



**UNIVERSIDAD DE CUENCA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORIA**

**ANALISIS DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO, SEGÚN NIIF PYMES, PARA  
LA EMPRESA COMERCIAL “BARATILLO EL GATO” EN EL PERIODO  
COMPRENDIDO DESDE EL 1 DE ENERO, AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**Tesis Previa a la obtención  
del título de Contador Público Auditor**

**AUTORES:           DIANA MARIELA MORALES MORA  
                          DAVID FRANCISCO NARVAEZ SAGUAY**

**Directora:           ING. COM. MARTHA MENA VALENCIA**

**Cuenca, Agosto del 2013**



## RESUMEN

La elaboración de este trabajo de investigación está enfocada al análisis del estado de flujo del efectivo, para la Empresa Comercial “Baratillo El Gato”, con la finalidad de determinar las razones de la permanente situación de iliquidez de la entidad. Para el desarrollo de todo este proceso, se ha partido de los estados financieros de los años 2010 y 2011, en base a NEC; pero el estado de flujo de efectivo, tema de esta tesis, requiere de balances desarrollados en base a NIIF PYMES, por lo que ha sido necesario realizar primeramente la conversión de dichos estados financieros a NIIF.- Todo su desarrollo está detallado más adelante.

La empresa registró sus Estados Financieros del año 2010 y 2011, en base a NEC, debido a que según el cronograma de aplicación de NIIF, no estaba aún obligada a usar esta normativa, basándose en la resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre de 2008, publicado en el R.O. No. 498 del 31 de Diciembre de 2008; según la cual, la Superintendencia de Compañías resuelve establecer un cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF por parte de las compañías y entes sujetos a su control. Dicho cronograma estableció su aplicación en tres grupos de manera gradual, al 1 de Enero del año 2010, 2011 y 2012, siendo su año de transición o de preparación los años 2009, 2010 y 2011 respectivamente.- La entidad de la que tratamos el tema está ubicado en el grupo tres, de las compañías que deberán aplicar NIIF.

Luego de estructurar el estado de flujo de efectivo, por el método directo e indirecto; se procedió a tomar el método directo para realizar variaciones porcentuales de cada cuenta, con respecto a los subtotales de las actividades de operación, inversión y financiamiento.- Todo esto con la finalidad de estructurar interpretaciones razonables con respecto a cambios sucedidos en cada una de las cuentas que intervienen en dicho flujo, sobre todo las cuentas que presentan sumas de efectivo relevantes.



También planteamos índices financieros específicos, de acuerdo a la información que revela este estado financiero, con la finalidad de obtener información confiable acerca de la situación actual de la entidad.

Luego de realizar un detallado análisis de la información que proporciona el flujo de efectivo por el método directo, hemos llegado a la conclusión de que la empresa, presenta problemas de iliquidez, como consecuencia de su baja rentabilidad; pues gran parte de sus ingresos (92.30%) se ha canalizado en el pago a proveedores, todo esto, a pesar de que prácticamente se autofinancia con sus propios recursos, y su cartera de cobros promedio es 2 días.

Como recomendación, proponemos que se revise los actuales contratos de compra-venta de mercadería, para luego renegociarlos, manteniendo un razonable equilibrio entre las necesidades de la empresa y proveedores.-Además sería aconsejable realizar un estudio minucioso acerca de los precios de venta actuales en relación a los precios de mercado, sobre todo de los ítems, cuyo promedio de rotación es elevado.-Este estudio serviría de base para fijar posibles descuentos y rebajas en los precios de venta; pero tomado en cuenta también costos y gastos promedios.



## ABSTRACT

This research is focused on analyzing the state of how cash flow for the Company “Baratillo El Gato”. We are hoping to determine the reasons why the Company couldn’t make it. In order to develop this process 2010 and 2011, the financial state of the years were based on the NEC; but the state of cash flow the subject of this thesis requires developed on the base of NIIF PYMES, which has been necessary to first realize the conversion of those financial state to the NIIF all of the details will be included in this thesis.

The Company has gathered its info based on 2010 and 2011 based on the NEC, to the time measured by application of the NIIF, the were still not obligated to use this norm basing itself on the resolution No. 08. G.DSC, from de 20th of November, 2008 published in the R.O. No. 498 on December 31, 2008; according to which the Superintendent of Companies resolves to establish an obligatory from the NIIF by part of the companies’ entities subject to their control. This timeline established its application in 3 groups in a gradual to the of January of the years 2010, 2011, 2012 being this year of transition of preparation for the years of 2009, 2010, 2011 respectively. -The entity from which we're on the topic is located in the three groups, of companies that must apply .

After structuring the statement of cash flow, by the direct and indirect method; then proceeded to take the direct method to perform percentage changes of each account with regard to the totals for the activities of operation, investment and financing. -All this with the goal of structuring reasonable interpretations with respect to changes which have occurred in each of the accounts that are involved in this flow, on all accounts with relevant amounts of cash.



After achieving a detailed analysis of the information that analyzed the cash flow through a direct method, we have arrived to the conclusion that the business present problems of able to liquidate assets consequently of its low rentability well a great part of its income (92.30%) has gone to paying its providers, all of this in spite of it practically auto financing itself its own resources the average time it take to pay is 2 days.

As a recommendation, we propose that you review current contracts of purchase and sale of goods, to then renegotiate them, maintaining a reasonable balance between the needs of the company and suppliers.-Furthermore, it would be advisable to carry out a detailed study about the current sale prices in relation to market prices, especially of the items, with an average of rotation is high.-this study would serve as a base to fix possible discounts and rebates on the sale prices; but also taken into account costs and expenses averages.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Morales Mora Diana Mariela, autora de la tesis Análisis del Estado de Flujo de Efectivo, según NIIF PYMES, para la empresa comercial Baratillo el Gato en el periodo comprendido desde el 1 de enero, al 31 de diciembre del 2011, 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 el requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciera de este trabajo, no implicara afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 22 de Agosto del 2013

---

Morales Mora Diana Mariela  
CI: 0104148416

---

*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](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Narváez Saguay David Francisco, autor de la tesis Análisis del Estado de Flujo de Efectivo, según NIIF PYMES, para la empresa comercial Baratillo el Gato, en el periodo comprendido desde el 1 de enero, al 31 de diciembre del 2011, 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 el requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciera de este trabajo, no implicara afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 22 de Agosto del 2013

---

Narváez David Francisco  
CI: 0105116941

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Morales Mora Diana Mariela, autora de la tesis Análisis del Estado de Flujo de Efectivo, según NIIF PYMES, para la empresa comercial Baratillo el Gato, en el periodo comprendido desde el 1 de enero, al 31 de diciembre del 2011, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de la autora.

Cuenca, 22 de Agosto del 2013

---

Morales Mora Diana Mariela  
CI: 0104148416





UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Narváez Saguay David Francisco, autor de la tesis Análisis del Estado de Flujo de Efectivo, según NIIF PYMES, para la empresa comercial Baratillo el Gato en el periodo comprendido desde el 1 de enero, al 31 de diciembre del 2011, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de la autor.

Cuenca, 22 de Agosto del 2013

---

Narváez David Francisco  
CI: 0105116941

---

*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](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por bendecirnos con su infinito amor y fortalecer nuestros corazones para culminar nuestra carrera.

A nuestros padres quienes con su amor y confianza nos apoyaron durante toda nuestra carrera.

A todos nuestros maestros de la Universidad de Cuenca quienes día a día aportaron con sus enseñanzas y conocimientos regalándonos momentos y experiencias inolvidables.

A todas y cada una de las personas que de alguna manera aportaron en culminación de este trabajo.



## **DEDICATORIA**

Este trabajo está dedicado primeramente a Dios que con su bendición me ha dado las fuerzas para finalizar con éxitos esta etapa importante de mi vida.

A mis abuelitos que fueron un ejemplo de perseverancia y constancia quienes me supieron guiar y aconsejar para ser una persona de bien y ahora desde el cielito sé que están muy orgullosos de mí.

A mi madre, hermana y sobrino que con paciencia me acompañaron en momentos de alegría y tristeza de toda mi carrera motivándome a seguir adelante.

A mi esposo y a mi hija que son el motor de vida que con su amor y con cada una de sus palabras de aliento me apoyaron en todo momento a cumplir esta meta.

Diana Morales M.



## **DEDICATORIA**

Es grato para mi persona agradecer en primera instancia a mis padres, quienes me ofrecieron su apoyo incondicional para llegar hasta donde estoy ahora, culminando mis estudios teóricos académicos.-Agradezco también a todo el equipo docente que contempla la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, por difundir su conocimiento académico y profesional, orientado a formar futuros profesionales, con sólidos conocimientos y valores éticos.

David Narváez S.



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narvárez Saguay David Francisco



## INDICE

**RESUMENi**

**ABSTRACT**

**DERECHO DE AUTOR**

**RESPONSABILIDAD**

**AGRADECIMIENTO**

**DEDICATORIA x**

**INTRODUCCION1**

<b>CAPÍTULO 1</b> .....	2
<b>1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA</b> .....	2
<b>1.2 MISION, VISION</b> .....	3
<b>1.3 OBJETIVOS DE LA EMPRESA COMERCIAL “BARATILLO EL GATO”</b> .....	3
<b>1.4 ORGANIGRAMA.-</b> .....	4
<b>CAPITULO 2</b> .....	5
<b>2.1 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b> .....	5
<b>2.2 ESTRUCTURA DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b> .....	6
<b>2.3 ELEMENTOS NECESARIOS PARA DESARROLLAR EL FLUJO DE EFECTIVO</b> .....	7
<b>2.4 METODOS PARA REALIZAR EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO:</b> .....	8
<b>2.4.1 METODO INDIRECTO</b> .....	8
<b>2.4.2 METODO DIRECTO</b> .....	10
<b>CAPITULO 3</b> .....	12
<b>3.1 PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN NEC</b> .....	12
<b>3.1.1 ESTADO DE SITUACIÓN</b> .....	12
<b>3.1.2 ESTADO DE RESULTADOS</b> .....	13
.....	14
<b>3.2 AJUSTES A NIFF</b> .....	15
<b>3.3 ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF</b> .....	22
<b>3.3.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b> .....	22
<b>3.3.2 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b> .....	24

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



<b>3.3.3 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO: METODOS DIERECTO E INDIRECTO .....</b>	<b>25</b>
<b>3.3.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....</b>	<b>27</b>
<b>3.4.5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....</b>	<b>27</b>
<b>CAPITULO 4 .....</b>	<b>53</b>
<b>4.1 CONCLUSIONES .....</b>	<b>53</b>
<b>4.2 RECOMENDACIONES .....</b>	<b>53</b>
<b>4.3 BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>54</b>

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco





## INTRODUCCION

En la actualidad, con la creciente globalización del mercado y por consiguiente con el constante aumento de la competencia, se ha hecho indispensable realizar un minucioso análisis de la información que provee un Estado de Flujo del Efectivo; con la finalidad de optimizar de la manera más eficaz y eficiente el efectivo que genera, así como el uso que se le da, de acuerdo a la categorización de sus necesidades, teniendo en cuenta los intereses de sus socios.

En el Capítulo Uno, detallamos una reseña histórica acerca de la creación, desarrollo y expansión de la empresa; así como su misión, visión y objetivos que se ha planteado.- También se describe su funcionamiento actual, dividido en departamentos.

En el Capítulo Dos, presentamos los conceptos necesarios para el desarrollo de nuestro tema.-Conceptos referentes a la elaboración del Estado de Flujo del Efectivo según NIIF y NIIC 7; actividades de Operación, Inversión y Financiación, cuentas que intervienen en la estructura del flujo, método directo e indirecto; y otros conceptos relevantes.

En el Capítulo Tres, procedemos a presentar los Estados Financieros en base a NEC, para luego realizar los ajustes que se produjeron como resultado de aplicar NIIF PYMES.-Luego se procedió a la elaboración de los cinco estados financieros, que exige la Superintendencia de Compañías; estos son: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Flujo del Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y las correspondientes Notas Explicativas.

Adicionalmente se procedió a realizar un análisis de la información que provee el Estado de Flujo del Efectivo, por el Método Directo y brevemente por el Método Indirecto.



## CAPÍTULO 1

### 1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA

#### **Reseña histórica**

La Empresa “Baratillo el Gato”, inició su actividad comercial a mediados del año 1972, como un negocio familiar, el mismo que se dedicaba a la venta de artículos varios de manera informal, se ubicaba en el sector del Mercado 10 de Agosto, lugar estratégico que le permitió desarrollarse económicamente a un ritmo gradual. De manera paralela, se dedicaron a recorrer ferias a nivel nacional con el fin de incrementar sus ventas y consecuentemente su capital.

El desarrollo de estas actividades fue muy positivo económicamente porque el negocio se dio a conocer a nivel local, provincial y nacional, ganando experiencia y gran cantidad de clientes, logrando paulatinamente posicionarse en el mercado como una empresa solida y confiable. Tiempo después, gracias a la inversión de gran parte de sus utilidades, sus propietarios, adquieren un edificio, ubicado en un lugar altamente comercial como lo es el sector de la Feria Libre, con la finalidad de continuar con su actividad comercial.

Con el paso del tiempo y el incremento de la competencia, llegaron a la empresa épocas difíciles financieramente hablando; actualmente el equipo de trabajo que labora en el negocio está conformado por su gerente y 12 empleados que colaboran en las diferentes áreas, quienes tienen la difícil tarea de sacar adelante a la empresa.



Entre sus mayores competidores se tienen a: Coral Centro, Mega Tienda del Sur, y Comerciales Uguña; cuyas líneas de comercialización son similares a las de Baratillo El Gato.

## **1.2 MISIÓN, VISION**

### **Misión**

Es una empresa de comercialización y distribución de artículos de primera necesidad y bazar; orientado a pequeños proveedores, tiendas, vendedores ambulantes y público en general; ofreciendo considerables descuentos de acuerdo a la variedad y cantidad de artículos que el cliente desea adquirir.

### **Visión**

Dentro de los próximos cinco años, llegar a ser uno de los principales centros de distribución y comercialización de todas las líneas de productos que actualmente oferta; a los mejores precios y dándose a conocer a la mayor cantidad de clientes posibles, que busquen productos a precios flexibles.

## **1.3 OBJETIVOS DE LA EMPRESA COMERCIAL “BARATILLO EL GATO”**

### **Objetivo General:**

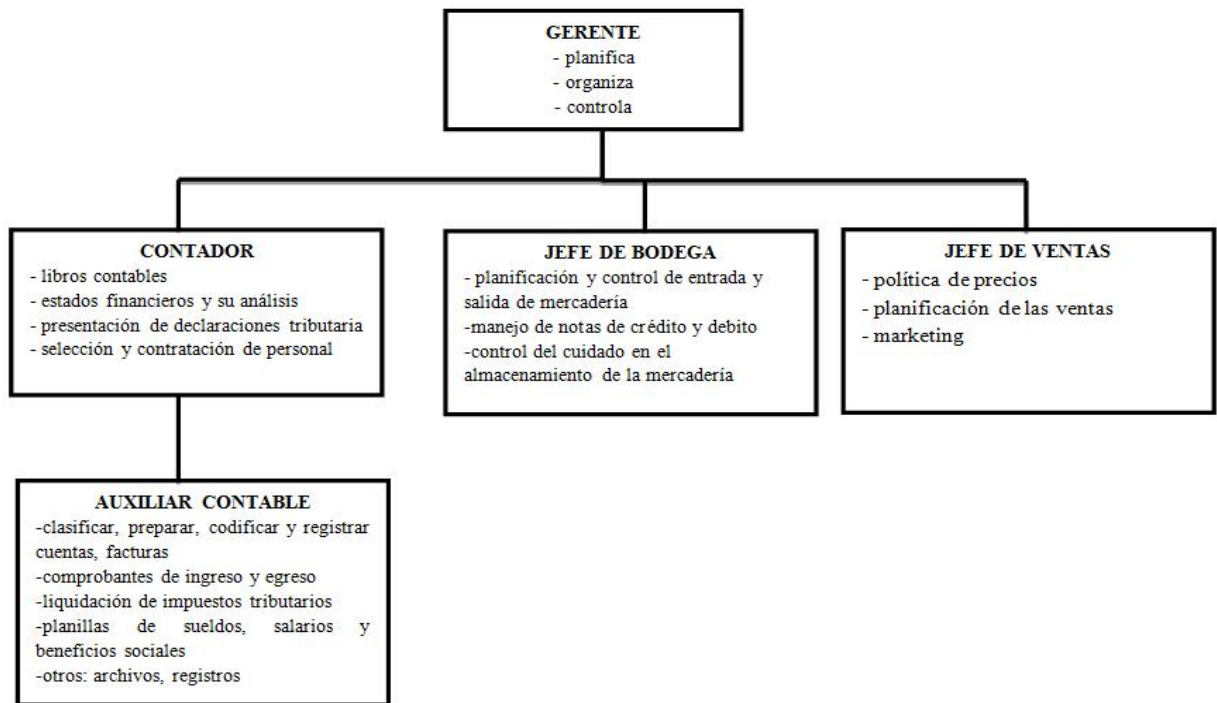
La Comercialización al por mayor, por menor y al detalle de productos de primera necesidad y de bazar, buscando siempre la satisfacción total del cliente, así como un creciente nivel de rentabilidad para sus socios.



**Objetivos específicos:**

- 1.- Ofrecer los productos que comercializa a precios similares a los de la competencia y hacerlos más atractivos, mediante una atención personalizada que incluya los diferentes momentos: antes, durante y después de la venta.
- 2.- Recuperar la fidelidad de los clientes anteriores y ganar nuevos, a través de ser competitivos y poder ofrecerles condiciones de compra y de pago de mutuo beneficio, y así lograr la satisfacción plena, de los mismos.
- 3.- Buscar nuevas líneas de comercialización y distribución de productos, así como eliminar productos que actualmente no sean rentables para la empresa.

**1.4 ORGANIGRAMA.-**





## CAPITULO 2

### 2.1 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

#### CONCEPTOS BASICOS

Según NIIF Y NIC: El flujo de efectivo suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de Liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

**Efectivo:** Comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

#### **Equivalente al efectivo:**

Son inversiones a corto plazo (hasta tres meses), de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

#### **Consultando con otras fuentes de información:**

Se conoce como Flujo de Efectivo, al estado de cuenta que refleja cuánto de efectivo queda o falta, después de deducir gastos, intereses y pago al capital.- Por tanto, es un parámetro contable que ofrece información referente a los movimientos que se han realizado en un determinado periodo, de dinero o cualquiera de sus equivalentes.



El objetivo del Flujo de Efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión. Adicionalmente, el flujo de efectivo permite hacer un estudio o análisis de cada una de las partidas que afecten a la generación de efectivo, datos que pueden ser de gran utilidad para el diseño de políticas y estrategias encaminadas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.

Es importante que la empresa tenga claridad sobre su capacidad para generar efectivo, de cómo genera ese efectivo, para así poderse proyectar y tomar decisiones acordes con su verdadera capacidad de liquidez.<sup>1</sup>

## **2.2 ESTRUCTURA DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

### **Actividades de operación:**

Son las actividades relacionadas con la actividad económica de la empresa, esto es a la producción o comercialización de sus bienes, o la prestación de servicios.

Entre estas actividades tenemos la venta y compra de mercancías, los pagos de servicios públicos, nómina, impuestos, etc.- En este grupo encontramos las cuentas de inventarios, cuantas por cobrar y por pagar, los pasivos relacionados con la nómina y los impuestos.

### **Actividades de Inversión:**

Hacen referencia a las inversiones en activos fijos, compra de inversiones en otras empresas, títulos valores, etc.

---

<sup>1</sup> <http://www.icontable.com/node/1398>



Aquí se incluyen las compras relacionadas a los inventarios y gastos, destinados al mantenimiento o incremento de la capacidad productiva de la empresa. Hacen parte de este grupo las cuentas de propiedad, planta y equipo, intangibles y las de inversiones.

### **Actividades de Financiación:**

Hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, provenientes de terceros (pasivos) o de sus socios (patrimonio), los mismos que sirven para que la empresa lleve a cabo sus actividades.

## **2.3 ELEMENTOS NECESARIOS PARA DESARROLLAR EL FLUJO DE EFECTIVO**

Para desarrollar el flujo de efectivo, es necesario contar con el balance general (actualmente llamado Estado de Situación Financiera), de los dos últimos años y el Estado de Resultados del último año. Los balances los necesitamos para determinar las variaciones de las cuentas entre estos dos años.

Es esencial contar también con las notas a los estados financieros, en donde consten aclaraciones sobre ciertas operaciones que hayan implicado la salida o entrada de efectivo, o de partidas que no tienen efecto alguno en el efectivo.

Al realizar una proyección de estos estados, la empresa puede prever si contará con el efectivo necesario para cubrir sus gastos y obtener ganancias en un periodo determinado.- El flujo de efectivo permite realizar previsiones y ayuda a evitar las soluciones de urgencia (como acudir a financistas para solicitar préstamos de corto plazo y elevado costo).

Cabe resaltar que la elaboración del flujo de efectivo posibilita la gestión de las finanzas, contribuye a la toma de decisiones y facilita el control de los egresos para mejorar la rentabilidad.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> <http://www.icontable.com/node/1399>



## 2.4 METODOS PARA REALIZAR EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO:

Los métodos para calcular el flujo de efectivo son: Método Directo y Método Indirecto

### 2.4.1 METODO INDIRECTO

Consiste en partir de la utilidad arrojada por el Estado de Resultados para luego proceder a depurarla, hasta llegar al saldo de efectivo que se refleja en el Estado de Situación, en este caso del año 2011.

Este estado está compuesto por 3 partes:

- ❖ Actividades de Operación
- ❖ Actividades de Inversión
- ❖ Actividades de Financiación

Para cada una de estas actividades debemos determinar el flujo de efectivo, para luego consolidar los resultados individuales.

En este método, primeramente para determinar el flujo operativo, partimos de la utilidad reflejada en el estado de resultados; luego sumamos y/o restamos las partidas que no representan entradas o salidas de efectivo, esto es depreciaciones y amortizaciones; a este resultado le sumamos y/o restamos la variación de: cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, y las demás partidas del pasivo correspondiente a las actividades operativas, como por ejemplo impuestos, obligaciones laborales, entre otros.

**Aclaraciones:** La depreciación y amortización en este método, se suman a la utilidad, puesto que está disminuida por estos valores, y como la depreciación no implica salida de efectivo, para efectos de llegar al efectivo neto generado, se deben sumar, esto debido a que se pretende llegar al saldo en efectivo partiendo de la utilidad.





Los incrementos o disminuciones de las cuentas por cobrar y demás partidas, se determinan mediante las variaciones presentadas de un año a otro.

El aumento de las cuentas por cobrar se resta de la utilidad toda vez que no hubo ingreso de dinero por la venta de mercancías. Parte de las ventas se hicieron a crédito.

La disminución de inventarios se suma debido a que se ha presentado una venta de mercancía, lo cual supone entrada de efectivo.

El incremento de cuentas por pagar se suma porque parte de las mercancías compradas se hicieron a crédito, por tanto no hubo salida de efectivo. Igual sucede con las obligaciones laborales y los impuestos por pagar.

En conclusión, a la utilidad se le suma todo aquel concepto que no implica la salida de dinero y se le resta todo aquel concepto que no implica entrada de dinero. Si vendo a crédito no ingresa dinero. Si compro a crédito no sale dinero.

El saldo final de efectivo, luego de consolidar las actividades de operación, inversión y financiación, se comparará con los saldos reflejados en el grupo de efectivo del Estado de Situación.

Es importante anotar que la única diferencia entre los dos métodos (directo e indirecto) está en el procedimiento aplicado en las actividades de operación, puesto que en las actividades de inversión y financiación el procedimiento es igual en los dos métodos.

**Nota.-** Para poder desarrollar el Estado de Flujo de Efectivo, es necesario tener el Estado de Situación de los dos últimos años y el Estado de Resultados del último año.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> <http://www.icontable.com/node/1402>



## 2.4.2 METODO DIRECTO

Se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Se muestra las partidas que corresponden a entradas y salidas de efectivo y equivalentes, en forma separada y determinadas por actividades. (Operativas, de Inversión y de Financiación). Ejemplos: venta de bienes y servicios cobradas.

Este método consiste en rehacer el Estado de Resultados, utilizando el sistema de caja, principalmente para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación.

Al igual que el método indirecto, también éste clasifica a las cuentas en tres grupos:

- ❖ Actividades de Operación,
- ❖ Actividades de Inversión y
- ❖ Actividades de Financiación

Además necesitamos el Estado de Situación Financiera de los dos últimos años y el último Estado de Resultados.

### **Actividades de Operación:**

Para determinar el cálculo de cobro a clientes, tomamos las ventas netas del Estado de Resultados, le sumamos al saldo en cartera del año 2010, y le restamos el saldo de cartera en el año 2011.

Este mismo procedimiento se realiza con cada uno de los conceptos, como pago a proveedores, impuestos, salarios, entre otros.-Debido a esto es que necesitamos el Estado de Situación de los dos últimos años, para poder determinar el saldo de cada cuenta en cada uno de los años y así poder determinar las variaciones y por consiguiente lo efectivamente pagado.



### **Actividades de Inversión:**

Para saber cuánto efectivo se ha recaudado o utilizado en inversión, hacemos uso de las notas aclaratorias de los estados financieros, o de la variación de las respectivas cuentas del activo, producto de la comparación de los balances de los dos últimos años.-Recordemos que las actividades de inversión hacen referencia a los activos fijos de la empresa y las inversiones en acciones o bonos u otras alternativas de inversión.

### **Actividades de Financiamiento:**

Aquí se refleja la variación en las fuentes de financiamiento, con el que trabaja la empresa.- Las actividades de financiación hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que bien puede ser de terceros (pasivos) o de sus socios (patrimonio).

En las actividades de financiación se deben excluir los pasivos que corresponden a las actividades de operación, eso es proveedores, pasivos laborales, impuestos, etc. Básicamente corresponde a obligaciones financieras y a colocación de bonos.

Es una actividad de financiación la capitalización de la empresa, bien sea mediante nuevos aportes de los socios o mediante la incorporación de nuevos socios mediante la venta de acciones.<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> <http://www.icontable.com/node/1401>



## **CAPITULO 3**

### **APLICACIÓN PRÁCTICA**

#### **ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN NEC AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

##### **3.1 PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN NEC**

Para desarrollar el Estado de Flujo de Efectivo, es necesario tomar como punto de partida los siguientes estados financieros.

- ❖ Estado de Situación
- ❖ Estado de Resultados

##### **3.1.1 ESTADO DE SITUACIÓN**

Estado de Situación, al 31 de dic. 2010 y 31 dic. 2011, en base a NEC



**BARATILLO EL GATO CIA. LTDA.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO**  
**(EN DOLARES AMERICANOS)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>VARIACION 11/10</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>55276,51</b>	<b>76575,09</b>	<b>21298,58</b>
Efectivo	7619,06	25492,39	17873,33
Cientes Locales No relacionados	18418,01	16052,31	-2365,7
Credito Tributario Impuesto a la Renta	2532	2503,76	-28,24
Inventarios	26707,44	32526,63	5819,19
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>58255,18</b>	<b>92203,00</b>	<b>33947,82</b>
Inmuebles	10300,00	10300,00	0,00
Maquinarias Y Equipos	0,00	446,43	446,43
Muebles Y Enseres	0,00	4097,05	4097,05
Vehiculos	59001,00	95130,00	36129,00
Equipo de Computacion	5474,00	13065,40	7591,40
Equipo de Oficina	0,00	1118,00	1118,00
Depreciacion Acumulada	-16519,82	-31953,88	-15434,06
<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL INVERSION</b>	<b>113531,69</b>	<b>168778,09</b>	<b>55246,40</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>90492,44</b>	<b>70367,42</b>	<b>-20125,02</b>
Proveedores Locales	79092,90	55689,60	-23403,30
Interese por Pagar	2500,00	1832,00	-668,00
Iess X Pagar	636,12	947,13	311,01
Sueldos x Pagar	8263,42	11877,93	3614,51
15% Participacion Trabajadores x Pagar		20,76	20,76
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>90492,44</b>	<b>70367,42</b>	<b>-20125,02</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	2400	2400	0,00
Reserva de Capital	10023,99	10023,99	0,00
Aporte Socios Futuras Capitalizaciones		75281,99	75281,99
Resultado de años anteriores		10615,26	10615,26
Resultado del ejercicio	10615,26	89,43	-10525,83
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>23039,25</b>	<b>98410,67</b>	<b>75371,42</b>
<b>TOTAL FINANCIAMIENTO</b>	<b>113531,69</b>	<b>168778,09</b>	<b>55246,40</b>

### 3.1.2 ESTADO DE RESULTADOS

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguy David Francisco



**BARATILLO EL GATO CIA. LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE CADA AÑO**  
**(EN DOLARES AMERICANOS)**

<b>INGRESOS</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>VARIACION 10/11</b>	NOTA 13
Ventas Netas Locales	2128908,01	2348698,59	219790,58	
Intereses Financieros	1,35	1,5	0,15	
Otras Rentas	47,32	108,01	60,69	
<b>INGRESOS</b>	<b>2128956,68</b>	<b>2348808,1</b>	<b>219851,42</b>	
<b>COSTOS</b>				
<b>Costo de Ventas</b>	<b>1931979,5</b>	<b>2110794</b>	<b>178814,5</b>	NOTA 14
Inven. Inicial	36254,71	26707,44	-9547,27	
Compras	1922432,23	2116613,19	194180,96	
(-) inv final	26707,44	32526,63	5819,19	
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>196977,18</b>	<b>238014,1</b>	<b>41036,92</b>	
<b>GASTOS</b>				
Sueldos	54033,97	55397,41	1363,44	
Beneficios Sociales	13110,68	16209,60	3098,92	
Bono de Alimentación	4953,91	0,00	-4953,91	
Servicios Prestados	5733,84	13300,69	7566,85	
Honorarios Profesionales	376,45	275,00	-101,45	
Combustible	44356,90	53500,00	9143,10	
Correo y Correspondencia	3152,14	2594,85	-557,29	
Gastos de Gestión	1262,21	934,65	-327,56	
Mantenimiento y Reparaciones	912,04	2336,48	1424,44	
Gastos Publicitarios	424,53	7468,49	7043,96	
Gastos de Viaje	830,26	10,00	-820,26	
Monitoreo y Vigilancia	154,50	677,66	523,16	
Transporte	8063,99	0,00	-8063,99	
Pago por otros Bienes	1976,05	1399,52	-576,53	
Suministros de Oficina	3200,79	4882,44	1681,65	
Impuestos Municipales y Contribuciones	3658,91	2573,88	-1085,03	
Comisiones	3030,42	3912,56	882,14	
Servicios Basicos	1135,69	894,11	-241,58	
Mantenimiento y Reparaciones	449,73	29,45	-420,28	
Lubricantes	22285,04	36156,10	13871,06	
uniformes	850,70	1390,32	539,62	
Suministros de Limpieza	430,73	422,56	-8,17	
seguros de vehiculo y gastos de inscrip	1487,84	1169,42	-318,42	
Otros Gastos	3389,53	23733,64	20344,11	
Gastos Depreciacion	7101,07	8606,84	1505,77	
<b>TOTAL GASTOS ADM Y VENTAS</b>	<b>186361,92</b>	<b>237875,67</b>	<b>51513,75</b>	
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>10615,26</b>	<b>138,43</b>	<b>-10476,83</b>	
15% Trabajadores		20,76	20,76	
<b>Base Imponible</b>	<b>10615,26</b>	<b>117,67</b>	<b>-10497,59</b>	
Utilidad Gravable	10615,26	117,67	-10497,59	
Impuesto Causado		28,24	28,24	
Credito Tributario Renta		2532	2532,00	
<b>Saldo a Favor de la Empresa</b>		<b>-2503,76</b>	<b>-2503,76</b>	

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguy David Francisco



### 3.2 AJUSTES A NIIF

#### AJUSTE DE LA CUENTA CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES.-

Las cuentas por cobrar a clientes no relacionados locales a diciembre 31 del 2011, fueron como siguen:

#### FICHA DE CONVERSION A NIIF PERIODO DE TRANSICIÓN

Elemento del balance: Clientes relacionados y no relacionados

Fecha de corte 31/12/2011

Norma a ser aplicada:

- ❖ NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.
- ❖ NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.
- ❖ NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar.

Aspectos de medición: Valor razonable (valor recuperable)

#### BASES DE MEDICION

Detalle	saldo	corriente	cambio de acuerdo a NIIF			
			1-30 días	31-60 días	61-90 días	mayor a 90
Anita Chiriboga	\$ 5.301,06		\$ 3.000,00	\$ 1.500,00	\$ 801,06	
Orellana Lopez Cesar	\$ 2.120,00	\$ 2.120,00				
Mishell Guerrero	\$ 198,00		\$ 198,00			
Distribuidora CCB.	\$ 8.433,25			\$ 8.433,25		
<b>Total</b>	<b>\$ 16.052,31</b>	<b>\$ 2.120,00</b>	<b>\$ 3.198,00</b>	<b>\$ 9.933,25</b>	<b>\$ 801,06</b>	<b>\$ -</b>
		<b>13,21%</b>	<b>19,92%</b>	<b>61,88%</b>	<b>4,99%</b>	<b>0</b>

Elaborado por: Diana Morales y David Narváez



**Observación:** La empresa no provisiona el 1% de incobrables permitidos por la LRTI, porque la mayoría de sus ventas son al contado, no posee cartera vencida ya que la misma es del año 2011 de clientes que no son relacionados con la empresa cuya recuperación es factible. Sin embargo recomendamos realizar la provisión de cuentas por cobrar, de los saldos de dichas cuentas, con la finalidad de que su saldo refleje el valor más cercano a lo que se recuperaría.

### Análisis de probabilidad

	%	riesgo	ponderado
Corriente	13.21%	0.00%	0.00%
1-30 días	19.92%	1.00%	0.14%
31-60 días	61.88%	2.00%	0.68%
61-90 días	4.99%	4.00%	0.18%
	<b>TOTAL</b>		<b>1.00%</b>

160.52

La empresa debe realizar una provisión del 1.00% por riesgo de incobrables = \$ 160,52.

Registro Real de las cuentas Incobrables

Cuentas Riesgosas \$ 0.00 - La empresa no ve riesgo en lo vencido.

Riesgo Real

Provisión actual \$ 0.00





## Resumen de ajustes

Descripción	Cuenta	Crédito	Debito
Ajuste	R.A. Adopción		
Provisión	NIIIF	\$ 160.52	
Incobrables	(Provisión Ctas Incobrables)		\$ 160.52
Total		\$ 160.52	\$ 160.52

El valor de \$ 160,52 corresponde a la provisión que la Empresa Baratillo el Gato Cía. Ltda. Debe registrar al 31/12/2011.

Baratillo el Gato Cía. Ltda. No Provisionó para incobrables en el año 2011.

La LRTI y su reglamento indican que son deducibles de impuestos: Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuados en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Además, luego de analizar el riesgo de la empresa sobre sus cuentas pendientes de cobro, se ha determinado que la provisión de cuentas incobrables de la misma debería ser 1.00% por lo que se efectuó el respectivo ajuste.<sup>5</sup>

---

<sup>5</sup> Art. 10 N.11 del Régimen Tributario Interno



### AJUSTE DE LA CUENTA ACTIVOS FIJOS

La empresa al 31 de Diciembre tenía el siguiente desglose de activos fijos:

BARATILLO EL GATO CIA. LTDA.														
ACTIVOS FIJOS														
2011														
EDIFICIO														
AÑOS DE VIDA UTIL :		20 AÑOS		PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN ANUAL : 5%										
FECHA	ROVEEEDO	NO. FACT.	ESCRIPCIÓN	CANT.	COSTO ADQ.	DEP. 2006	DEP. 2007	DEP. 2008	DEP. AL 2009	DEP. 2010	DEP. 2011	TOTAL	AJUSTE NIIF	DEPRE BAJO NIIF
08/02/2007	COMPRA VENTA		OFICINAS	1	10300,00		460,64	515,00	515,00	515,00	515,00	7.779,36	49700,00	9940,00
<b>TOTAL</b>				<b>1</b>	<b>10300,00</b>	<b>0,00</b>	<b>460,64</b>	<b>515,00</b>	<b>515,00</b>	<b>515,00</b>	<b>515,00</b>	<b>7779,36</b>	<b>49700,00</b>	<b>9940,00</b>
Depreciación acumulada años anteriores						0,00	460,64	975,64	1490,64	2005,64	2520,64			
Costo del bien al 31/12/2011					10300,00	10300,00	9839,36	9324,36	8809,36	8294,36	7779,36			
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN														
AÑOS DE VIDA UTIL :		3 AÑOS		PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN ANUAL : 33,33%										
FECHA	ROVEEEDO	NO. FACT.	ESCRIPCIÓN	CANT.	COSTO ADQ.	DEP. 2006	DEP. 2007	DEP. 2008	DEP. AL 2009	DEP. 2010	DEP. 2011	TOTAL		
08/02/2007	MEGAMICR	F# 3358	PRINTER LA	1	319,00		88,63	106,32	106,32	17,72		0,00		
29/08/2006	MEGAMICR	F# 2153	PHOTO SC	1	79,00	8,93	26,33	26,33	17,41			0,00		
21/01/2009	CORESOLU	001.001.0002	MICROCON	2	3384,00				1034,00	1128,00	1128,00	94,00		
21/01/2009	CORESOLU	001.001.0002	MICROCON	1	1692,00				517,00	564,00	564,00	47,00		
24/05/2011	INTCOMEX	001.002.0001	HP PROBO	1	738,40						143,58	594,82		
30/10/2011	CORESOLU	001.001.0000	COMPUTAI	1	1379,00						76,61	1.302,39		
30/10/2011	CORESOLU	001.001.0000	COMPUTAI	1	1379,00						76,61	1.302,39		
01/11/2011	FENIX	001.001.0009	SOFTWARE	1	4095,00						113,75	3.981,25		
<b>TOTAL</b>				<b>9</b>	<b>13065,40</b>	<b>8,93</b>	<b>114,96</b>	<b>132,65</b>	<b>1674,73</b>	<b>1709,72</b>	<b>2102,55</b>	<b>7.321,85</b>		
Depreciación acumulada años anteriores:						8,93	123,89	256,54	1.931,27	3.640,99	5.743,54			
Costo del bien al 31/12					13065,40	13056,47	12941,51	12.808,86	11.134,13	9.424,41	7.321,86			



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
 FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

<b>MUEBLES Y ENSERES</b>												
<b>PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN ANUAL: 10%</b>												
<b>AÑOS DE VIDA UTIL: 10 AÑOS</b>												
FECHA	PROVEEDOR	NO. FACT.	DESCRIPCIÓN	CANT.	COSTO ADQ.	DEP. 2006	DEP. 2007	DEP. 2008	DEP. AL 2009	DEP. 2010	DEP 211	TOTAL
22/03/2011	VILLAVICE	0004723	MUEBLES F	7	4097,05				0,00	0,00	316,38	3780,67
				<b>7</b>	<b>4.097,05</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>316,38</b>	<b>3.780,67</b>
Depreciación acumulada años anteriores									0,00	0,00	316,38	
del bien al 31/12/2011					4.097,05						3.780,67	
<b>EQUIPO DE OFICINA</b>												
<b>PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN ANUAL: 10%</b>												
<b>AÑOS DE VIDA UTIL: 10 AÑOS</b>												
FECHA	PROVEEDOR	NO. FACT.	DESCRIPCIÓN	CANT.	COSTO ADQ.	DEP. 2006	DEP. 2007	DEP. 2008	DEP. AL 2009	DEP. 2010	DEP. 2011	TOTAL
29/01/2011	CONSORCIO	044.002.0112	BLACKBER	1	\$ 559,00						170,79	388,21
31/01/2011	CONSORCIO	044.002.0112	BLACKBER	1	\$ 559,00						170,79	388,21
<b>TOTAL</b>				<b>2</b>	<b>1118,00</b>						<b>341,58</b>	<b>776,42</b>
Depreciación acumulada años anteriores									0,00		341,58	
del bien al 31/12/2012					1118,00						776,42	
<b>VEHICULOS</b>												
<b>PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN ANUAL: 20%</b>												
<b>AÑOS DE VIDA UTIL: 5 AÑOS</b>												
FECHA	PROVEEDOR	NO. FACT.	DESCRIPCIÓN	CANT.	COSTO ADQ.	DEP. 2006	DEP. 2007	DEP. 2008	DEP. AL 2009	DEP. 2010	DEP 2011	TOTAL
29/01/2009	IMPORTADORA TOMEBA		CAMIONET	1	26.777,00				4.909,12	5.355,40	5.355,40	11.157,08
26/11/2010	IMPORTADORA	001-001-0010	CAMIONE	1	32.224,00					608,68	6.444,80	25.170,52
14/12/2011	IMPORTADORA	000012404/05	CAMIONET	1	36.129,00						321,15	35.807,85
<b>TOTAL \$ :</b>				<b>3</b>	<b>95.130,00</b>				<b>4.909,12</b>	<b>5.964,08</b>	<b>12.121,35</b>	<b>72.135,45</b>
Depreciación acumulada años anteriores									4.909,12	10.873,20	22.994,55	
del bien al 31/12/2011					95.130,00						56.353,14	

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguy David Francisco



## FICHA DE CONVERSION A NIIF PERIODO DE TRANSICIÓN

Elemento del balance: Activos fijos.- Inmuebles, terrenos, muebles y enseres, maquinaria, equipo de computación

Fecha de corte: 31/12/2011

### Norma a ser aplicada:

- ❖ NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo
- ❖ NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos

Bases de medición: Para las PYMES los valores de los inmuebles se reconocen al valor real, y no será menor al valor catastral municipal .El resto de los activos fijos al costo histórico, con cambios en la vida útil, o a valor de reposición.

### Depreciación: Línea Recta

- ❖ Revisando la tabla de los activos no se encontró diferencias en el valor del costo de los activos así como en las depreciaciones referente a los activos excepto el Inmueble.
- ❖ Del resto de activos no tenemos diferencias pues según las tablas, se están aplicando correctamente los porcentajes de depreciación así como se están registrados al costo real de la compra.

ACTIVOS FIJOS	Contabilidad al 31/12/2011		cambio de acuerdo a NIIF		AJUSTES	
	Valor	Deprec.Acum	Valor	Deprec.Acum	Valor	Deprec.Acum
Inmuebles	\$ 10.300,00	\$ 2.520,64	\$ 60.000,00	\$ 12.460,64	\$ 49.700,00	\$ 9.940,00
Equipos de Computad	\$ 13.065,40	\$ 5.743,54	\$ 13.065,40	\$ 5.743,54	\$ -	\$ -
Muebles Enseres	\$ 4.097,05	\$ 316,38	\$ 4.097,05	\$ 316,38	\$ -	\$ -
Equipo de Oficina	\$ 1.118,00	\$ 341,58	\$ 1.118,00	\$ 341,58	\$ -	\$ -
Vehiculo	\$ 95.130,00	\$ 22.994,55	\$ 95.130,00	\$ 22.994,55	\$ -	\$ -
Maquinaria	\$ 446,43	\$ 37,20	\$ 446,43	\$ 37,20	\$ -	\$ -
Total	\$ 124.156,88	\$ 31.953,89	\$ 173.856,88	\$ 41.893,89	\$ 49.700,00	\$ 9.940,00

Elaborado por: **Diana Morales y David Narváez**

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguy David Francisco



### Resumen de ajustes

Descripción	Cuenta	Debito	Crédito
Ajuste Provisión Incobrables	Inmuebles	\$ 49,700.00	
	Depre. Acumulada		\$ 9,940.00
	R.A. Adopción		
	NIIF		\$ 39,760.00
<b>Total</b>		<b>\$ 49,700.00</b>	<b>\$ 49,700.00</b>

### AJUSTE DE LA CUENTA RESERVA LEGAL

La reserva LEGAL al 31 de diciembre se presentó de la siguiente manera:

#### RESERVA LEGAL

Saldo al 31/12/2011: \$ 10023,99

Base legal hasta el 25% del capital \$ 600,00

Descripción	Cuenta	Crédito	Debito
Ajuste Provisión Reserva Capital	Reserva de Capital	\$ 9423,99	
	R.A. Adopción NIIF		\$ 9423,99
<b>Total</b>		<b>\$ 9423,99</b>	<b>\$ 9423,99</b>

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguay David Francisco



La empresa ha ido reservando el 5% de sus utilidades después de impuestos tal como establece la constitución de la compañía y la ley.

Existe una diferencia de \$ 9423,99 porque la reserva ha excedido el límite legal establecido en los estatutos del 25% sobre el capital Pagado.

### **3.3 ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF<sup>6</sup>**

#### **3.3.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

---

<sup>6</sup>Estados Consolidados Bajo NIIF, Guía de la [www.supercias.gob.ec](http://www.supercias.gob.ec)



<b>BARATILLO EL GATO CIA. LTDA.</b>				
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011</b>				
<b>(EN DOLARES AMERICANOS)</b>				
<b>ACTIVOS</b>	<b>2010</b>	<b>AJUSTE</b>	<b>NIIFS</b>	<b>NOTAS</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
	<b>76575,09</b>		<b>76414,567</b>	
1.1.01.02.01 Efectivo	25492,39		<b>25492,39</b>	NOTA 3
1.1.02.05.01 Clientes Locales No relacionados	16052,31		<b>16052,31</b>	
1.1.02.09.01 Provision cuentas incobrables		-160,52	<b>-160,52</b>	NOTA 4
1.1.05.01.01 Credito Tributario Impuesto a la R	2503,76		<b>2503,76</b>	
1.1.05.06.01 Inventarios	32526,63		<b>32526,63</b>	NOTA 5
<b>ACTIVO FIJO</b>				
	<b>92203,00</b>		<b>131963,00</b>	NOTA 6
1.2.01.05.01 Inmuebles	10300,00	49700	60000	
1.2.01.05.02 Maquinarias Y Equipos	446,43		446,43	
1.2.01.05.03 Muebles Y Enseres	4097,05		4097,05	
1.2.01.05.04 Vehiculos	95130,00		95130	
1.2.01.08.05 Equipo de Computacion	13065,40		13065,4	
1.2.01.05.06 Equipo de Oficina	1118,00		1118	
1.2.01.05.07 Depreciacion Acumulada	-31953,88	-9940	-41893,88	
<b>ACTIVO DIFERIDO</b>				
	0		0	
<b>TOTAL INVERSION</b>				
	<b>168778,09</b>		<b>208377,56</b>	
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
	<b>70367,42</b>		<b>70367,42</b>	
2.1.03.01.01 Proveedores Locales	55689,60		55689,6	NOTA 7
2.1.08.01.01 Cuentas por pagar diversas/ NO re	1832,00		1832	NOTA 8
2.1.07.03.01 Iess X Pagar	947,13		947,13	
2.1.03.02.01 Sueldos x Pagar	11877,93		11877,93	
2.1.07.05.01 Participacion trabajadores por pag	20,76		20,76	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
	0		0	
<b>TOTAL PASIVO</b>				
	<b>70367,42</b>		<b>70367,42</b>	
<b>PATRIMONIO</b>				
3.1.01.01 Capital Social	2400		2400	NOTA 9
3.4.01.01 Reserva de Capital	10023,99	-9423,99	600	NOTA 10
3.5.01.01 Aporte Socios para Futuras Capita	75281,99		75281,99	
3.4.02.01 Adopcio Primera Vez de las NIIFS		49023,47	49023,47	
3.6.01.01 Ganancia de Acumuladas	10615,26		10615,26	
3.7.01.01 Ganancia neta del periodo	89,43		89,43	NOTA 11
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>				
	<b>98410,67</b>		<b>138010,15</b>	
<b>TOTAL FINANCIAMIENTO</b>				
	<b>168778,09</b>		<b>208377,56</b>	



### 3.3.2 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

<b>BARATILLO EL GATO CIA. LTDA.</b>				
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011</b>				
<b>(EN DOLARES AMERICANOS)</b>				
	<b>INGRESOS</b>	<b>2010 AJUSTE</b>	<b>NIIFS</b>	NOTAS 12
4.1.02.01	Ventas Netas Locales	2348698,59	2348698,59	
4.3.02.	Intereses Financieros	1,5	1,5	
4.1.02.03	Otras Rentas	108,01	108,01	
	<b>INGRESOS</b>	<b>2348808,1</b>	<b>2348808,1</b>	
	<b>COSTOS</b>			NOTAS 13
5.1.01.02	<b>Costo de Ventas</b>	<b>2110794</b>	<b>2110794</b>	
5.1.01.03	Inven. Inicial	<b>26707,44</b>	<b>26707,44</b>	
5.1.02.01	Compras	2116613,19	<b>2116613,19</b>	
5.2.01.02	(-)inv final	32526,63	<b>32526,63</b>	
	<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTA</b>	<b>238014,1</b>	<b>238014,1</b>	
	<b>GASTOS</b>			NOTAS 14
5.2.02.01.01	Sueldos	55397,41	55397,41	
5.2.02.01.02	Bebeficios Sociales	16209,60	16209,60	
5.2.02.01.03	Bono de Alimentacion	0,00	0,00	
5.2.02.08.02	Servicios Prestados	13300,69	13300,69	
5.2.02.08.03	Honorarios Profesionales	275,00	275,00	
5.2.02.08.05	Combustible	53500,00	53500,00	
5.2.02.08.10	Correo y Correspondencia	2594,85	2594,85	
5.2.02.18.01	Gastos de Gestion	934,65	934,65	
5.2.02.18.02	Mantenimiento y Reparaciones	2336,48	2336,48	
5.2.02.18.04	Gastos Publicitarios	7468,49	7468,49	
5.2.02.18.05	Gastos de Viaje	10,00	10,00	
5.2.02.18.06	Monitoreo y Vigilancia	677,66	677,66	
5.2.02.19.01	Transporte	0,00	0,00	
5.2.02.19.02	Pago por otros Bienes	1399,52	1399,52	
5.2.02.27.02	Suministros de Oficina	4882,44	4882,44	
5.2.02.27.04	Impuestos Municipales y Contribu	2573,88	2573,88	
5.2.02.27.05	Comisiones	3912,56	3912,56	
5.2.02.27.06	Servicios Basicos	894,11	894,11	
5.2.02.27.07	Mantenimiento y Reparaciones	29,45	29,45	
5.2.02.27.08	Lubricantes	36156,10	36156,10	
5.2.02.27.09	uniformes	1390,32	1390,32	
5.2.02.27.11	Suministros de Limpieza	422,56	422,56	
5.2.02.27.12	seguros de vehiculo y gastos de in	1169,42	1169,42	
5.2.02.27.13	Otros Gastos	23733,64	23733,64	
5.2.02.21.01.C	Gastos Depreciacion	8606,84	8606,84	
	<b>TOTAL GASTOS ADM Y VE</b>	<b>237875,67</b>	<b>237875,67</b>	
	<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>138,43</b>	<b>138,43</b>	
	15% Trabajadores	20,76	20,76	
	<b>Base Imponible</b>	<b>117,67</b>	<b>117,67</b>	
	Utilidad Gravable	117,67	117,67	
	Impuesto Causado	28,24	28,24	
	Credito TributarioRenta	2532	2532,00	
	<b>Saldo a Favorde la Empresa</b>	<b>-2503,76</b>	<b>-2503,76</b>	

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguy David Francisco





### 3.3.3 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO: METODOS DIERECTO E INDIRECTO

#### BARATILLO EL GATO CIA. LTDA. ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 METODO DIRECTO

			valores relativos		
<b>FLUJO DE OPERACIÓN</b>			<b>2741,74</b>		<b>0,11%</b>
FUENTES DE OPERACIÓN			2351173,80	94,979%	
<b>01.01.01</b>	cobros proced de la venta de b y s	2351173,80		94,98%	
USOS DE OPERACIÓN			2348432,06	95,56%	
<b>01.02.01</b>	pagos a proveed x el sumn de b y s	2268319,38		92,30%	
<b>01.02.02</b>	decremento del cred trib	28,24		0,00%	
<b>01.02.03</b>	pagos a y x cta de los empleados	<b>80084,44</b>		<b>3,26%</b>	
5.2.02.01.01	Sueldos	55397,41		2,25%	
5.2.02.01.02	Bebeficios Sociales	16209,6		0,66%	
5.2.02.01.03	Aporte Patronal	6883,97		0,28%	
5.2.02.01.04	Bono de Alimentacion	5539,74		0,23%	
2.1.07.03.01	Iess X Pagar	311,01		0,01%	
2.1.03.02.01	Sueldos x Pagar	3614,51		0,15%	
2.1.07.05.01	15% Participacion Trab x Pagar	20,76		0,00%	
<b>FLUJO DE INVERSION</b>			<b>-99081,88</b>		<b>-4,03%</b>
FUENTES DE INVERSION					
USOS DE INVERSION			99081,88	4,03%	
<b>02.02.05</b>	adquisiciones de prop, panta y eq	<b>99081,88</b>		<b>4,03%</b>	
1.2.01.05.01	Inmuebles	49700,00		2,02%	
1.2.01.05.02	Maquinarias Y Equipos	446,43		0,02%	
1.2.01.05.03	Muebles Y Enseres	4097,05		0,17%	
1.2.01.05.04	Vehiculos	36129,00		1,47%	
1.2.01.08.05	Equipo de Computacion	7591,40		0,31%	
1.2.01.05.06	Equipo de Oficina	1118,00		0,05%	
<b>FLUJO DE FINANCIAMIENTO</b>			<b>114213,47</b>		<b>4,61%</b>
FUENTES DE FINANCIAMIENTO			124305,46	5,02%	
03.01.01	aporte en efect x aumento de k	75281,99		3,04%	
03.01.04	adopcion 1ra vez niif	49023,47		1,98%	
USOS DE FINANCIAMIENTO			10091,99	0,41%	
03.02.02	pago de prestamos	668,00		0,03%	
03.02.06	disminucion de reservas	9423,99		0,38%	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO</b>			<b>17873,33</b>	0,00	
SALDO INIICAL DE CAJA			7619,06		
SALDO FINAL DE CAJA			<b>25492,39</b>	0,00	
<b>total ingresos</b>	<b>2475479,26</b>				
<b>total egresos</b>	<b>2457605,93</b>				

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguy David Francisco



**BARATILLO EL GATO  
 FLUJO DEL EFECTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011  
 METODO INDIRECTO**

	resultados del ejercicio	89.43	
	<b>partidas que no afectan al efectivo</b>		
	(+)depres	25374.06	
		25463.49	
	<b>Variación en partidas relac. con activ operativo.</b>		
1.1.02.09.01	Credito Tributario Impuesto a la Renta	28.24	
1.1.05.01.01	PROVISION	160.52	
1.1.02.05.01	Cientes Locales No relacionados	2365.7	
1.1.05.06.01	Inventarios	-5819.19	
2.1.03.01.01	Proveedores Locales	-23403.3	
2.1.07.03.01	less X Pagar	311.01	
2.1.03.02.01	Sueldos x Pagar	3614.51	
2.1.07.05.01	15% Participacion Trab x Pagar	20.76	
	<b>FLUJO NETO DE OPERACIÓN</b>		<b>2741.74</b>
	<b>FLUJO DE INVERSION</b>		<b>-99081.88</b>
	FUENTES DE INVERSION		
	USOS DE INVERSION	99081.88	
02.02.05	adquisiciones de prop, panta y eq	99081.88	
1.2.01.05.01	Inmuebles	49700	
1.2.01.05.02	Maquinarias Y Equipos	446.43	
1.2.01.05.03	Muebles Y Enseres	4097.05	
1.2.01.05.04	Vehiculos	36129	
1.2.01.08.05	Equipo de Computacion	7591.4	
1.2.01.05.06	Equipo de Oficina	1118	
	<b>FLUJO DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>114213.47</b>
	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	124305.46	
03.01.01	aporte en efect x aumento de k	75281.99	
03.01.04	adopcion 1ra vez niif	49023.47	
	USOS DE FINANCIAMIENTO	10091.99	
03.02.02	pago de prestamos	668	
03.02.06	disminucion de reservas	9423.99	

**FLUJO NETO DE EFECTIVO**

SALDO INIICAL DE CAJA

SALDO FINAL DE CAJA

**17873.33**

7619.06

**25492.39**

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



### 3.3.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO								
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS		RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO	CÓDIGO
			RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	ACUMULADOS POR APLICACIÓN	GANANCIA NETA DEL PERIODO		
	301	302	30401	30601	30603	30701		
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	2400	75281,99	600	10615,26	49023,47	89,43	138010,15	99
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	2400	75281,99	10023,99	10615,26	0	0	98321,24	9901
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	2400	75281,99	10023,99	10615,26	D	P	98321,24	990101
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:					D		0	990102
CORRECCION DE ERRORES:					D		0	990103
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0	0	-9423,99	0	49023,47	89,43	39688,91	9902
Aumento (disminución) de capital social	D						0	990201
Revalorización NIIFs			-9423,99	D	49023,47	D	39599,48	990209
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)						89,43	89,43	990210

### 3.4.5 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Si bien el tema de nuestro análisis es el Flujo de Efectivo, sin embargo al ser este uno de los cinco Estados Financieros exigidos bajo la normativa NIIF, y si este Estado, parte del Estado de situación Financiera y también requiere del Estado de Resultados, consideramos apropiado referirnos también a las Notas a los Estados Financieros, para que nuestro trabajo muestre la información financiera completa.



## NOTA 1

### IDENTIFICACION DE LA COMPAÑÍA

Baratillo el Gato Cía. Ltda., con número de RUC 0190020738001 fue constituido mediante escritura pública, celebrada el 23 de julio de 1972. Su domicilio principal se encuentra en la calle Sector Feria Libre, de la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay.-Siendo su actividad principal la Venta de artículos varios de primera necesidad y para el cuidado personal.

## NOTA 2

### RESUMEN DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS<sup>7</sup>

#### **Bases de Elaboración**

Los Estados Financieros se han de elaborar de conformidad con la Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES). La moneda de presentación es en dólares de los Estados Unidos de Norte América, que es la moneda de oficial circulación en el Ecuador.<sup>8</sup>

#### **Políticas contables.**

##### **a) Bases de consolidación**

La empresa no tiene otras empresas asociadas o sucursales con las que se deba o pueda realizar la consolidación.

---

<sup>7</sup> Resolución SC.SG.DRS.G.13.001, Manual de Procedimientos para implementación NIIFS.

<sup>8</sup> [www.supercias.gob.ec](http://www.supercias.gob.ec)



### **b) Inversiones en asociadas**

No tiene inversiones en empresas asociadas

### **c) Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias**

Los ingresos de las actividades ordinarias provienen de la venta de productos de primera necesidad y productos de cuidado personal. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable neto de la contraprestación recibida o por recibir, libre de descuentos, impuestos y otros gastos asociados con la venta.

### **d) Impuestos a las ganancias**

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año y corresponde al 24% para el año 2011 y 25 % para el 2010, sobre la base impositiva, teniendo la posibilidad de reinvertir las utilidades y calcular una tasa de 10 puntos menos en cada año sobre esta inversión.

En el Ecuador los impuestos vigentes más importantes son:

- 1.- Impuesto al Valor Agregado
- 2.- Impuestos a la Renta
- 3.- Anticipo de Impuesto a la Renta
- 4.- Retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta
- 5.- Retenciones en la fuente de Impuesto al Valor Agregado
- 6.- Impuesto a la salida de divisas ISD



### **e) Propiedades, planta y equipo**

Las cuentas de propiedad, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada o cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, afectando a los productos vendidos, haciendo uso de línea recta.

En la depreciación de las propiedades, planta y equipo, la empresa utiliza las siguientes tasas anuales.

Edificios	5% anual
Vehículos	20% Anual
Equipos de Computación	33,33% Anual
Muebles Enseres y Equipos	10% Anual
Instalaciones	10% Anual

### **f) Deterioro de Valor de los activos**

En cada fecha sobre la que se informara, se revisaran las propiedades, planta y equipo, para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existe indicios de un posible deterioro del valor, se estimará y comparará con el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reducirá el importe en los libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor, en resultados. (A partir del segundo año de aplicación de NIIF)

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comprobando el importe en libros de cada partida del inventario (o



grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en los libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro de valor en resultados.

### **g) Inventarios**

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método promedio ponderado.

### **h) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.**

Las ventas correspondientes a los cánones de arriendo se facturan al inicio de cada mes y se otorga un máximo de 30 días, los importes de las cuentas por cobrar no tienen interés cuando el crédito se amplía mas allá de las condiciones de crédito mencionadas. Al final de cada periodo contable, los importes en los libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que serán o no recuperables. En caso de evidenciarse que ciertos valores no serán recuperables, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados. La LRTI permite hacer una reserva del 1% por cuentas incobrables considerando el saldo de la cuentas por cobrar.

Para el caso de esta empresa, el saldo de cuentas por cobrar en su mayoría, corresponde a impuestos anticipados y anticipos a proveedores.



### **i) Impuestos Anticipados**

Corresponden a impuestos anticipados el Impuesto al Valor Agregado y el impuesto a la Renta. La empresa compensa los créditos por el IVA de manera mensual, mientras que de la renta se lo utiliza al momento de realizar la declaración anual de dicho.

### **j) Cuentas comerciales por pagar**

Son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen interés.

### **k) Sobregiros y préstamos bancarios**

La empresa actualmente posee créditos con instituciones financieras.- El tratamiento contable será considerarlas como un pasivo dentro del Estado de Situación Financiera.

### **l) Capital y Reservas**

Los estatutos de la compañía le posibilitan a la empresa, formar una reserva legal del 5% de las utilidades anuales, con un máximo de 25% de capital aprobado.<sup>9</sup>

### **m) Obligaciones Laborales**

Las provisiones laborales son causadas y contabilizadas mensualmente con base en provisiones razonables, al final de cada periodo mensual, atendiendo a las disposiciones legales.

---

<sup>9</sup> Art 109 Ley de Compañías





**n) Participación de empleados y funcionarios en las utilidades e impuestos**<sup>10</sup>

La participación en las utilidades e impuesto a la renta, se registrará en el Estado de Resultados del periodo, previa disminución a la utilidad del ejercicio.

**o) Costos y gastos.**

La empresa reconoce como costos y gastos todos aquellos que se justifiquen para generar, mejorar y mantener los ingresos gravados de la actividad económica que realiza la empresa<sup>11</sup>

**NOTA 3**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO:**

El detalle del efectivo al 31 de diciembre del 2011 es el siguiente:

**FICHA DE CONVERSIÓN A NIIF PERIODO DE TRANSICION**

Elemento del balance: Efectivo y Equivalentes a Efectivo

Fecha de corte : 31/12/2011

Norma a ser aplicada:

- ❖ NIC 32 instrumentos financieros: Presentación
- ❖ NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición

---

<sup>10</sup> **Art.97 del código del trabajo**

<sup>11</sup> **Art. 37 de la Ley del Impuesto a la Renta y Art 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno.**



❖ NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar.

### Aspectos de medición

Los saldos de caja, bancos e inversiones temporales deben representar los recursos disponibles, valorados a tipo de cambio de cierre para el caso de moneda extranjera.

### BASES DE MEDICION

Detalle de cuenta	Saldo en Libros	Tipo de moneda	Valor	Cambio de acuerdo a NIIF		
				Tipo de Cambio	Valor Ajustado a Dólares	Diferencia Por ajustar
Caja	3500,00	Dólar	3500,00	-	-	-
Banco Pichincha	21992,39	Dólar	21992,4	-	-	-
Total	25492,39		25492,39			

**Nota No 3**

**Elaborado por: Diana Morales y David Narvález**

### NOTA 4

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narvález Saguay David Francisco



### CLIENTES NO RELACIONADOS LOCALES

Las cuentas por cobrar a clientes no relacionados locales a diciembre 31 del 2011, fueron como siguen:

#### FICHA DE CONVERSION A NIIF PERIODO DE TRANSICIÓN

Elemento del balance: Clientes relacionados y no relacionados

Fecha de corte 31/12/2011

Norma a ser aplicada:

- NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.
- NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.
- NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar.

Aspectos de medición: Valor razonable (valor recuperable)

#### BASES DE MEDICION

Detalle	Saldo	corriente	cambio de acuerdo a NIIF			
			1-30 días	31-60 días	61-90 días	m a 90 días
Anita Chiri boga	\$ 5,301.06		\$3,000.00	\$1,500.00	\$ 801.06	
Orellana López Cesar	\$ 2,120.00	\$ 2,120.00				
Michel Guerrero	\$ 198.00		\$ 198.00			
Distribuidora CCB.	\$ 8,433.25			\$8,433.25		
Total	\$ 16,052.31	\$ 2,120.00	\$ 3,198.00	9,933.25	\$ 801.06	
		13.21%	19.92%	61.88%	4.99%	0

#### Nota No 4

**Elaborado por: Diana Morales y David Narváez**

**Observación:** La empresa no provisiona el 1% de incobrables permitidos por la LRTI, porque la mayoría de sus ventas son al contado, no posee cartera vencida ya que la misma

Autores:

Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



es del año 2011 de clientes que no son relacionados con la empresa cuya recuperación es factible. Sin embargo recomendamos realizar la provisión de cuentas por cobrar, de los saldos de dichas cuentas, con la finalidad de que su saldo refleje el valor más cercano a lo que se recuperaría.

### **Análisis de probabilidad**

	%	riesgo	ponderado
Corriente	13.21%	0.00%	0.00%
1-30 días	19.92%	1.00%	0.14%
31-60 días	61.88%	2.00%	0.68%
61-90 días	4.99%	4.00%	0.18%
		<b>TOTAL</b>	<b>1.00%</b>

160.52

La empresa debe realizar una provisión del 1.00% por riesgo de incobrables = \$ 160,52.

Registro Real de las cuentas Incobrables

Cuentas Riesgosas \$ 0.00 - La empresa no ve riesgo en lo vencido.

Riesgo Real

Provisión actual \$ 0.00

### **Resumen de ajustes**

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



Descripción	Cuenta	Crédito	Debito
Ajuste	R.A. Adopción		
Provisión	NIIF	\$ 160.52	
Incobrables	(Provisión Ctas Incobrables)		\$ 160.52
Total		\$ 160.52	\$ 160.52

## NOTA 5

### INVENTARIOS

A Diciembre del 2011, los inventarios de la compañía están compuestos principalmente por productos de primera necesidad, que son utilizados para la respectiva comercialización de acuerdo al objeto social, por este motivo no tiene referentes de precios para determinar ajustes o pérdidas.

#### FICHA DE CONVERSION A NIIF PERIODO DE TRANSISIÓN

Elemento del balance: NIC 2: INVENTARIOS

Fecha de corte: 31/12/2011

#### Norma a ser aplicada:

❖ NIC 2: Inventarios.

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



❖ NIC 36: Deterioro del valor de los activos.

Aspectos de medición: Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, el menor.

La Formula del costo del inventario se asignará utilizando el método del costo promedio ponderado. El costo de cada unidad del producto se determina a partir del costo promedio de los productos, similares poseídos al principio del periodo, y del costo de los mismos productos comprados o producidos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA  
 FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

BARATILLO EL GATO CIA LTDA.			
SECTOR FERIA LIBRE			
INVENTRIO AL 31-12-2011			
CODIGO	A. BIENES DE CONSUMO:	CODIGO	B. OTROS BIENES DE CONSUMO:
C102	Arroz de mesa.	OT027	Medicamentos de uso humano y veterinario.
LC001	Avena y sus derivados.	OT028	Materiales médico quirúrgicos.
MTC02	Preparaciones para la alimentación infantil.	OT029	Pañales desechables.
MTO1	Harina de maíz precocida.	OT030	Papel higiénico.
MTO17	Harina de maíz precocida.	OT031	Toallas sanitarias.
MT02	Harina de trigo.	OT032	Shampoo y acondicionador para cabello.
MTC240	Pastas alimenticias.	OT033	Crema dental.
MT03	Pan de trigo.	OT034	Jabón de tocador.
MT05	Carnes de res, de pollo, de pavo.	OT035	Jabones en panela para lavar.
OT001	Aceite de Oliva	OT036	Detergentes y blanqueadores.
OT003	Tallarín	OT037	Limpiadores y desinfectantes.
OT004	Harinas de Soya	OT038	Textos, uniformes y útiles escolares.
OT005	Tapiocas	OT039	Cemento, cabilla y bloques.
OT006	Sardinias enlatadas.	OT040	Afeitadoras desechables.
OT007	Atún enlatado.	OT041	Tintes para cabello.
OT008	Jurel enlatado.	OT042	Talcos
OT009	Leche completa en polvo, pasteurizada y esterilizada UHT.	OT043	Aceite johnsons
OT010	Leche maternizada o humanizada.	OT044	Crems de Piel
OT011	Leche de soya.	OT045	Detergentes
OT012	Quesos.	OT046	Cosméticos
OT013	Huevos de gallina.	OT047	Dulces
OT014	Aceites comestibles, excepto aceite de oliva.	OT048	Listerines
OT015	Margarina.		
OT016	Leguminosas.		
OT017	Azúcar.		
OT018	Mayonesa.		
OT019	Salsa de tomate.		
OT020	Café molido y en grano.		
OT021	Mortadela.		
OT022	Sal.		
OT023	Papas.		
OT024	Sardinias.		
OT025	Jurel.		
OT026	Atún.		
OT027	Tomates.		

**Nota No 5**

**Elaborado por: Diana Morales y David Narváez**

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



### Resumen de Ajustes

Descripción	Cuenta		Debito	Crédito
Ajuste	R.A. Adopción			
Provisión	NIIF	\$	-	
Incobrables	Deterioro de inventarios			\$ -
Total		\$	-	\$ -

### NOTA 6

#### ACTIVOS FIJOS

La empresa al 31 de Diciembre tenía el siguiente desglose de activos fijos:

#### FICHA DE CONVERSION A NIIF PERIODO DE TRANSICIÓN

Elemento del balance: Activos fijos.- Inmuebles, terrenos, muebles y enseres, maquinaria, equipo de computación

Fecha de corte: 31/12/2011

#### Norma a ser aplicada:

- ❖ NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo
- ❖ NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos

Autores:  
Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco





**BASES DE MEDICION:** Para las PYMES los valores de los inmuebles se reconocen al valor real, al valor catastral municipal y al Resto de los activos fijos al costo histórico, con cambios en la vida útil, o a valor de reposición.

**Depreciación: Línea Recta**

- a) Revisando la tabla de los activos no se encontró diferencias en el valor del costo de los activos así como en las depreciaciones referente a los activos excepto el Inmueble.
- b) Del resto de activos no tenemos diferencias pues según las tablas, se están aplicando correctamente los porcentajes de depreciación así como se están registrados al costo real de la compra.

ACTIVOS FIJOS	Contabilidad al 31/12/2011		cambio de acuerdo a NIIF		AJUSTES	
	Valor	Deprec.Acum	Valor	Deprec.Acum	Valor	Deprec.Acum
Inmuebles	\$ 10.300,00	\$ 2.520,64	\$ 60.000,00	\$ 12.460,64	\$ 49.700,00	\$ 9.940,00
Equipos de Computad	\$ 13.065,40	\$ 5.743,54	\$ 13.065,40	\$ 5.743,54	\$ -	\$ -
Muebles Enseres	\$ 4.097,05	\$ 316,38	\$ 4.097,05	\$ 316,38	\$ -	\$ -
Equipo de Oficina	\$ 1.118,00	\$ 341,58	\$ 1.118,00	\$ 341,58	\$ -	\$ -
Vehiculo	\$ 95.130,00	\$ 22.994,55	\$ 95.130,00	\$ 22.994,55	\$ -	\$ -
Maquinaria	\$ 446,43	\$ 37,20	\$ 446,43	\$ 37,20	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 124.156,88</b>	<b>\$ 31.953,89</b>	<b>\$ 173.856,88</b>	<b>\$ 41.893,89</b>	<b>\$ 49.700,00</b>	<b>\$ 9.940,00</b>

**Nota No 4**

**Elaborado por: Diana Morales y David Narváez**



### Resumen de ajustes

Descripción	Cuenta	Debito	Crédito
	Inmuebles	\$ 49,700.00	
Ajuste	Depre.		
Provisión	Acumulada		\$ 9,940.00
Incobrables	R.A.		
	Adopción		
	NIIF		\$ 39,760.00
Total		\$ 49,700.00	\$ 49,700.00

### NOTA 7

#### PROVEEDORES NO RELACIONADOS

A Diciembre de 2011 las cuentas de proveedores no relacionadas se presentaban de la siguiente manera.

#### FICHA DE CONVERSIÓN A NIIF PERIODO DE TRANSICION

Elemento del balance: Proveedores no Relacionados

Fecha de corte: 31/12/2011

#### Norma a ser aplicada:

- ❖ NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación
- ❖ NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.
- ❖ NIIF Instrumentos Financieros: Información a revelar.

Autores:

Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



ASPECTOS DE MEDICION Valor razonable (valor recuperable)

BASES DE MEDICION

				Cambio de acuerdo a NIIF		
Detalle de cuenta	Saldo en Libros	Tipo de moneda	Valor	Tipo de Cambio	Valor Ajustado a Dólares	Diferencia Por ajustar
Detalle adjunto	55689,60	Dólar	55689,60	-	-	-
		Dólar		-	-	-
Total	55689,60		55689,60			

**Nota No 7**

**Elaborado por: Diana Morales y David Narváez**

### NOTA 8

#### OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO RELACIONADAS

La empresa al 31 de diciembre, muestra sus otras cuentas por pagar no relacionadas corrientes, de la siguiente manera.

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguay David Francisco



## FICHA DE CONVERSIÓN A NIIF PERIODO DE TRANSICION

Elemento del balance: Otras cuentas por pagar no relacionadas.

Fecha de corte: 31/12/2011

### Norma a ser aplicada:

- ❖ NIC 32: Instrumentos Financieros: Presentación
- ❖ NIC 39: Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición
- ❖ NIIF 7: Instrumentos Financieros: Información a revelar.

Aspectos de medición: Valor razonable (valor recuperable)

### BASES DE MEDICION

Detalle de cuenta	Saldo en Libros	Tipo de moneda	Valor	Cambio de acuerdo a NIIF		
				Tipo de Cambio	Valor Ajustado a Dólares	Diferencia Por ajustar
Íes x Pagar	947,13	Dólar	947,13	-	-	-
Sueldos por Pagar	11877,93	Dólar	11877,93	-	-	-
15% Par. Trabajadores	20,76	Dólar	20,76			
<b>Total</b>	<b>12845,82</b>		<b>12845,82</b>			

### Nota No 8

**Elaborado por: Diana Morales y David Narváez**

Autores:  
 Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguay David Francisco



## NOTA 9

### IMPUESTOS A LA RENTA POR PAGAR

La empresa al 31 de diciembre, presenta un saldo de \$28,24 que corresponde al impuesto a la renta por pagar por el año 2011 que es conforme a su declaración de impuesto de ese ejercicio, el mismo que al momento de realizar los asientos de conciliación tributaria refleja un crédito tributario de \$2503,76 a favor.

## NOTA 10

### CAPITAL

El capital social de la compañía a diciembre 31 del 2011, está representando por \$2400,00 participaciones de un dólar cada una, de acuerdo a la siguiente distribución:

Capital social:

Luis Andrés Zúñiga Ruilova	\$ 2280,00	95%
Luis Gerardo Zúñiga Cabrera	\$ 72,00	3%
Adriana Patricia Moscoso Ruilova	\$ 48,00	2%
TOTAL	\$ 2.400,00	

En la contabilidad hay una diferencia de \$ 0,00 por lo que no tenemos que realizar ningún ajuste.



Descripción Cuenta		Debito	Crédito
Ajuste	R.A.		
Provisión	Adopción		
Capital	NIIF	\$ -	\$ -
Total		\$ -	\$ -

### NOTA 11

#### RESERVA LEGAL

La reserva LEGAL al 31 de diciembre se presentó de la siguiente manera:

RESERVA LEGAL

Saldo al 31/12/2011: \$ 10023,99

Base legal hasta el 25% del capital \$ 600,00

Descripción	CUENTA	DEBITO	CREDITO
Ajuste	Reserva	\$	
Provisión	Legal	9423,99	
Reserva	R.A.		
Capital	Adopción		\$
	NIIF		9423,99
Total		\$ 9423,99	\$ 9423,99

La empresa ha ido reservando el 5% de sus utilidades después de impuestos tal como

Autores:

Morales Mora Diana Mariela  
 Narváez Saguay David Francisco



establece la constitución de la compañía y la ley.

Existe una diferencia de \$ 9423,99 porque la reserva ha excedido el límite legal establecido en los estatutos del 25% sobre el capital Pagado.

## NOTA 12

### ESTADO DE GANANCIAS ACUMULADAS

Al 31 de diciembre del 2011, las ganancias retenidas han tenido el siguiente movimiento:

BARATILLO EL GATO CIA LTDA

ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS

Al 31 de diciembre de 2011

ESTADOD E GANANCIAS RETENIDAS AL

31/12/201

---

Saldo Inicial al	
31/12/2010	10615,26
Capital	2400
Resultado 2011	89,43
Total	13104,69

---

Los resultados varían por 0,00 como resultado no tenemos que realizar ajustes entre el 2010 y el 2011, se tiene referencia clara hasta el cierre de este informe.



### NOTA 13

#### INGRESOS

Los ingresos de la empresa del año 2011 se detallaron de la siguiente manera:

INGRESOS	2010	2011
Ventas Netas Locales	2128908,01	2348698,59
Intereses Financieros	1,35	1,5
Otras Rentas	47,32	108,01
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2128956,68</b>	<b>2348808,1</b>

### NOTA 14

#### COSTO Y GASTOS

Los costos y gastos de la empresa del año 2011 se detallaron de la siguiente manera:

#### COSTOS Y

#### GASTOS

	2010	2011
Costo de Ventas	1931979,5	2110794
Gastos administración y Ventas		
186361,92		237875,67
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>2118341,42</b>	<b>2348669,67</b>

Autores:

Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco





### **3.4 ANALISIS DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS**

Como se observa, existe una diferencia entre el método directo e indirecto, referente a las actividades de operación; el método directo muestra las fuentes de efectivo, así como el uso que se le dio a dichos fondos, lo cual no es posible revelar estos datos usando el método indirecto; debido a que éste solamente refleja las variaciones de las cuentas del balance, relacionadas con las actividades operativas. Esta comparación hace comprensible la recomendación de la NIC 7

Flujos de efectivo por Actividades de Operación:

Como se puede observar, del total de flujos de efectivo positivo que obtuvo la empresa (\$ 2.475479,26) el 94,98% proviene de cobro a clientes, y el 5,02% de financiamiento.-Estos datos nos da entender que la empresa prácticamente se autofinancia con sus propios recursos que los genera.

Adicionalmente podemos ver que el 92,30% de los recursos es destinado para el pago a proveedores; seguido del pago a sueldos con el 2,25% de los recursos por actividades operativas.

Realizando un análisis más detallado mediante indicadores financieros, podemos ver:

Relación cobros clientes con pago proveedores:

pago proveedores	2268319.38	96.48%
<hr/>		
cobro cleintes	2351173.8	

Se puede apreciar que del 100% de cobro a clientes, el 96,48% se ha destinado al pago de proveedores.



ventas brutas	2348808.1	99.90%
<u>Total cobro clientes</u>	<u>2351173.8</u>	

Conversión ventas a flujo de efectivo:

Este indicador revela que del total ventas, se ha podido convertir en efectivo el 99.90%, quedando pendiente por cobrar el 0.1%

Costos pagados en el periodo:

pago proveedores	2268319.38	96.58%
<u>total costos + gastos</u>	<u>2348669.67</u>	

Este resultado indica que la empresa ha pagado el 96.58% del total costos y gastos incurridos para comercializar sus productos.

$$\text{periodo promedio de cobro} = \frac{\text{cts x cobrar promedio} * 360}{\text{cobro clientes}}$$

	17154.89845	360
	<u>2351173.8</u>	
	2.6	dias

Periodo promedio de cobro:

Esto quiere decir que el cobro a clientes producto de las ventas, en promedio se lo realiza en 2 días.- Esto tomando como base el Estado de Flujo de Efectivo, por el método directo.



$$\begin{aligned} \text{periodo promedio de pago} &= \frac{\text{cts x pagar promedio} \times 360}{\text{pago proveedores}} \\ &= \frac{67391.25 \times 360}{2268319.38} \\ &= 10.70 \end{aligned}$$

### **Periodo promedio de pago:**

Aquí se revela que el pago a proveedores en promedio se lo realiza en 10 días luego de haber hecho la compra a estos.-Si comparamos con el periodo promedio de cobro, veremos que resulta beneficioso para la empresa realizar el pago en 10 días.

### **Flujos de efectivo por actividades de inversión:**

Aquí se puede apreciar que el 2.02% del total de egresos de efectivo, hace referencia a inmuebles; esto se debe a un ajuste por revalorización en el valor de este activo, como consecuencia de cambio del Estado de Situación Financiera a NIIF, cuyo nuevo valor es de \$39.760 mas la depreciación \$9.940.00.- Este ajuste realmente no representa salida de efectivo, por lo cual se carga a una cuenta del patrimonio llamada Adopción NIIF primera vez.

Además se puede observar que la empresa ha invertido el 2.01%(\$49.381,88) del total de egresos (\$ 2.457.605,93) para la compra de maquinaria, equipos, muebles y enseres.

### **Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:**

Aquí vemos un aporte para futuras capitalizaciones, por parte de los socios, que representa el 3.04%(\$75.281,9) del total de ingresos (\$2.475.479.26), que la empresa ha obtenido como fuente para financiamiento.-Este valor estaría cubriendo en gran parte la inversión realizada en activos fijos, cuyo valor es \$49.381,88

Autores:

Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



También se puede observar un 1.98% (\$49.023,97) del total de ingresos; pero este valor es el ajuste por adopción primera vez NIIF, que representa la sumatoria de: ajuste cuentas incobrables, ajuste por revalorización bienes inmuebles y ajuste por cálculo de reserva legal (hasta el 25% del capital social).

Si nos ubicamos en pago de préstamos, podemos apreciar un 0.027% del total de egresos realizados en el periodo; esto significa que la entidad depende mínimamente de financiamiento externo para sus operaciones.



## CAPITULO 4

### 4.1 CONCLUSIONES

- ❖ Este trabajo de investigación, permitió comprobar que la iliquidez de la empresa se debe básicamente a la muy escasa rentabilidad que esta presenta, pues todo lo que cobra solo sirve para pagar a sus proveedores. Esto lo podemos comprobar si dividimos la utilidad después de impuestos para ventas totales del periodo, cuyo resultado revela un porcentaje de 0.40%, traduciendo a valores numéricos podemos observar una utilidad de \$ 89.43.
- ❖ Se puede apreciar que la falta de rentabilidad puede deberse a que la política de pagos a proveedores, sea relativamente inadecuada para la entidad.
- ❖ Se puede concluir también que, en lo referente a las actividades de inversión, la entidad está financiando el incremento de activos fijos con recursos proveniente en su mayor parte de aportes de socios para futuras capitalizaciones.- Esto se puede observar si tomamos como datos el 3.04% de aportes de socios y lo restamos con el 2.01% que representa el incremento de activos fijos del periodo (sin contar con inmuebles cuyo incremento es producto de un ajuste de NEC a NIIF).

### 4.2 RECOMENDACIONES

- ❖ Su bajo nivel de rentabilidad se debe a que gran parte de sus ingresos se canalizan a cubrir pagos a proveedores, en estas circunstancias se recomendaría una planificación más detallada de sus ingresos que, a pesar de ser más fácilmente convertibles en efectivo, no se están usando adecuadamente, al realizar los pagos en muy corto plazo y no de acuerdo con los intereses reales de la entidad. Por otro lado siempre será recomendable tratar de disminuir costos y gastos al máximo, optimizando los recursos disponibles.



- ❖ Se recomienda renegociar los días de pagos con los proveedores, y en especial con aquellos que mayor mercadería proveen a la entidad.- También es necesario un mayor análisis del flujo de efectivo al cierre mensual del periodo operativo, con el fin de analizar de manera permanente la situación y tomar decisiones más acertadas.
- ❖ Los aportes de los socios a futuras capitalizaciones estarían cubriendo la compra de activos Fijos, que a pesar que representan inversiones que darán futuras ganancias, estos no presentan un nivel de rentabilidad importante y más bien representan mayores gastos sea por mantenimiento o depreciaciones- En estas circunstancias es recomendable quedarse estrictamente con los activos fijos indispensables para el nivel de actividad de la compañía.

### **4.3 BIBLIOGRAFIA**

#### **LIBROS**

F.J. Weston, E.F. Brigham, Mc Graw Hill, Fundamentos de la Administración Financiera, 7ma edición, (pág. 144-149) Presupuesto del Efectivo, (pág.: 168-170).

Emery, John D. Finnerty, John D. Stowe, Pearson Education, Fundamentos de la Administración Financiera, (pág. 328-333).

Lawrence J. Gitman, Pearson Addison Wesley, Principios de Administración Financiera, 11ava edición, (pág. 551-558; 88-102)

Normas internacionales de información financiera para PYMES, NIIF-B-2 flujo de efectivo.

Normas internacionales de contabilidad 2010, NIC 7 sección A– estado de flujo de efectivo.

Autores:

Morales Mora Diana Mariela  
Narváez Saguay David Francisco



Normas internacionales de contabilidad 2010, NIC 7 sección B–complementos- estado de flujo de efectivo.

## **TESIS**

Juan Carlos Vintimilla Jara, Diego Andrés Osorio Orbes, TCON-611, Guía para la Elaboración del Estado del Flujo de Efectivo según las NIFF para las PYMES, Método Directo, Biblioteca Juan Bautista Vásquez, Cuenca-Ecuador.

Pamela Espinoza, Marlene Padilla, TCON-375, Estado del Flujo de Efectivo, Análisis de las Razones Financieras y presupuesto del Flujo de Caja en base a los Estados Financieros de la compañía Lipabimundo, para el ciclo contable 2007-2008 con proyección al 2009, Biblioteca Juan Bautista Vásquez, Cuenca-Ecuador.

## **PAGINAS WEB.-**

[www.uady.mx/~contadur/files/.../NIF\\_B\\_2\\_flujos\\_de\\_efectivo.pdf](http://www.uady.mx/~contadur/files/.../NIF_B_2_flujos_de_efectivo.pdf)

. <http://www.icontable.com/node/1398>

<http://www.icontable.com/node/1399>

<http://www.icontable.com/node/1402>

<http://www.icontable.com/node/1401>

Autores:

Morales Mora Diana Mariela

Narváez Saguay David Francisco



## ANEXOS

### DISEÑO DE TESIS

#### IMPORTANCIA DEL TEMA

El objetivo de cualquier actividad económica es obtener un flujo adecuado de dinero que permita, financiar las operaciones de la empresa y sostener el crecimiento de la misma, así como también obtener un rendimiento acorde a la inversión.

Por otro lado, actualmente, existen gran cantidad de herramientas que permiten a las empresas determinar su situación financiera, así como las posibles causas para cualquier eventual problema, lo que una vez analizado, permitiría una adecuada toma de decisiones.

Por lo expuesto anteriormente, es de gran utilidad que, en esta empresa objeto de estudio se llegue a determinar el origen u orígenes del problema básico, la iliquidez permanente, y con este conocimiento, se puedan sugerir diferentes alternativas con el objetivo de sacar adelante a la misma.

En este contexto, se considera de mucha importancia el uso de las mencionadas herramientas para llegar a identificar sus razones y proponer soluciones viables, en pos de evitar el cierre de una empresa que genera varios puestos de trabajo ya sea de manera directa e indirectamente.

Entre las herramientas de las que podemos hacer uso para estos fines, se cuenta con el Estado de Flujo de Efectivo que ayuda a determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como también, permite determinar las





necesidades de efectivo, puesto que, este Estado nos informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes.

## **CONDICIONES**

### **Objetivos:**

El proyecto a realizar se ha seleccionado porque creemos tener suficientes conocimientos en el tema, adicionalmente nos sentimos muy motivados en poder ayudar de alguna forma a esta empresa, contribuyendo a un eficiente desenvolvimiento en el mercado. Para este efecto contamos con el Balance General y el Estado de Resultados por los años 2010 y 2011, que constituirán la base para el desarrollo de nuestro trabajo, así como también acceso a la documentación de la compañía.

### **Apoyos:**

Además del conocimiento obtenido en los años de universidad, los textos revisados a lo largo de los mismos y luego de haber recibido algunos consejos de profesionales en el tema y nuestra férrea voluntad y entusiasmo, nos facilitarán en gran medida el desarrollo normal de nuestro tema propuesto.

## **DELIMITACION DEL TEMA**

Contenido: NIIF: NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo”

Campo de aplicación: Comercial Baratillo El Gato

Espacio: El espacio al que nos referiremos en el presente trabajo, es la empresa “Comercial Baratillo el Gato”. Ubicado en la ciudad de Cuenca, Ecuador.

Tiempo: Años 2010-2011



Tema: “Análisis del Flujo de Efectivo, según las NIIF PYMES, para la empresa comercial Baratillo El Gato”

## **JUSTIFICACION DEL TEMA**

### **JUSTIFICACION ACADEMICA**

La tesis a desarrollar se justifica académicamente, porque pretendemos poner en práctica los conocimientos adquiridos en nuestra carrera universitaria, así como también consideramos que servirá de guía para otros estudiantes que decidan realizar este trabajo en empresas de similares características.

### **JUSTIFICACIÓN INSTITUCIONAL**

Nuestro tema está orientado a contribuir para el fortalecimiento y mejoramiento de la estructura financiera de la empresa y a una adecuada y oportuna toma de decisiones, en lo referente a la administración de su efectivo y equivalentes de efectivo.

### **JUSTIFICACION DE CARÁCTER PERSONAL**

#### **Aptitud:**

Creemos firmemente en nuestros conocimientos relacionados al tema, para poder desarrollar un buen trabajo y aportar para que esta empresa salga adelante, Nos hemos preparado 4 años, para así tener la oportunidad de poner en práctica las habilidades y conocimientos adquiridos en todo este tiempo, así como también obtener nuestro anhelado título de Contadores Públicos Auditores.



### **Actitud:**

Estamos muy motivados en poder aportar con un granito de arena en el fortalecimiento de una empresa privada, generadora de 12 fuentes de trabajo, lo que nos compromete en contribuir para que esas fuentes de trabajo se mantengan.

### **FACTIBILIDAD**

Contamos con el total apoyo de los directivos de la empresa, quienes nos han facilitado la información necesaria para poder desarrollar nuestro tema. Esta información se refiere al estado de resultados y balance general del año 2010 y 2011. De la misma manera están dispuestos a brindarnos toda la información necesaria para llevar a cabo con éxito nuestro trabajo.

### **DESCRIPCION DEL OBJETO**

#### **RAZON SOCIAL:**

Empresa Comercial “BARATILLO EL GATO”

#### **RESEÑA HISTORICA**

La empresa “Baratillo el Gato” se dedica a la venta al por mayor y menor de artículos de primera necesidad, inicia su actividad comercial a mediados del año 1972, como un negocio familiar, siendo su función únicamente la venta informal de los productos mencionados, pero siempre manteniendo una gran visión comercial. Por el año 1992 y ya con un local propio, ubicado por el sector de la feria libre de la ciudad de Cuenca, sus propietarios deciden formalizar su negocio y constituirlo como una compañía de responsabilidad limitada, formada por padres e hijos. Por varios años la empresa tuvo la estabilidad y bonanza deseada por cualquier empresario, pero con el crecimiento de la



misma, crecieron también los problemas, siendo el más importante el tema que nos ocupa en la presente tesis, la iliquidez. Actualmente Baratillo el Gato cuenta con 12 empleados distribuidos entre Ventas, Compras y Pagos y una capacidad para atender a 500 clientes por día; cuenta además con conocimientos profundos sobre la oferta y demanda de los productos que comercializa, los que constituyen puntos a favor o lo que podríamos decir fortalezas de las que se puede hacer uso para salir de los problemas actuales y mantenerse estable para no salir del mercado.

Detalle de las actividades: Las actividades que realiza esta empresa son las siguientes:

- Venta al por mayor y menor de productos de primera necesidad.
- Venta al por mayor y menor de artículos plásticos descartables.

## **PROBLEMATIZACION**

### **Problema central:**

- ❖ Problemas de liquidez

Para ello se hace necesario realizar un análisis de flujo de efectivo, para determinar la capacidad de generar efectivo o equivalentes, así como el uso que se les da a los mismos, determinar posibles deficiencias y buscar soluciones a los problemas.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo general:**

Analizar el estado de flujo de efectivo en base a las NIIF PYMES, para determinar las razones de la permanente situación de iliquidez de la compañía.



### **Objetivos específicos:**

- 1.- Contribuir con la administración de la empresa, a través de otorgarle los análisis que se van a realizar, para facilitarles la toma de decisiones.
- 2.- Mejorar la organización de la empresa, para permitir un manejo ordenado de los recursos de la compañía.
- 3.- Conocer la importancia y el impacto de las fuentes y usos de los recursos económicos

### **MARCO CONCEPTUAL**

#### **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

El flujo de efectivo suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de Liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

**Efectivo:** Comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

#### **Equivalente de efectivo:**

Son las inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez.



## **ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Se derivan de transacciones que son la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por tanto, proceden de las operaciones y otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas de la compañía.

## **ACTIVIDADES DE INVERSION**

Representan la medida en la cual se han hecho desembolsos para recursos que se prevé van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro. Solo los desembolsos que den lugar al reconocimiento de un activo en el estado de situación financiera cumplen las condiciones para su clasificación como actividades de inversión.

## **ACTIVIDADES DE FINANCIACION**

Se refiere a las necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad.

## **METODO INDIRECTO**

Método para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo, según el cual se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.



## **METODO DIRECTO**

Método para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo, que presenta por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Se muestra las partidas que corresponden a entradas y salidas de efectivo y equivalentes, en forma separada y determinadas por actividades. (Operativas, de inversión y de financiación). Ejemplos: Ventas de bienes y servicios cobradas.

Mediante esta forma se expone los movimientos de efectivo y equivalentes de las actividades operativas, partiendo de los resultados ordinarios y extraordinarios del estado de resultados, a los cuales hay que agregar o deducir los importes que no afectaron el flujo de efectivo o equivalentes. Ejemplos:

- Las depreciaciones de los Bienes de Uso.
- Las ventas devengadas pendientes de cobro.
- Las cobranzas que corresponden a ventas de ejercicios anteriores y que afectaron al efectivo en el presente período.
- Las partidas que integran el resultado del ejercicio, pero cuyo flujo de efectivo pertenece a actividades.

## **DISEÑO METODOLOGICO**

### **1. Recolección y procesamiento de información:**

Instrumentos de recolección de datos: para la recolección, análisis y procesamiento de la información, se usara principalmente registros contables y entrevistas al personal del área contable.

1.1 Universo de la información: La información que se requerirá es la correspondiente al área financiera de la empresa, la misma que será facilitada por la contadora.



## **2. Análisis y propuesta.-**

**2.1 Información cuantitativa:** La misma que representara un 90% del total del trabajo, para lo cual se respaldará en hojas electrónicas de Excel y gráficos que se inserten en el desarrollo del trabajo.

**2.2 Información cualitativa:** Se recolectará en hojas de papel y se registrará en procesadores de texto electrónicos y otros medios que estén al alcance; así mismo la información será almacenada en archivos electrónicos y otros medios que posean claves de acceso, con la finalidad de asegurar su integridad, confidencialidad, disponibilidad y trazabilidad.

## **Redacción del texto de la tesis**

### **CAPITULO 1**

#### **1.1 Aspectos generales de la empresa**

#### **1.2 Misión, visión**

#### **1.3 Objetivos**

#### **1.4 Organigrama funcional**





## **CAPITULO 2**

### **2.1 Estado de Flujo de Efectivo**

### **2.2 Estructura del Estado del Flujo de Efectivo.**

### **2.3 Elementos necesarios para elaborar el Flujo de Efectivo**

### **2.4 Métodos para realizar el Estado del Flujo de Efectivo**

#### **2.4.1 Método Indirecto**

#### **2.4.2 Método Directo**

## **CAPITULO 3**

### **APLICACIÓN PRÁCTICA**

### **3. Estados Financieros, según NEC Y NIIF, al 31 de diciembre del 2010 y 2011**

#### **3.1 Presentación de Estados Financieros según NEC**

##### **3.1.1 Balance General**

##### **3.1.2 Estado de Resultados**

#### **3.2 Ajustes a NIIF**



### **3.3 Elaboración de los Estados Financieros bajo NIIF**

#### **3.3.1 Estado de Situación Financiera**

#### **3.3.2 Estado de Resultados Integrales**

#### **3.3.3 Estado de Flujo de Efectivo**

##### **Método Directo**

##### **Método Indirecto**

#### **3.3.4 Estado de Cambios en el Patrimonio**

#### **3.3.5 Notas a los Estado Financieros**

### **3.4 Análisis de los Resultados**

## **CAPITULO 4**

### **4.1 CONCLUSIONES.**

### **4.2 RECOMENDACIONES.**

### **4.3 BIBLIOGRAFIA**



## **BIBLIOGRAFIA**

### **LIBROS**

F.J. Weston, E.F. Brigham, Mc Graw Hill, Fundamentos de la Administración Financiera, 7ma edición, (pág. 144-149) Presupuesto del Efectivo, (pág.: 168-170).

Emery, John D. Finnerty, John D. Stowe, Pearson Education, Fundamentos de la Administración Financiera, (pág. 328-333).

Lawrence J. Gitman, Pearson Addison Wesley, Principios de Administración Financiera, 11ava edición, (pág. 551-558; 88-102)

Normas internacionales de información financiera para PYMES, NIIF-B-2 flujo de efectivo.

Normas internacionales de contabilidad 2010, NIC 7 sección A– estado de flujo de efectivo.

Normas internacionales de contabilidad 2010, NIC 7 sección B–complementos- estado de flujo de efectivo.

### **TESIS**

Juan Carlos Vintimilla Jara, Diego Andrés Osorio Orbes, TCON-611, Guía para la Elaboración del Estado del Flujo de Efectivo según las NIFF para las PYMES, Método Directo, Biblioteca Juan Bautista Vásquez, Cuenca-Ecuador.

Pamela Espinoza, Marlene Padilla, TCON-375, Estado del Flujo de Efectivo, Análisis de las Razones Financieras y presupuesto del Flujo de Caja en base a los Estados Financieros de la compañía Lipabimundo, para el ciclo contable 2007-2008 con proyección al 2009, Biblioteca Juan Bautista Vásquez, Cuenca-Ecuador.



**PAGINAS WEB.-**

[www.uady.mx/~contadur/files/.../NIF B 2 flujos de efectivo.pdf](http://www.uady.mx/~contadur/files/.../NIF_B_2_flujos_de_efectivo.pdf)

. . <http://www.icontable.com/node/1398>

<http://www.icontable.com/node/1399>

<http://www.icontable.com/node/1402>

<http://www.icontable.com/node/1401>