles para la venta:

A Diciembre 31 de 2010, comprende un bien inmueble que la empresa mantiene con la intención de venderlo.

5. Inversiones permanentes:

El rubro inversiones permanentes a Diciembre 31 de 2010 está registrado a su valor en libros, y se integra como sigue:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Financiera Provincial S.A.	1.066	989
Empresa Modelo S.A.	9.594	9.594
Empresa de Porvenir S.A.	168.804	168.804
Empresa ABC S.A.	799	799
Total	180.263	180.186

6. Activos por impuestos diferidos

A Diciembre 31 de 2010, comprende los efectos fiscales futuros esperados generados por las provisiones para Jubilación patronal y desahucio a empleados, así como la Provisión para cuentas incobrables y la Provisión para garantías a clientes.

7. Inventarios:

A Diciembre 31 de 2010, los inventarios son los siguientes:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Productos terminados	2.225.561	1.617.256
Mercaderías	2.718	6.779
Materia prima	1.097.783	2.417.098
Materiales y otros	1.046.579	1.040.670
Productos en proceso	385.106	271.186
Repuestos, accesorios y	232.614	239.625
Mercaderías en tránsito	215.350	304.925
Total	5.205.711	5.897.539



UNIVERSIDAD DE CUENCA

8. Cuentas por cobrar comerciales:

Las cuentas por cobrar comerciales a Diciembre 31 de 2010 son:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Clientes	5.173.734	4.099.186
Provisión para cuentas malas	(181.081)	(83.019)
Total	4.992.653	4.016.167

9. Otros activos corrientes:

Los Otros activos corrientes a Diciembre 31 de 2010 son los siguientes:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Deuda de cliente, refinanciada	286.660	325.136
Documentos por cobrar a clientes	32.813	19.048
Deudas de empleados	17.767	18.227
Pagos anticipados	28.004	5.694
Impuestos anticipados	20.108	250.487
Crédito tributario por Renta	205.577	47.791
Crédito tributario por IVA	200.910	670.921
Otras cuentas por cobrar	314.564	29.910
Total	1.109.200	1.367.213

10. Efectivo y equivalentes:

A Diciembre 31 de 2010, comprende:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Caja	21.182	16.325
Bancos	825.474	909.066
Total	846,656	925,390

11. Capital social:

El capital social a Diciembre 31 de 2010 está representado por 110.000.000 acciones ordinarias y nominativas de cuatro centavos de dólar cada una.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

12. Reserva por revaluación de activos:

A Diciembre 31 del 2010, corresponde a la valuación de los rubros de Propiedad, Planta y equipo: Edificios y Vehículos según informe de perito aprobado por la Superintendencia de Compañías.

13. Préstamos a largo plazo:

Comprende deudas con accionistas a tres años plazo y una tasa de interés del 8% anual.

14. Pasivos por impuestos diferidos:

A Diciembre 31 del 2010, comprende los efectos fiscales futuros esperados generados por la Revaluación de Activos fijos y la activación de Leasing Financiero.

15. Provisiones a largo plazo:

Al 31 de diciembre de 2010, el rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Jubilación patronal	239.919	72.871
Desahucio a empleados	194.210	
Total	434.129	72.871



UNIVERSIDAD DE CUENCA

16. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar:

A Diciembre 31 de 2010 corresponde a:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Proveedores nacionales	801.187	756.606
Proveedores del exterior	3.553.561	4.450.307
Retenciones al personal	36.863	30.378
Intereses por pagar	6.429	11.457
Dividendos por pagar	47.101	96.542
Participación a trabajadores	257.151	289.788
Otras cuentas por pagar	32.301	204.592
Total	4.734.593	5.839.671

17. Préstamos a corto plazo:

Este rubro, al 31 de diciembre de 2010 se conforma por:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Institución Financiera nacional *	300.000	200.000
Institución Financiera del exterior		300.000
Deuda a terceros **	8.000	96.377
Leasing Financiero ***	14.657	
Total	322.657	596.377

* El crédito fue realizado a la tasa de interés del 9,80% anual y a 180 días plazo.

** Deuda con personas naturales a 3 meses plazo y a una tasa de interés del 9% anual.

*** La operación fue realizada a 35 meses plazo y a una tasa de interés del 10.50% anual.

18. Impuestos corrientes por pagar:

A Diciembre 31 de 2010 corresponde a:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Impuestos corrientes por pagar	757.901	516.636
Impuestos por ajustes NIIF	159.311	
Total	917.212	516.636



UNIVERSIDAD DE CUENCA

19. Provisiones a corto plazo:

A Diciembre 31 de 2010 corresponde a:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Provisiones para beneficios sociales	164.472	84.480
Provisión para garantías a clientes	225.000	
Total	389.472	84.480

20. Ingresos no operacionales:

Al 31 de diciembre de 2010 este rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Reversión de provisiones	23.275	37.983
Notas de crédito de proveedores	21.844	13.632
Ingresos por venta de activos fijos	32.902	
Otros no operacionales	17.765	13.807
Total	95.786	65.425

21. Gastos de ventas:

En este rubro a diciembre 31 de 2010 se incluye lo siguiente:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Gastos del personal	361.262	290.279
Gastos de exportaciones	88.435	148.123
Fletes	128.740	141.329
Arriendos	96.837	69.478
Seguros	78.509	50.704
Servicios prestados	61.322	27.333
Depreciaciones	56.186	36.073
Gasto cuentas incobrables	46.996	38.604
Jubilación patronal y desahucio	12.824	
Provisión para cuentas incobrables	55.000	
Otros gastos de gestión de ventas	222.152	197.288
Total	1,208.263	999.216



UNIVERSIDAD DE CUENCA

22. Gastos administrativos y generales:

En este rubro se incluyen los siguientes gastos por el año terminado en diciembre 31 de 2010.

	(en US dólares)	
	2010	2009
Gastos del personal	351.454	310.788
Honorarios profesionales	85.116	
Comunicaciones	22.236	28.740
Contribuciones	26.897	17.692
Impuestos, multas y otros	46.063	27.134
Seguros	19.958	20.270
Jubilación patronal y desahucio	9.618	3.845
Depreciaciones	11.849	15.928
Otros gastos	202.079	152.753
Total	775.270	576.797

23. Otros Gastos:

A diciembre 31 de 2010 este rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2010	2009
Costo de ventas de activo fijo	10,417	
Otros gastos no operacionales	9.600	20.282
Total	20.017	20.282

24. Gastos financieros:

A diciembre 31 de 2010 este rubro está compuesto por:

	(en US dólares)	
	2009	2008
Intereses pagados, neto de ingresos	80.390	51.238
Cuotas de leasing	(29.052)	
Total	51.338	51.238



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.5 ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 Y 2009.

EMPRESA MODELO S.A.					
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA - APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF					
(en US dólares)					
	Dic-31-10	%	Dic-31-09	%	Variación
ACTIVO					
Activos no corrientes					
Propiedad, planta y equipo, neto	1,146,431	8.19%	1,348,447	9.80%	-14.98%
Propiedades disponibles para la venta	360,527	2.58%	-	0.00%	100.00%
Inversiones en otras empresas	180,263	1.29%	180,186	1.31%	0.04%
Impuestos diferidos	159,311	1.14%	-	0.00%	100.00%
	1,846,532	13.19%	1,528,634	11.12%	20.80%
Activos corrientes					
Inventarios	5,205,711	37.18%	5,897,539	42.88%	-11.73%
Cuentas por cobrar comerciales	4,992,653	35.66%	4,016,167	29.20%	24.31%
Otros activos corrientes	1,109,200	7.92%	1,385,063	10.07%	-19.92%
Efectivo y equivalentes	846,656	6.05%	925,390	6.73%	-8.51%
	12,154,220	86.81%	12,224,160	88.88%	-0.57%
Total activo	14,000,753	100.00%	13,752,793	100.00%	1.80%
PATRIMONIO Y PASIVOS					
Patrimonio					
Capital social	4,400,000	31.43%	2,000,000	14.54%	120.00%
Reserva legal	59,479	0.42%	200,486	1.46%	-70.33%
Reserva de capital	-	0.00%	1,766,129	12.84%	-100.00%
Reserva facultativa	23,452	0.17%	23,452	0.17%	0.00%
Reserva por revaluación de activos	159,836	1.14%	-	0.00%	100.00%
Utilidades retenidas	89,788	0.64%	6,604	0.05%	1259.68%
Resultado neto del ejercicio	1,283,646	9.17%	1,302,863	9.47%	-1.48%
	6,016,201	42.97%	5,299,535	38.53%	13.52%
Pasivo no corriente					
Préstamos a largo plazo	113,761	0.81%	78,761	0.57%	44.44%
Impuesto diferido	57,891	0.41%	-	0.00%	100.00%
Provisiones a largo plazo	434,129	3.10%	72,872	0.53%	495.74%
	605,781	4.33%	151,633	1.10%	299.50%
Pasivo corriente					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4,734,593	33.82%	5,839,671	41.71%	-18.92%
Anticipo de clientes	1,014,838	7.25%	1,264,463	9.03%	-19.74%
Préstamos a corto plazo	322,657	2.30%	596,377	4.26%	-45.90%
Impuestos corrientes por pagar	917,212	6.55%	516,636	3.69%	77.54%
Provisiones a corto plazo	389,472	2.78%	84,480	0.60%	361.02%
	7,378,771	52.70%	8,301,626	60.36%	-11.12%
Total patrimonio y pasivos	14,000,753	100.00%	13,752,793	100.00%	1.80%



UNIVERSIDAD DE CUENCA

EMPRESA MODELO S.A.					
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES - APROXIMACIÓN A E/F BAJO NIIF					
Por el año terminado en Diciembre 31, 2010					
(en US dólares)					
	Dic-31-10	%	Dic-31-09	%	Variación
Ventas netas	20,073,049	100.00%	17,705,011	100.00%	13.37%
Costo de productos vendidos	(16,270,774)	-81.06%	(14,190,983)	-80.15%	14.66%
Utilidad bruta en ventas	3,802,275	18.94%	3,514,028	19.85%	8.20%
Otros ingresos	95,786	0.48%	65,426	0.37%	46.40%
Gastos de ventas	(1,175,464)	-5.86%	(999,216)	-5.64%	17.64%
Gastos administrativos y generales	(787,515)	-3.92%	(576,798)	-3.26%	36.53%
Otros gastos	(20,017)	-0.10%	(20,283)	-0.11%	-1.31%
Gastos financieros	(76,577)	-0.38%	(51,239)	-0.29%	49.45%
Resultado del ejercicio	1,838,487	9.16%	1,931,918	10.91%	-4.84%
Participación a trabajadores	(257,151)	-1.28%	(289,788)	-1.64%	-11.26%
Impuesto a la Renta	(275,187)	-1.37%	(339,267)	-1.92%	-18.89%
Resultado neto del ejercicio	1,306,149	6.51%	1,302,863	7.36%	0.25%
Otros ingresos integrales	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
Resultado integral del ejercicio	1,306,149	6.51%	1,302,863	7.36%	0.25%

EMPRESA MODELO S.A.					
INDICES FINANCIEROS					
		2010		2009	
Rentabilidad financiera	Resultado neto	1,306,149	27.60%	1,302,863	32.60%
	Capitales propios	4,732,555		3,996,671	
Rentabilidad económica	Resultado neto	1,838,487	13.13%	1,931,918	14.05%
	Activo total	14,000,753		13,752,794	
Grado de endeudamiento	Pasivo total	7,984,552	57.03%	8,453,259	61.47%
	Pasivo y patrimonio	14,000,753		13,752,794	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Margen de beneficio	Beneficio operativo	1,838,487	9.16%	1,931,918	10.91%
	Ventas	20,073,049		17,705,011	
Rotación del activo total	Ventas	20,073,049	1.43	17,705,011	1.29
	Activo total	14,000,753		13,752,794	
Rotación del activo fijo	Ventas	20,073,049	17.51	17,705,011	13.13
	Activo fijo	1,146,431		1,348,447	
Rotación del activo corriente	Ventas	20,073,049	1.65	17,705,011	1.45
	Activo corriente	12,154,220		12,206,310	
Rotación de clientes	Ventas	20,073,049	4.02	17,705,011	4.41
	Saldo 1/2 clientes	4,992,653		4,016,167	
Grado de autonomía	Capitales propios	4,732,555	33.80%	3,996,671	29.06%
	Activo total	14,000,753		13,752,794	
Coef.financiación activo fijo	Capitales permanentes	4,732,555	412.81%	3,996,671	296.39%
	Activo fijo	1,146,431		1,348,447	
Coef.financiación activo corriente	Pasivo corriente	7,378,771	60.71%	8,301,626	68.01%
	Activo corriente	12,154,220		12,206,310	
Solvencia total	Activo total	14,000,753	1.75	13,752,794	1.63
	Pasivo total	7,984,552		8,453,259	
Solvencia técnica	Activo corriente	12,154,220	1.65	12,206,310	1.47
	Pasivo corriente	7,378,771		8,301,626	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	Disponible+Realiz.corto	6,052,367		6,822,929	
Tesorería	-----	-----	0.82	-----	0.82
	Pasivo corriente	7,378,771		8,301,626	
	Disponible+Cuentas por cobrar	5,839,309		4,941,558	
Liquidez	-----	-----	0.79	-----	0.60
	Pasivo corriente	7,378,771		8,301,626	
	Disponible	846,656		925,390	
Prueba ácida	-----	-----	0.11	-----	0.11
	Pasivo corriente	7,378,771		8,301,626	

ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

RENTABILIDAD FINANCIERA.- Este ratio es fruto de la relación existente entre el resultado neto y los capitales propios que posee la empresa fue de 27.60% para el año 2010 vs. el 32,60% que se obtuvo para el ejercicio 2009. La disminución en este índice para este año se debe a un incremento en los gastos de ventas y administración en un 17 y 36% respectivamente, comparado con el ejercicio anterior.

RENTABILIDAD ECONÓMICA.- En lo que se refiere a la rentabilidad sobre el activo y en concordancia con lo señalado para la rentabilidad financiera, se obtiene una disminución de este índice con respecto al año 2009 de un 0,92% al haber alcanzado este ratio el 14.05% comparado con el año anterior en el que fue del 13.13%.

MARGEN DE BENEFICIO.- Este ratio fruto de la relación del resultado neto sobre las ventas nos posibilita conocer el porcentaje de beneficio obtenido por cada unidad monetaria de ventas, para el caso de la empresa Modelo S.A. en el año 2010 este porcentaje es de 9,16% vs. 10,91% obtenido en el año anterior.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

GRADO DE ENDEUDAMIENTO.- El nivel de endeudamiento de la empresa ha experimentado un decremento, pasando del 61,47% que tenía en el año 2009 al 57.03% para el año 2010. Esto debido en gran parte a una disminución del rubro de pasivo corriente Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

COEFICIENTE DE FINANCIACIÓN DE ACTIVO CORRIENTE E INDICE DE SOLVENCIA TOTAL.- El activo corriente de la empresa está financiado en el 60,71% con el pasivo corriente comparado con el 68,01% que se tenía en el año anterior, se considera una mejora; y por otro lado la empresa posee 1.75 unidades monetarias de su activo total para hacer frente a una unidad monetaria del pasivo total que en concordancia con el anterior indicador, presenta un incremento para este año comparado con 1.63 unidades monetarias que se obtuvo en el 2009.

SOLVENCIA TECNICA Y LIQUIDEZ.- El ratio de solvencia técnica nos indica que para el año 2010 la empresa dispone de 1,65 unidades monetarias para hacer frente a cada unidad monetaria del pasivo corriente. En lo referente al índice de prueba ácida, esta relación es de 0.11 unidades monetarias disponibles para respaldar en el corto plazo cada unidad monetaria de pasivo corriente valor que no ha variado en relación con el ejercicio anterior. Es necesario se realice un exhaustivo control sobre las cuentas por cobrar de la empresa para mantener niveles adecuados de liquidez.

ROTACIÓN DE CLIENTES.- En el año 2010 tenemos que este índice presenta una leve disminución al pasar del 4.41 en el 2009 al 4.02 en el presente año. La empresa debe tener en cuenta que se debe tender a



UNIVERSIDAD DE CUENCA

siempre que la rotación de clientes sea alta para que la liquidez de la empresa mejore.

INDICE DUPONT MODIFICADO

El sistema DUPONT facilita la elaboración de un análisis integral de las razones de rotación y del margen de utilidad sobre ventas y muestra la forma en que diversas razones interactúan entre sí para determinar la tasa de rendimiento sobre los activos. El sistema DUPONT integra o combina los principales indicadores financieros con el fin de determinar la eficiencia con que la empresa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y el multiplicador de capital.

Margen de utilidad en ventas.- Las empresas deben buscar que la rotación de sus productos sea alta para mejorar su rentabilidad. Si se maneja un buen margen de utilidad se puede ser rentable sin vender una gran cantidad de unidades. Las empresas que utilizan este sistema, aunque pueden tener una buena rentabilidad, no están utilizando eficientemente sus activos ni capital de trabajo, puesto que deben tener un capital inmovilizado por un mayor tiempo.

Uso eficiente de sus activos fijos.- Un producto con una rotación más alta es mucho más rentable que un producto con alto margen y baja rotación. Lo anterior significa que no siempre la rentabilidad esta en vender a mayor precio sino en vender una mayor cantidad a un menor precio.

Multiplicador de apalancamiento financiero.- El uso de este multiplicador para hacer la conversión del rendimiento sobre activos al rendimiento sobre



UNIVERSIDAD DE CUENCA

patrimonio neto refleja el impacto del uso de la deuda en el rendimiento de la empresa.

Ecuación:

(Utilidad neta / ventas) * (ventas / activo total) * (Multiplicador de apalancamiento financiero)

Indice Dupont modificado =

Año 2010 = $0.07 * 1.43 * 2.96 = 0.28 = 28\%$

Año 2009 = $0.07 * 1.29 * 3.44 = 0.33 = 33\%$

El rendimiento sobre el Patrimonio neto es del 28% para la empresa Modelo S.A. Este índice comparado con la tasa de interés que podrían obtener los accionistas si tuvieran su dinero en otro tipo de inversión es un rendimiento aceptable; sin embargo, se observa una disminución de cinco puntos en este indicador con respecto al año 2009. Podemos también observar en este índice que el factor con mayor desempeño es el multiplicador de apalancamiento financiero, por ello, la empresa tendría un descenso en su rentabilidad si incrementa su endeudamiento con terceros en lugar de hacerlo con los propietarios de la misma.

ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Este estado financiero nos permite medir el desempeño de la empresa para generar fondos que le permitan financiar sus operaciones, realizar inversiones en busca del crecimiento de la empresa, cancelar sus pasivos y entregar a los propietarios dividendos satisfactorios.

La empresa Modelo S.A. presenta flujos de efectivo de operación positivos en los ejercicios económicos 2009 y 2010, lo que nos indica que la empresa no tiene problemas para generar capital de trabajo. El flujo de inversión es



UNIVERSIDAD DE CUENCA

negativo debido a la adquisición de Propiedad, planta y equipo que por lo general representa una representativa salida de efectivo. En lo que respecta al flujo de financiamiento, podemos observar que se han venido pagando dividendos a los accionistas y cancelando los préstamos a largo plazo.

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

En cuanto al patrimonio de la empresa vemos que hay una predisposición de los accionistas a fortalecerlo; ello se manifiesta en la permanente capitalización de resultados.

3.6 ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO EN LA EMPRESA MODELO S.A. POR LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

El impacto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la compañía Empresa Modelo S.A. no representa una afección significativa a las cifras. El valor acumulado de los ajustes asciende a una disminución de US\$ 516,815 en utilidades retenidas y de US\$ 92,564 en el resultado del ejercicio 2010, fruto del reconocimiento y ajuste a provisiones. El ajuste patrimonial derivado de la revaluación de Propiedad, Planta y equipo es de US\$ 159,836.

En lo referente a los indicadores financieros si realizamos un análisis comparativo sin considerar los ajustes realizados bajo NIIF se observa que los mismos no presentan variaciones significativas; excepto en el indicador de Grado de endeudamiento en el que sin los ajustes NIIF disminuye cuatro puntos porcentuales y en el Coeficiente de financiación del activo corriente en el que las cifras sin ajustes presentan un indicador tres puntos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

porcentuales menor. El rendimiento sobre el Patrimonio neto es del 28% para la empresa con ajustes NIIF y del 27% en NEC.

La empresa con la adopción de la nueva normativa está mejorando la transparencia de su información y eso representa no solo un beneficio para los accionistas de la misma sino también para los usuarios internos quienes son los responsables de la gestión.

3.7 OPINIONES DE EXPERTOS RESPECTO DE SU CRITERIO SOBRE CUÁL ES EL IMPACTO FINANCIERO QUE LAS EMPRESAS ECUATORIANAS TENDRÁN FRUTO DE LA ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

A continuación se presenta un resumen de las opiniones emitidas por profesionales en las áreas de Contabilidad y Auditoría respecto del tema en estudio, en base a las siguientes preguntas planteadas.

Como cree usted que ha afectado la adopción de las NIIF a la Información financiera de las empresas ecuatorianas?

En la mayoría de casos la afección se relaciona con la revalorización de activos fijos y la afectación patrimonial correspondiente. Además la adopción no es solo un cambio de políticas contables, más bien conlleva también un cambio en los reportes financieros, control interno, tesorería, asuntos legales, etc., que en su mayoría no han sido analizados y las Compañías no se han concientizado. Desde el punto de vista fiscal, el efecto del re avalúo de activos fijos incrementará el anticipo al impuesto a la renta.

Los efectos en los ajustes tanto de activos y pasivos, van a variar dependiendo de la actividad de la empresa, de factores internos y externos



UNIVERSIDAD DE CUENCA

en los que se basaron decisiones cuyos resultados van a tener un efecto patrimonial importante; por ejemplo, si una empresa por los resultados del ejercicio negativos estaba en causal de disolución, podría mejorar su patrimonio si su activo fijo o propiedad de inversión estaba sub valorado y era necesario un revalúo comercial o catastral; o en otro caso, que exista una cartera cuya provisión de incobrabilidad no refleja su valor real y que el efecto patrimonial le ponga a la compañía en serias dudas de su continuidad como negocio en marcha.

La ley de régimen tributario interno gobernaba la preparación de los estados financieros, principalmente en la estimación de ciertas partidas como por ejemplo: la estimación de la vida útil de la depreciación, la obsolescencia de los inventarios, el deterioro de la cartera de clientes. Por lo cual los principios contables quedaban en segundo plano. Ahora con la adopción de las NIIF's las normas y principios contables retoman una nueva fuerza y se independizan de la norma tributaria.

Cuáles cree usted que son los beneficios más importantes que se tienen con la adopción de las NIIF?

Se considera que los estados financieros bajo NIIF son información de alta calidad, que permite la comparación con Compañías de otros países que apliquen también estas normas.

Uno de los beneficios más importantes de la implementación de las NIIF es que convierte a las empresas más competitivas; estas incrementan la comparabilidad y transparencia de la información financiera que ayuda a las directivas a tomar decisiones acertadas; brindan credibilidad y facilitan la gestión de créditos así como nuevos negocios. Permite analizar de mejor forma el desempeño de las empresas, incrementando transparencia y atención a los inversores; mejora la presentación de estados financieros creando mejores herramientas para el análisis de desempeño.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Qué cambios en las políticas contables cree usted que afectan en mayor medida a la información financiera de las empresas?

- Estimaciones y juicios contables.
- Valoración y vida útil de propiedad, planta y equipo.
- Pérdidas por deterioro de determinados activos financieros y no financieros.
- Cálculo y estimación de provisiones para beneficios a los empleados, post – empleo.
- Criterios para el reconocimiento de activos y pasivos por impuesto a la renta diferido.

En su criterio, los ajustes contables que deben realizar las empresas en sus estados financieros para acoplarse a los requerimientos de las NIIF afectan el análisis financiero de los mismos? En el período de transición? En los períodos posteriores? Cómo cree usted que se afecta?

Los estados financieros en el periodo de transición deben ajustarse con el propósito de hacerlos comparativos con periodos posteriores, razón por la cual en un análisis financiero no inciden significativamente, más bien una adecuada interpretación resulta apropiada y efectiva, acoplada a la realidad de la empresa. La diferencia radica en la estructura, para lo cual se acompañarán con las notas explicativas.

La modificación a los estados financieros por efecto de las NIIF los vuelve comparables una vez realizada la implementación y los siguientes periodos; sin embargo, en el momento de transición el análisis financiero de los mismos se ve afectado por cuanto los activos y pasivos han sido reexpresados para que cumplan con las NIIF.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

De acuerdo a su experiencia, como cree usted que pueden los analistas financieros ayudarse en su trabajo con el problema de comparabilidad que se les presenta por el cambio de políticas contables?

La información suplementaria es fundamental para un analista financiero, las notas explicativas servirán para una adecuada interpretación. Adicionalmente el analista debe tener conocimiento de la normativa. Pueden ayudarse en su trabajo haciendo reexpresiones retroactivas de los rubros de los estados financieros que deseen analizar a fin de que los indicadores utilizados en los análisis financieros sean comparables con los de los periodos anteriores. Es importante apoyarse de los estados financieros preparados en el periodo de transición y primer año de adopción.

Cree usted que la información financiera suministrada por las empresas ayuda a clarificar el efecto de los cambios en el análisis financiero?

Es importante que la empresas revelen toda la información posible. Ayuda siempre y cuando los registros tengan una razón de ser y que los valores reflejen la realidad de la compañía; caso contrario, no. El gran deseo de los analistas financieros consiste principalmente en que los estados financieros sean preparados bajo NIIF con la consigna que la información suministrada tiene un grado muy alto de criterios financieros y no tributarios.

Cuáles son los métodos de análisis financiero que usted maneja en su actividad profesional?

Los procedimientos analíticos de acuerdo a la NIA 520, que comprende el estudio de relaciones entre datos financieros y no financieros, entre los cuales podemos citar:

1. Comparación de los informes financieros de la entidad contra:
 - a) Años anteriores,
 - b) Otras compañías en su industria,



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- c) Presupuestos y pronósticos, y
 - d) Estimaciones predecibles del auditor.
2. Análisis de las relaciones entre los elementos de la información financiera que se espera conforme un patrón pronosticable.
 3. Comparación entre la información financiera y no financiera.
 4. Índices financieros.

Análisis financiero vertical y horizontal

Cuáles cree usted que son los indicadores financieros más afectados dentro del análisis de los estados financieros con la adopción de las NIIF? Por qué? Como se podría disminuir el efecto?

Considerando que la revalorización de activos fijos es el principal impacto en la mayoría de las Compañías y que esto ocasiona un incremento en el activo y patrimonio, los índices relacionados con estos dos elementos serían diferentes de acuerdo a su comportamiento normal, podemos citar entonces:

- Rentabilidad Capital Propio
- Rentabilidad Activo
- Endeudamiento
- Coeficiente Inmovilizado

Qué aconsejaría usted a los directivos de las empresas para asegurar que sus estados financieros sean apegados a la realidad y sirvan de apoyo para la toma de decisiones?

Los directivos deben también capacitarse en temas fundamentales de NIIF y disponer de toda la información complementaria a los estados financieros.

Monitorear frecuentemente el sistema de control interno, el cual debe estar apegado a las NIIF, así como la institucionalización de un sistema de gobierno corporativo que este enfocado a la administración bajo resultados.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Así como la definición de un completo sistema de evaluación de riesgos que ayude a la alta gerencia a tomar decisiones.

Desea usted realizar algún comentario adicional a las consultas que se le han realizado que permita clarificar su posición frente al tema consultado?

Las compañías han asumido las NIIF, otorgando la importancia en su mayoría al departamento contable, sin considerar que su aplicación involucra a todos los departamentos desde la alta gerencia de las organizaciones, que debe apoyar y direccionar todo el proceso, pues existen cambios que realizar al control interno y la evaluación de riesgos que se deben levantar en los procesos.

La administración tributaria se ha involucrado parcialmente en algunos temas, por ejemplo en la estimación de vida útil, sin embargo existen otros temas sobre los cuales se requiere un pronunciamiento técnico.

No existe disposición para las instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, sin embargo estas tienen operaciones que tratan las NIIF.

Los profesionales que nos encontramos involucrados en la preparación de estados financieros y análisis de los mismos tenemos la responsabilidad de iniciar una preparación en evaluación de riesgos, así como estructuración y desarrollo de sistemas de gobierno corporativo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La globalización y la apertura de mercados a nivel mundial vuelven indispensable el contar con normas contables uniformes que permitan acceder a información financiera de alta calidad, diáfana y comparable que se constituya en la herramienta fundamental para la toma de decisiones. Las empresas en Ecuador deben concientizarse sobre la importancia de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera no como un mero cumplimiento de la normativa establecida por el organismo de control sino como una oportunidad de crecimiento y mejora de su competitividad.

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC fueron una adaptación de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC; sin embargo, los cambios que ocurrieron en estas últimas a través de los años, no fueron incorporados a la normativa contable ecuatoriana, especialmente el direccionamiento estratégico de IASB, al determinar un cambio de nombre dirigido a hablar de “información financiera”, concepto que trasciende ampliamente el de Contabilidad, que por su inadecuada aplicación se quedó en la mente de preparadores y usuarios de la información en la mera práctica u operativa contable del registro débito crédito de transacciones y no de hechos económicos que es la perspectiva amplia que plantea la nueva base comprensiva de los IFRS para utilidad de todos los usuarios de esa información financiera para toma de decisiones. La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera va permitir que en el país se aplique cualquier cambio en la normativa contable a la par que en los otros países del mundo y por tanto, la actualización sea continua.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La adopción de las NIIF en el Ecuador permitirá que las empresas en el país reflejen información financiera de calidad, apegada a su realidad económica y no con un enfoque tributario, volviéndose de esta manera una herramienta útil para la toma de decisiones de los diferentes usuarios. La NIC 12 trae consigo conceptos no utilizados antes en el Ecuador que van a permitir a los usuarios de los estados financieros tener una idea clara de cómo la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera influye en la carga tributaria de las empresas y en sus Flujos de Efectivo.

Al momento en el Ecuador se han adoptado como normas contables las Normas Internacionales de Información Financiera; sin embargo la Administración Tributaria no se ha pronunciado al respecto y en la normativa tributaria se indica que la Contabilidad en Ecuador debe ser llevada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC, lo que significa una falta de coordinación institucional que afecta a los diferentes participantes de los procesos económicos del país.

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF hace necesaria no solo la capacitación al personal en el tema contable. Existen conceptos como el gobierno corporativo, la administración de riesgos y el desarrollo de aplicativos informáticos que son ineludibles para una correcta aplicación de la nueva normativa. Si bien es cierto que el área contable y financiera son las directamente involucradas en el proceso, es importante que toda la empresa lo apoye y facilite su implementación.

La introducción del concepto del valor razonable para la medición de los elementos de los estados financieros, la determinación del interés implícito en transacciones que no generan intereses, el reconocimiento de activos y



UNIVERSIDAD DE CUENCA

pasivos por impuestos diferidos, la activación de los arrendamientos financieros, el reconocimiento del deterioro de activos, la revisión de las estimaciones y políticas contables utilizadas por las empresas, el reconocimiento de provisiones, entre otros cambios que se introducen con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera va a influir en todos los elementos de los estados financieros y por supuesto en mediciones de posición financiera, desempeño financiero y capacidad de generación de flujos de efectivo. Un gran número de empresas ecuatorianas posiblemente incrementarán su patrimonio (otras lo verán disminuido) y con ello su carga tributaria debido a que varios de los impuestos en el Ecuador están ligados al monto de sus activos.

Uno de los rubros principales que se afecta con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera es el de Propiedad, Planta y Equipo, y con el rubros relacionados como Patrimonio e Inventario. En el grado en que esta afección sea alta o moderada, influirá en los indicadores financieros relacionados como lo son la Rentabilidad sobre el capital propio, la rentabilidad sobre el activo, el grado de endeudamiento y el coeficiente inmovilizado. En el caso de las empresas industriales el incremento en los costos por depreciación generado por un incremento en sus activos depreciables afectará directamente al costo de producción y al valor del inventario, el mismo que por otro lado deberá ajustarse a su valor de realización.

El reconocimiento de provisiones no realizado antes por las empresas debido a los límites aceptados por la Autoridad Tributaria incidirá de forma directa en los índices de endeudamiento, solvencia y liquidez.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Los analistas financieros deben obtener de la empresa la mayor cantidad de información complementaria a los estados financieros que les permita realizar un trabajo eficiente; especialmente en el año de transición en el cual los ajustes deben ser explicados a detalle para poder separarlos de los cambios producidos netamente por la actividad económica de la empresa.

Los profesionales involucrados en el análisis financiero deben profundizar más en la información financiera cualitativa y cuantitativa de la empresa debido a que las Normas Internacionales de Información Financiera se enfocan más al análisis de los principios contables al momento de registrar un hecho económico, siendo más importante por tanto la esencia económica que la forma legal, para lo cual debe aplicarse el juicio de la administración y el criterio profesional de los preparadores de la información.

La información financiera más afectada con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera será sin duda la de aquellas empresas que estuvieron más apegadas al registro de sus transacciones en base a la forma legal de los mismos y al cumplimiento de la normativa tributaria y que ahora sentirán el impacto por tener que analizar todo su entorno para determinar riesgos, condiciones contractuales, derechos y obligaciones que surgen de los hechos económicos en que pueda verse afectada la organización.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

BIBLIOGRAFÍA

Banco Mundial. Informe sobre la observancia de códigos y normas (ROSC). Ecuador Contabilidad y Auditoría (on line), Washington, 18 de marzo de 2004. http://www.worldbank.org/ifa/rosc_aa_ecu_esp.pdf

International Financial Reporting Standards (IFRS) including International Accounting Standards (IASs) and interpretations as at January 2010 issued directly by International Accounting Standard Board IASB.

Stephen A., Ross – Randolph W., Westerfield – Bradford D., Jordan, Fundamentos de finanzas Corporativas. Séptima Edición, McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A. de C.V., México, 2006

Wild, John J., Subramanyam, K.R., Halsey, Robert F., Análisis de los Estados financieros. Novena edición, McGrawHill, México, 2007

KPMG, Las NIIF comentadas, Editorial Arazandi S.A., España, 2009

Hansen - Holm & Co., Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, Distribuidora de Textos del Pacífico Ediciones S.A., Ecuador, 2009

www.iasb.org

www.fielweb.com.ec