



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### TESIS DE GRADO

#### TÍTULO:

**“APLICACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS NIIF EN LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA AGRÍCOLA EXPOBANEC S.A. DEL  
CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO  
CONTABLE 2010”**

Tesis de grado presentada previa a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. CPA.

#### **Autora:**

Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

#### **Director:**

Dra. Vizquete Achig Marcela Patricia

La Maná - Ecuador

Julio, 2012

## **AUTORIA**

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**APLICACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS NIIF EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA AGRÍCOLA EXPOBANEC S.A. DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO CONTABLE 2010**”, son de exclusiva responsabilidad de la autora.

---

Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

C.C.: 050341815-4

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema:

**“APLICACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS NIIF EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA AGRÍCOLA EXPOBANEC S.A. DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO CONTABLE 2010”**, de Plúas Rodríguez Jelitza Dirley, egresada de Contabilidad y Auditoría, considero que el presente Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

La Maná, Julio del 2012

Directora:

---

Dra. Vizquete Achig Marcela Patricia  
**DIRECTORA DE TESIS**



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

La Maná – Ecuador

---

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, la postulante Plúas Rodríguez Jelitza Dirley, con el Título de Tesis: **“APLICACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS NIIF EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA AGRÍCOLA EXPOBANEC S.A. DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO CONTABLE 2010”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

La Maná, Julio 10 del 2012.

Para constancia firman:

---

Ing. Viviana Cando  
PRESIDENTE

---

Ing. Ángel Villarroel  
MIEMBRO

---

Ing. Brenda Oña  
OPOSITOR

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco a Dios por siempre llenarme de fortaleza para seguir adelante, así mismo a mis padres que siempre me brindaron su apoyo incondicional y por enseñarme a ser una persona responsable, de igual manera a mis hermanos que siempre estuvieron conmigo cuando los necesitaba y a mi esposo que me brindo su ayuda en todo momento.*

*De manera especial también agradezco a mi Directora de Tesis la Dra. Marcela Vizuite, por impartir sus conocimientos con paciencia y sabiduría a lo largo del desarrollo de la tesis, a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a los Docentes que fueron mi guía a lo largo de mis estudios universitarios.*

*Por último agradezco al Sr. Guido Angueta y al personal del Departamento Contable, por brindarme la información necesaria para realizar mi tesis.*

***Jelitza***

## **DEDICATORIA**

*A Dios por permitirme llegar a este momento tan importante dándome las fuerzas necesarias y cumplir una meta más en mi vida.,*

*A mi padre por ser un gran apoyo para mí.*

*A mi madre por su amor comprensión y paciencia.*

*A mis hermanos por estar siempre conmigo.*

*A mi esposo por su ayuda y por compartir conmigo los momentos tristes y alegres.*

*Y a mis queridas compañeras de la universidad que de una u otra manera contribuyeron a la realización de este proyecto.*

**Jelitza**

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

| Nº         | CONTENIDO                               | PÁGINA |
|------------|---|--------|
|            | Portada.....                            | i      |
|            | Autoría.....                            | ii     |
|            | Aval del Director de Tesis.....         | iii    |
|            | Aprobación del Tribunal de Grado.....   | iv     |
|            | Agradecimiento.....                     | v      |
|            | Dedicatoria.....                        | vi     |
|            | Índice de contenidos.....               | vii    |
|            | Índice de tablas.....                   | xiv    |
|            | Índice de gráficos.....                 | xvi    |
|            | Índice de cuadros.....                  | xvii   |
|            | Resumen.....                            | xix    |
|            | Abstract.....                           | xx     |
|            | Certificado del Centro de Idiomas.....  | xxi    |
|            | Certificación de la Compañía            | xxii   |
|            | Introducción.....                       | 1      |
|            | <b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA</b>           |        |
| 1.1.       | Antecedentes.....                       | 3      |
| 1.2.       | Categorías fundamentales.....           | 6      |
| 1.3.       | Marco teórico.....                      | 6      |
| 1.3.1.     | Gestión Financiera.....                 | 6      |
| 1.3.1.1.   | Concepto de Gestión Financiera.....     | 6      |
| 1.3.1.2.   | Objetivos de Gestión Financiera.....    | 7      |
| 1.3.1.3.   | Importancia de Gestión Financiera.....  | 8      |
| 1.3.1.4.   | Requisitos.....                         | 9      |
| 1.3.1.4.1. | Planificación y control financiero..... | 9      |
| 1.3.1.4.2. | Consecución de fondos.....              | 10     |
| 1.3.2.     | Finanzas.....                           | 11     |
| 1.3.2.1.   | Concepto de Finanzas.....               | 11     |
| 1.3.2.2.   | Medios de financiación.....             | 11     |

| N°         | CONTENIDO   | PÁGINA |
|------------|---|--------|
| 1.3.2.2.1. | Necesidad de liquidez.....  | 11     |
| 1.3.2.2.2. | Movimiento del dinero.....  | 12     |
| 1.3.2.2.3. | Nivel de las cuentas por cobrar.....  | 13     |
| 1.3.2.3.   | Formas de financiación.....   | 13     |
| 1.3.2.3.1. | Préstamos a corto plazo.....  | 14     |
| 1.3.2.3.2. | Préstamos a mediano plazo.....  | 15     |
| 1.3.2.3.3. | Préstamos a largo plazo.....  | 15     |
| 1.3.2.3.4. | Capital propio.....   | 16     |
| 1.3.3.     | Pequeñas y Medianas Entidades.....  | 16     |
| 1.3.3.1.   | Importancia de las PYMES para la sociedad.....  | 17     |
| 1.3.3.2.   | Principales disposiciones de la SUPERCÍAS para<br>considerar una empresa en el grupo de las PYMES.. | 18     |
| 1.3.4.     | Los Estados Financieros.....  | 19     |
| 1.3.4.1.   | Objetivos de los Estados Financieros.....   | 20     |
| 1.3.4.2.   | Características cualitativas de los E.F.....  | 20     |
| 1.3.4.3.   | Usuarios de los Estados Financieros.....  | 22     |
| 1.3.4.4.   | Reglas de presentación.....   | 24     |
| 1.3.4.5.   | Plan de Cuentas.....  | 25     |
| 1.3.4.5.1. | Características.....  | 26     |
| 1.3.4.6.   | Codificación de las Cuentas.....  | 27     |
| 1.3.4.6.1. | Sistema de Codificación.....  | 28     |
| 1.3.4.7.   | Clases de Estados Financieros.....  | 31     |
| 1.3.4.7.1. | Balance Situación Financiera.....   | 31     |
|            | Importancia del Estado de Situación Financiera....  | 32     |
|            | Componentes del Estado de Situación Financiera...   | 32     |
|            | Activos.....  | 33     |
|            | Activo Corriente.....   | 33     |
|            | Propiedad, Planta y Equipo.....   | 34     |
|            | Otros Activos.....  | 35     |
|            | Pasivos.....  | 35     |
|            | Pasivos Corrientes.....   | 36     |

| N°         | CONTENIDO   | PÁGINA |
|------------|---|--------|
|            | Pasivos no Corrientes.....  | 36     |
|            | Patrimonio.....   | 36     |
|            | Formas de presentación.....                                       | 37     |
| 1.3.4.7.2. | Estado de Resultados.....   | 41     |
|            | Importancia del Estado de Resultados.....                         | 41     |
|            | Elementos principales.....  | 42     |
|            | Formato.....  | 43     |
| 1.3.4.7.3. | Estado de Flujos de Efectivo.....                                 | 44     |
|            | Actividades de Operación.....                                     | 45     |
|            | Actividades de Inversión.....                                     | 46     |
|            | Actividades de Financiación.....                                  | 46     |
|            | Requerimientos para elaborar el Estado de Flujos de Efectivo..... | 47     |
|            | Métodos de presentación.....                                      | 47     |
|            | Método directo.....   | 48     |
|            | Método indirecto.....   | 51     |
| 1.3.4.7.4. | Estado de Cambios en el Patrimonio.....                           | 54     |
|            | Importancia de Estado de Cambios en el Patrimonio                 | 54     |
|            | Transacciones que cambian al patrimonio.....                      | 55     |
|            | Información a revelarse.....                                      | 55     |
| 1.3.4.7.5. | Notas a los Estados Financieros.....                              | 57     |
|            | Revelación de Políticas Contables.....                            | 58     |
|            | Forma de presentación.....  | 58     |
| 1.3.5.     | Normas Internacionales de Información Financiera.                 | 60     |
| 1.3.5.1.   | NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas.....                       | 60     |
| 1.3.5.1.1. | Autoridad de la NIIF para las PYMES.....                          | 60     |
| 1.3.5.1.2. | Estados Financieros con propósito de información general.....     | 61     |
|            | Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.....        | 61     |
|            | Presentación de Estados Financieros.....                          | 62     |

| N°   | CONTENIDO  | PÁGINA |
|------|--|--------|
|      | Presentación razonable.....  | 62     |
|      | Cumplimiento con la NIIF para las PYMES.....                                   | 62     |
|      | Presentación de información no requerida por esta NIIF.....                    | 63     |
|      | Características cualitativas de la información de los Estados Financieros..... | 63     |
|      | Comprensibilidad.....  | 63     |
|      | Relevancia.....  | 64     |
|      | Materialidad o importancia relativa.....                                       | 64     |
|      | Fiabilidad.....  | 64     |
|      | La esencia sobre la forma.....   | 64     |
|      | Prudencia.....   | 65     |
|      | Integridad.....  | 65     |
|      | Comparabilidad.....  | 65     |
|      | Oportunidad.....   | 66     |
|      | Equilibrio entre costo y beneficio.....  | 66     |
|      | Estado de Situación Financiera.....  | 67     |
|      | Información a presentar en el Estado de Situación Financiera.....              | 67     |
|      | Estado de cambios en el Patrimonio.....  | 68     |
|      | Información a presentar en el Estado de Cambios en el Patrimonio.....          | 68     |
|      | Estado de Flujo de Efectivo.....   | 69     |
|      | Equivalentes al efectivo.....  | 69     |
|      | Notas a los Estados Financieros.....   | 69     |
|      | Estructura de las notas.....   | 69     |
|      | Información a revelar sobre políticas contables.....                           | 70     |
|      | <b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b>                                 |        |
| 2.1. | Breve caracterización de la Institución objeto de estudio.....                 | 71     |

| N°       | CONTENIDO   | PÁGINA |
|----------|---|--------|
| 2.2.     | Operacionalización de Variables.....  | 75     |
| 2.3.     | Diseño Metodológico.....  | 77     |
| 2.3.1.   | Tipos de Investigación.....   | 77     |
| 2.3.2.   | Metodología.....  | 77     |
| 2.3.3.   | Unidad de estudio.....  | 78     |
| 2.3.3.1. | Población o universo.....   | 78     |
| 2.5.4.   | Métodos y técnicas empleadas.....   | 78     |
| 2.5.5.   | Posibles alternativas de interpretación de los resultados.....                                    | 80     |
| 2.4      | Análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo.....                         | 81     |
| 2.4.1.   | Encuesta realizada al Departamento Administrativo de la Exportadora Bananera del Ecuador S.A..... | 81     |
| 2.4.2.   | Entrevista realizada al Gerente General de la EXPOBANEC S.A.....                                  | 97     |
| 2.4.3.   | Conclusión.....   | 100    |
| 2.4.4.   | Recomendaciones.....  | 101    |
| 2.5.     | Preguntas Científicas.....  | 102    |
| 2.6.     | Diseño de la Propuesta.....   | 104    |
| 2.6.1.   | Datos Informativos.....   | 104    |
| 2.6.2.   | Justificación.....  | 105    |
| 2.6.3.   | Misión y Visión de la Empresa.....  | 106    |
| 2.6.3.1. | Misión.....   | 106    |
| 2.6.3.2. | Visión.....   | 106    |
| 2.6.4.   | Objetivos.....  | 106    |
| 2.6.4.1. | Objetivo General.....   | 106    |
| 2.6.4.2. | Objetivos Específicos.....  | 106    |
| 2.6.5.   | Descripción de propuesta.....   | 107    |
| 2.6.5.1. | Diagnóstico Conceptual.....   | 107    |
| 2.6.5.2. | Evaluación del Impacto y Planificación de la conversión de políticas contables de NEC a NIIF....  | 107    |

| N°         | CONTENIDO   | PÁGINA |
|------------|---|--------|
| 2.6.5.3.   | Implementación: Conversión.....   | 107    |
|            | <b>APLICACIÓN O VALIDADCIÓN DE LA<br/>PROPUESTA</b>   |        |
| 3.1.       | Plan Operativo de la Propuesta.....   | 108    |
| 3.1.1.     | Información para la adopción de las NIIF PYMES  | 108    |
| 3.1.2.     | Análisis FODA sobre los posibles impactos que<br>tendrá la adopción de las NIIF.....                                      | 109    |
| 3.1.2.1.   | Fortalezas.....   | 109    |
| 3.1.2.2.   | Debilidades.....  | 110    |
| 3.1.2.3.   | Oportunidades.....  | 110    |
| 3.1.2.4.   | Amenazas.....   | 111    |
| 3.1.3.     | Principales diferencias entre las NEC y las NIIF en<br>los Estados Financieros.....                                       | 113    |
| 3.1.4.     | FASE I: Diagnóstico Conceptual.....   | 117    |
| 3.1.4.1.   | Comentarios y observaciones de la fase N° 1.....  | 124    |
| 3.1.5.     | FASE II: Evaluación del Impacto y Planificación de<br>la conversión de políticas contables actuales de<br>NEC a NIIF..... | 125    |
| 3.1.6.     | FASE III: Implementación – Conversión.....  | 127    |
| 3.1.6.1.   | Plan de Cuentas de la Compañía EXPOBANEC<br>S.A.....  | 128    |
| 3.1.6.2.   | Balances de apertura introductorios las NIIF.....   | 132    |
| 3.1.6.3.   | Notas explicativas de los Estados Financieros.....  | 135    |
| 3.1.6.3.1. | Nota a Terrenos.....  | 135    |
| 3.1.6.3.2. | Nota a Propiedad, Planta y Equipo.....  | 135    |
| 3.1.6.4.   | Análisis por Norma.....   | 137    |
| 3.1.6.4.1. | Sección 10 de las NIIF para PYMES: Políticas<br>Contables, cambios en estimaciones contables y<br>errores.....            | 137    |
| 3.1.6.4.2. | Impacto en la Organización.....   | 139    |

| N°          | CONTENIDO   | PÁGINA |
|-------------|---|--------|
| 3.1.6.5.    | Sección 17 de las NIIF para PYMES: Propiedades, Planta y Equipo, NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos y NIIF 1 adopción por primera vez de las NIIF..... | 139    |
| 3.1.6.5.1.  | Análisis de la norma.....   | 141    |
| 3.1.6.6.    | Análisis del Costo Atribuido.....   | 142    |
| 3.1.6.6.1.  | Impacto en la Organización.....   | 146    |
| 3.1.6.7.    | Sección 34 de las NIIF para PYMES: Actividades Especiales.....  | 146    |
| 3.1.6.8.    | Sección 29 de las NIIF para PYMES: Impuesto a las Ganancias.....  | 148    |
| 3.1.6.8.1.  | Análisis de la norma.....   | 150    |
| 3.1.6.8.2.  | Impacto en la Organización.....   | 155    |
| 3.1.6.9.    | Conciliación del patrimonio al 1 de enero del 2011..  | 155    |
| 3.1.6.10.   | Conclusiones y Recomendaciones.....   | 165    |
| 3.1.6.10.1. | Conclusiones.....   | 165    |
| 3.1.6.10.2. | Recomendaciones.....  | 166    |
|             | <b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>   | 167    |
|             | <b>ANEXOS</b>   | 173    |

# ÍNDICE DE TABLAS

| TÍTULO  | PÁGINA |
|---|--------|
| <b>Tabla N° 1:</b> Año de transición y fechas críticas para cada grupo de Compañías.....  | 73     |
| <b>Tabla N° 2:</b> Aplicación necesaria de las NIIF.....  | 81     |
| <b>Tabla N° 3:</b> Normas que se aplican en la Empresa.....   | 83     |
| <b>Tabla N° 4:</b> La información de las NEC es: entendible, relevante, confiable y comparable.....                                   | 84     |
| <b>Tabla N° 5:</b> Las NIIF traerán beneficios a la Empresa.....  | 85     |
| <b>Tabla N° 6:</b> La información de las NIIF es más real.....  | 86     |
| <b>Tabla N° 7:</b> Capacitación recibida sobre las NIIF.....  | 87     |
| <b>Tabla N° 8:</b> Tipo de control aplicado a inventarios.....  | 88     |
| <b>Tabla N° 9:</b> Existencia de revalorización de bienes.....  | 89     |
| <b>Tabla N° 10:</b> Tipo de depreciación utilizada.....   | 90     |
| <b>Tabla N° 11:</b> Conocimiento de políticas contables, estimaciones y errores.....  | 91     |
| <b>Tabla N° 12:</b> Desenvolvimiento de las NIIF en los inventarios, costos de ventas y gastos.....                                   | 92     |
| <b>Tabla N° 13:</b> Tiene importancia en la contabilización de propiedades de inversión.....  | 93     |
| <b>Tabla N° 14:</b> Existencia de registros de los activos biológicos.....  | 94     |
| <b>Tabla N° 15:</b> Existencia de procesos de auditoría.....  | 95     |
| <b>Tabla N° 16:</b> Las NIIF facilitarán los procesos de auditoría.....   | 96     |
| <b>Tabla N° 17:</b> Principales diferencias entre las NEC y las NIIF en los Estados Financieros.....                                  | 113    |
| <b>Tabla N° 18:</b> Resumen del costo atribuido por cuentas de propiedad planta y equipos de EXPOBANEC S.A. expresado en dólares..... | 143    |
| <b>Tabla N° 19:</b> Resumen por cuentas de propiedad planta y equipos de EXPOBANEC S.A. expresado en dólares.....                     | 144    |

| <b>TÍTULO</b>  | <b>PÁGINA</b> |
|--|---------------|
| <b>Tabla N° 20:</b> Asientos de ajuste de Propiedad, Planta y Equipos.....                                   | 144           |
| <b>Tabla N° 21:</b> Análisis NIIF de la depreciación de Propiedad Planta y Equipos expresado en dólares..... | 153           |

# ÍNDICE DE GRÁFICOS

| TÍTULO  | PÁGINA |
|---|--------|
| <b>Gráfico N° 1:</b> Categorías Fundamentales.....  | 6      |
| <b>Gráfico N° 2:</b> Cronograma de implementación de las NIIF de acuerdo a la resolución de la superintendencia de compañías del ecuador..... | 73     |
| <b>Gráfico N° 3:</b> Aplicación necesaria de las NIIF.....  | 81     |
| <b>Gráfico N° 4:</b> Normas que se aplican en la Empresa.....   | 83     |
| <b>Gráfico N° 5:</b> La información de las NEC es: entendible, relevante, confiable y comparable.....   | 84     |
| <b>Gráfico N° 6:</b> Las NIIF traerán beneficios a la Empresa.....  | 85     |
| <b>Gráfico N° 7:</b> La información de las NIIF es más real.....  | 86     |
| <b>Gráfico N° 8:</b> Capacitación recibida sobre las NIIF.....  | 87     |
| <b>Gráfico N° 9:</b> Tipo de control aplicado a inventarios.....  | 88     |
| <b>Gráfico N° 10:</b> Existencia de revalorización de bienes.....   | 89     |
| <b>Gráfico N° 11:</b> Tipo de depreciación utilizada.....   | 90     |
| <b>Gráfico N° 12:</b> Conocimiento de políticas contables, estimaciones y errores.....  | 91     |
| <b>Gráfico N° 13:</b> Desenvolvimiento de las NIIF en los inventarios, costos de ventas y gastos.....   | 92     |
| <b>Gráfico N° 14:</b> Tiene importancia en la contabilización de propiedades de inversión.....  | 93     |
| <b>Gráfico N° 15:</b> Existencia de registros de los activos biológicos.....  | 94     |
| <b>Gráfico N° 16:</b> Existencia de procesos de auditoría.....  | 95     |
| <b>Gráfico N° 17:</b> Las NIIF facilitarán los procesos de auditoría.....   | 96     |

# ÍNDICE DE CUADROS

| TÍTULO   | PÁGINA |
|--|--------|
| <b>Cuadro N° 1:</b> Formato de Balance General en forma horizontal o de cuenta.....  | 38     |
| <b>Cuadro N° 2:</b> Formato Balance General en forma vertical o de reporte.....  | 40     |
| <b>Cuadro N° 3:</b> Formato de Estado de Pérdidas y Ganancias.....   | 44     |
| <b>Cuadro N° 4:</b> Formato Estado de Flujo de Efectivo por el método directo.....   | 49     |
| <b>Cuadro N° 5:</b> Formato de Flujo de Efectivo por el método indirecto.....  | 52     |
| <b>Cuadro N° 6:</b> Modelo del Estado de Evolución del Patrimonio.....   | 57     |
| <b>Cuadro N° 7:</b> Operacionalización de las variables.....   | 75     |
| <b>Cuadro N° 8:</b> Población por estrato.....   | 78     |
| <b>Cuadro N° 9:</b> Diagnóstico Conceptual.....  | 117    |
| <b>Cuadro N° 10:</b> Impacto y Planificación de la conversión de políticas contables actuales de NEC a NIIF.....                   | 125    |
| <b>Cuadro N° 11:</b> Plan de Cuentas de la Compañía EXPOBANEC S.A.....   | 128    |
| <b>Cuadro N° 12:</b> Balance General o Estado de Situación Financiera de la Compañía EXPOBANEC S.A.....                            | 132    |
| <b>Cuadro N° 13:</b> Estado de Pérdidas y Ganancias de la Compañía EXPOBANEC S.A.....  | 133    |
| <b>Cuadro N° 14:</b> Estado de Cambios en el Patrimonio de la Compañía EXPOBANEC S.A.....  | 135    |
| <b>Cuadro N° 15:</b> Definiciones principales de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores.....    | 138    |
| <b>Cuadro N° 16:</b> Definiciones Importantes de la SECCIÓN 17 Propiedades, Planta y Equipo y Deterioro del Valor de los Activos.. | 140    |
| <b>Cuadro N° 17:</b> Definiciones importantes de Propiedades, Planta y Equipo y Deterioro del valor de los Activos.....            | 140    |

| <b>TÍTULO</b>  | <b>PÁGINA</b> |
|--|---------------|
| <b>Cuadro N° 18:</b> Definiciones Importantes de la SECCIÓN 34 actividades especiales.....                                     | 147           |
| <b>Cuadro N° 19:</b> Definiciones principales de la SECCIÓN 29 Impuesto a las Ganancias.....                                   | 149           |
| <b>Cuadro N° 20:</b> Cálculo de los Activos por Impuestos Diferidos por Depreciación Lineal de Propiedad Planta y Equipos..... | 154           |
| <b>Cuadro N° 21:</b> Asientos de ajuste de la Sección 29.....  | 154           |
| <b>Cuadro N° 22:</b> Conciliación de Estados de situación Financiera.....  | 155           |
| <b>Cuadro N° 23:</b> Conciliación del Patrimonio.....  | 156           |
| <b>Cuadro N° 24:</b> Balance General de la Compañía EXPOBANEC S.A. bajo NIIF.....  | 157           |
| <b>Cuadro N° 25:</b> Balance de Pérdidas y Ganancias de la Compañía EXPOBANEC S.A. bajo NIIF.....                              | 159           |
| <b>Cuadro 26:</b> Estado de Cambios en el Patrimonio de la Compañía EXPOBANEC S.A. bajo NIIF.....                              | 161           |
| <b>Cuadro N° 27:</b> Balance General de la Compañía EXPOBANEC S.A. bajo NEC y bajo NIIF.....                                   | 162           |
| <b>Cuadro N° 28:</b> Análisis comparativo entre las NEC y las NIIF en los Estados Financieros de las EXPOBANEC S.A.....        | 164           |



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

## **UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

**“APLICACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS NIIF EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA AGRÍCOLA EXPOBANEC S.A. DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO CONTABLE 2010.”**

**Autora: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley**

### **RESUMEN**

**Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) fueron reemplazadas obligatoriamente por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), esta adopción se debe al proceso global que se está siguiendo en otros países. Por lo tanto se va a utilizar un mismo esquema de estados financieros presentados bajo un marco conceptual contable uniforme. La Exportadora Bananera del Ecuador “EXPOBANEC S.A.” se encuentra inmersa en la necesidad de acoger este esquema de reporte financiero por lo que fue oportuno investigar la aplicación de este nuevo lenguaje contable y ofrecer una guía a la Gerencia y al Departamento Contabilidad, para la convergencia de sus estados financieros de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Durante el proceso de la investigación se aplicaron varios instrumentos para la recopilación de los datos de fuentes primarias, tales como entrevistas y encuestas, desarrollo y aplicación de los cuestionarios, establecer las NIIF aplicables a la Empresa. Con este proyecto se ofreció una guía esencial para la implementación de las NIIF de forma más sencilla y comprensible en la EXPOBANEC S.A. así como también fue de gran utilidad para los propietarios y administradores; de las empresas PYMES obligadas a aplicar Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

**DESCRIPTORES: Gestión Financiera - NIIF - Estados Financieros**



# TECHNICAL UNIVERSITY COTOPAXI

## ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE SCIENCES AND HUMANITIES

**"IMPLEMENTATION AND ANALYSIS OF IFRS IN THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE FARMING EXPOBANEC SA FROM LA MANA CANTON, COTOPAXI PROVINCE, ACCOUNTING PERIODO 2010".**

**Author: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley**

### ABSTRACT

Ecuadorian Accounting Standards (NEC) will be mandatory replaced by International Financial Reporting Standards (IFRS), this adoption is owing to the fact that overall process is being applied in other countries. So it is going to be used the same scheme of financial statements presented under a uniform accounting mark. The Banana Exporter in Ecuador EXPOBANEC S.A. is immersed in the need to take this financial reporting scheme, so it is appropriate to investigate the application of this new accounting language in order to provide guidance to management and Accounting Department, for the convergence of Ecuadorian Financial Statements to International Financial Reporting Standards (IFRS). During the process of research, some instruments were used for collecting data from primary sources such as interviews and surveys, development and implementation of questionnaires. This project aims to provide an essential guide for implementation of IFRS in a simple and understandable way in the EXPOBANEC S.A. in fact, it will be a very useful tool for owners and managers of PYMES (SME) companies which require to apply international financial reporting standards (IFRS).

**DESCRIPTORS: Financial Management - IFRS - Financial Statements**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**  
La Maná - Ecuador

**CERTIFICACIÓN**

En calidad de Docente de la Carrera de Ingles de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: la traducción del resumen de tesis al idioma inglés presentado por la señorita egresada: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley cuyo título versa “Aplicación y Análisis de las NIIF en los Estados Financieros de la Agrícola EXPOBANEC S.A. del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi, período contable 2010” lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimare conveniente.

La Maná, Julio del 2012

Atentamente:

---

Lic. Fernando Toaquiza  
C.C.: 050222967-7



# **EXPORTADORA BANANERA DEL ECUADOR EXPOBANEC S.A.**

*RUC: 1291732441001*

*TELF. 032 689569*

---

## **CERTIFICACIÓN**

En calidad de Gerente General de la Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A., en forma legal CERTIFICO que: la Srta. Plúas Rodríguez Jelitza Dirley ha realizado su Trabajo de Tesis con tema de nuestra Compañía para lo cual se le brindó nuestro apoyo e información necesaria.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a la parte interesada hacer uso del presente certificado de la manera que estimare conveniente, siempre que se encuentre dentro de lo fines legales.

La Maná, Julio del 2012

Atentamente,

---

Sr. Guido Angueta Hinojosa  
GERENTE GENERAL

## INTRODUCCIÓN

Hoy en día la contabilidad se ha convertido en una herramienta importante, en el mundo de los negocios, no importa el tamaño o tipo de empresa siempre se necesita tener información financiera suficiente para tomar decisiones, pero el hecho de que cada país posea un punto de vista diferente, no permite la comparabilidad de información contable entre empresas internacionales, de ahí toma gran importancia la aparición de las NIIF las cuales permiten manejar un lenguaje contable universal.

Debido a que las NIIF es un nuevo marco contable y que muy pocos conocen y dominan el tema genera mucha preocupación para los contadores y empresarios; por lo tanto, esta investigación está encaminada a ofrecer una guía de implementación de las NIIF en los estados financieros, lo que permite comprender de mejor manera esta nueva normativa, así como también las ventajas y desventajas que ellas traen consigo.

El trabajo investigativo se fundamenta en base al estudio de las NIIF PYMES vigentes, diferencias entre las NEC y las NIIF y análisis del impacto en los Estados Financieros.

Dentro de la investigación se emplea la investigación exploratoria porque permite familiarizarse con el problema y las soluciones que se aplican en base a estudios preliminares, los cuales determinan antecedentes internacionales o nacionales de las NIIF, también se utiliza la investigación descriptiva porque facilita la descripción de los procesos inmersos en el estudio de las NIIF, además se emplea estudios explicativos porque permiten desarrollar el planteamiento del problema, identificando la problemática principal, las causas, síntomas y efectos, que explican los aspectos principales del estudio, así como también se fundamenta

en el lineamiento transeccional porque el levantamiento de datos es llevado a cabo en una sola instancia, tomando como base el censo a utilizado en el área Directiva y Administrativa de la Empresa.

A continuación se realiza un análisis de los capítulos del presente trabajo de investigación:

El Capítulo I contiene el Marco Teórico en el cual se encuentran todos los aspectos teóricos de la investigación, para lo cual se recurre al criterio de varios autores con respecto al tema de estudio, con la finalidad de tener una mayor orientación para el estudio y aplicación de las NIIF PYMES en los estados financieros.

En el capítulo II se emplea una breve caracterización de la Compañía en estudio, así como el análisis e interpretación de la encuesta y entrevista aplicada al personal de EXPOBANEC S.A., además del Marco Metodológico en donde se encuentra detallado el tipo de investigación y métodos de investigación.

Por último se encuentra el Capítulo III que corresponde a la Propuesta en donde se detalla la aplicación y análisis de las NIIF PYMES por primera vez, identificando las fases necesarias a seguir para su implementación como son:

- Fase 1: Diagnóstico conceptual (períodos de adopción de las NIIF, excepciones y exenciones a la aplicación de las NIIF, comentarios y observaciones).
- Fase 2: Evaluación de impacto y planificación de la conversión de políticas contables actuales de NEC a NIIF.
- Fase 3: Implementación – Conversión (Estados Financieros de la Compañía en base a NEC, notas explicativas de los Estados Financieros, análisis individual de las NIIF PYMES a ser aplicadas, Estados Financieros de la Compañía en base a NIIF).

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 1.1. Antecedentes

Luego de haber realizado las investigaciones concernientes al tema, a continuación se presenta la información de dos proyectos similares:

LÓPEZ Grace y MENDIETA Lucía (2010) manifiestan en su trabajo de tesis: “Desarrollo de un Plan de Implementación de las NIIF para una Compañía dedicada a la Importación y distribución de repuestos automotores para vehículos livianos en la ciudad de Guayaquil para el año 2009”

El proyecto denominado “Desarrollo de un Plan de Implementación de las NIIF para una Compañía dedicada a la Importación y distribución de repuestos automotores para vehículos livianos en la ciudad de Guayaquil para el año 2009” tiene como objetivo ayudar con una guía a la Importadora de Repuestos S.A. para el cumplimiento de una de las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, que indica que todas las empresas del País deben expresar sus Estados Financieros bajo NIIF hasta el año 2012, de acuerdo a un tiempo establecido. Esta guía está sujeta a los cambios que la Compañía necesite realizar al momento de llevar a cabo la adopción de las NIIF.

Con el afán de entender el entorno del negocio y conocer su actividad principal se hizo una evaluación Organizacional a la Compañía que permitió conocer las NIIF y NIC's aplicables a la Empresa.

La metodología utilizada para la obtención de información organizacional, contable, tributaria, legal, etc., fue a través de la elaboración de listas de chequeo, entrevistas al personal, diseño de papeles de trabajo, observación directa y solicitudes realizadas a la Contadora.

Una vez receptada la información se procedió a cumplir con lo establecido en las normas aplicables a la Importadora de Repuestos S.A., proponiendo ajustes en caso de ameritarlo y sugiriendo ciertos cambios y mejoras para que se lleve a cabo una óptima implementación de las NIIF.

ANCHUNDIA Johanna y CEDEÑO Bella (2010) declaran en su proyecto de investigación: “Análisis de la aplicación de las NEC en los estados financieros de la Agrícola Bananera GUIANI del Cantón Quinsaloma, Provincia de los Ríos en el período 2002 – 2007 y la incidencia de las NIIF para el año 2009”

Durante muchos años nuestras empresas han llevado su contabilidad según las leyes ecuatoriana esto quiere decir según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), resultaría que es muy bajo el porcentaje de empresas y contadores que así lo hacen, sin embargo no se le ha dado la importancia y la verdadera utilidad que nos da el llevar contabilidad, tomado en cuenta toda la información que podríamos obtener en la toma de decisiones para el futuro de nuestras empresas y negocios personales.

En enero del 2009 el Ecuador deberá alinearse a un modelo global de contabilidad. Las empresas domiciliadas en el país deben adoptar nuevas normas para presentar sus reportes financieros, los mismos que estarán apegados a estándares mundiales. La disposición de la Superintendencia de Compañías, publicada en el R.O. 348 del 4 de septiembre del 2006 en el cual establece que las

normas que las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) sean de aplicación obligatoria en las empresas para el año 2009, incluye a todos los sectores.

En la actualidad el país según resolución publicada en el R.O. 498 de 31 de diciembre de 2008 ratificó la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para los años 2010, 2011, 2012.

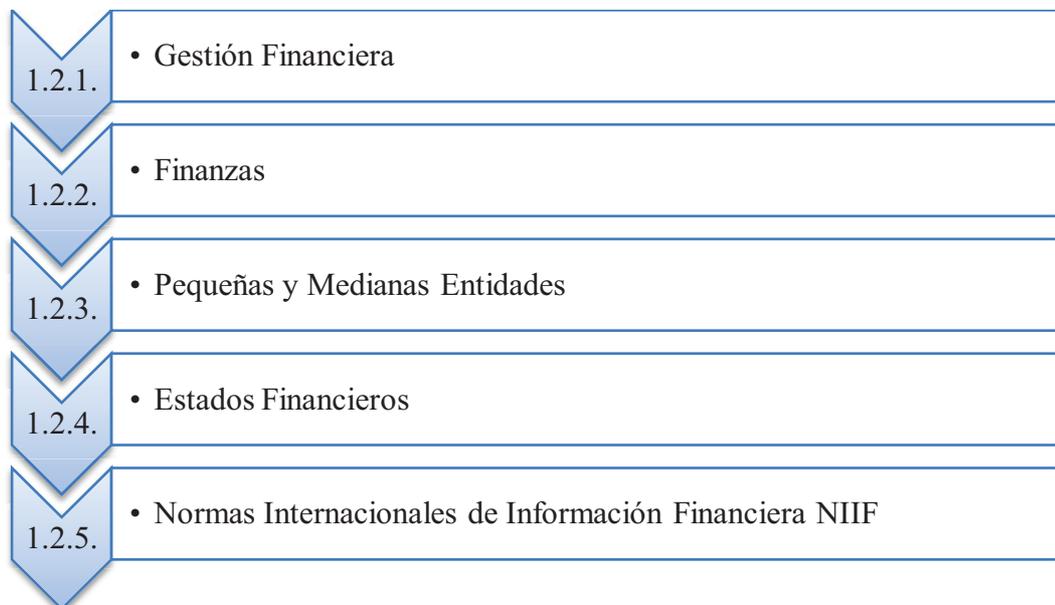
Los retos para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se debe a que las empresas deben encontrar un lenguaje común para que la información financiera signifique lo mismo para todos.

La Agrícola Guianhi inmersa en la necesidad de acoger un esquema de reporte financiero universal, nos ha permitido investigar el uso de los principios contables actuales para en lo futuro manejar un mis lenguaje contable, con el cual sus reportes financieros puedan ser atendidos en cualquier lugar donde se apliquen las NIIF.

En esta investigación, partimos analizando los estados financieros actuales para hacer la transición de las normas vigentes a las NIIF, estas normas responden a una realidad evidente producto de la globalización de los negocios.

## 1.2. Categorías Fundamentales

**GRÁFICO N° 1**  
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

## 1.3. Marco Teórico

### 1.3.1. *Gestión Financiera*

#### 1.3.1.1. *Concepto*

La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros (ESCRIBANO Gabriel, 2008, p.9).

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias (OSORIO Edgar, 2007, p.10).

En términos propios la gestión financiera es uno de los procesos que se encuentra integrada dentro de cualquier organización, porque es aquella que se encarga de dirigir todos los recursos financieros que posee la empresa, es decir, que es la encargada de planificar tanto los gastos como los ingresos, evitando en lo posible el derroche de fondos.

#### **1.3.1.2. Objetivos**

En términos generales, el principal problema a resolver por las empresas se centra en el área de la producción, es decir, el poner a disposición del mercado los bienes y servicios generados. La función financiera se convierte en principal cuando se convierte en objetivo crucial el generar, controlar, planificar y distribuir los recursos necesarios para mantener la operatividad de la empresa superando el mero registro de actividades que realiza la Contabilidad Financiera y utilizando ésta como fuente de información de su gestión (MÉNDEZ, Guillermo, GONZÁLEZ, Juan Carlos, 2007, p.10).

La gestión financiera tiene fundamentalmente dos objetivos:

- Conseguir que las fuentes de financiación utilizadas estén acordes con el destino que se les ha dado.
- Obtener el mayor provecho posible de los capitales invertidos (PUBLICACIONES VÉRTICE, 2008, p.34).

Se puede determinar que la gestión financiera al igual que cualquier otra área de la entidad, cumple ciertos objetivos que la hacen indispensable para un adecuado

control interno, entre los cuáles tenemos el de buscar fuentes de financiamiento necesarios mediante la inversión de sus capitales obteniendo siempre la mayor ganancia y al menor costo; así como también, el de minimizar la incertidumbre de la inversión realizada por los accionistas.

### **1.3.1.3. Importancia**

Gestión financiera, tiene una activa participación en las decisiones que apoyan la minimización de costos, a saber: controles estrictos de calidad, programación de pedidos o despachos, eficiencia administrativa, alta utilización de los recursos, productividad elevada y coordinación adecuada de las actividades administrativas. Así mismo, la conducción financiera estará presente en las decisiones relacionadas con la diferenciación o búsqueda de mecanismos previstos para propiciar la conquista y la fidelización de la clientela (ORTIZ Alberto, 2007, p.3).

En la Agricultura, como en todos los sectores, la buena o mala gestión financiera incide directamente en la creación o destrucción de valor en la empresa. La selección adecuada de las inversiones y sus respectivas fuentes de financiamiento, tanto como de corto como de largo plazo, contribuyen a agregar valor (HOWALD Félix, 2008, p.6).

Mediante la buena gestión financiera los propietarios o directivos de la empresa pueden aumentar el valor actual neto de la institución, sin distinción de la actividad a la que se dedique; identificando el mercado, producción, administración de personal y finanzas, además se ha convertido en una gran herramienta a la hora de tomar decisiones para disminuir costos y elevar la productividad.

#### **1.3.1.4. Requisitos**

##### **1.3.1.4.1. Planificación y control financiero.**

En las pequeñas empresas nos encontramos con dos corrientes de dinero derivadas de su ciclo productivo:

- a) Salida de fondos, como consecuencia del pago de salarios y de la adquisición de bienes y de servicios.
- b) Entrada de fondos, por las aportaciones de los propios y como consecuencia del cobro de las ventas.

La actividad financiera de la empresa se centrará en la programación y en el correspondiente control, de estas dos corrientes de dinero.

En la pequeña empresa el motor-empresario será el responsable directo de estas actividades. En la medida en que la empresa va aumentando su tamaño será conveniente contar con los servicios de un director financiero especializado (MAQUEDA Francisco, 2007, p.30).

Para el desarrollo de esta función, el administrador financiero deberá obtener una visión amplia y total de las operaciones de la empresa. En un primer nivel están los planes largo plazo para expansiones de planta, ampliaciones o sustituciones de maquinaria y equipo, y otros gastos que supongan salidas de efectivo excepcionalmente grandes (MÉNDEZ, Guillermo, GONZÁLEZ, Juan Carlos, 2007, p.20).

Una de las funciones más importantes que abarca la Gestión Financiera es la de saber planificar los ingresos y los gastos que tendrá la empresa a fin de cumplir normalmente con sus actividades, además de saber aprovechar momentos para invertir e incrementar sus ventas de preferencia con la utilización de fondos propios; teniendo en cuenta que la persona que está a cargo de ejecutar estas funciones varía dependiendo del tamaño de la empresa; por ejemplo en las

pequeñas empresas debido a su condición económica y volumen de operaciones lo realizará el mismo gerente propietario.

#### ***1.3.1.4.2. Consecución de fondos.***

Cuando las salidas de efectivo previstas son mayores a las entradas, el Gerente Financiero debe obtener fondos adicionales que provengan seguramente de fuentes externas de la entidad; debe buscar efectivo en el mercado de dinero e indudablemente que habrá ocasiones que tenga que hacerla de “bombero” financiero (PANIAGUA Víctor *et al*, 2007, p.59).

Las cuestiones que delimitan el campo de acción de las decisiones financieras de la empresa son las siguientes:

- Cuál debe ser la dimensión de la empresa y cuál su ritmo de crecimiento.
- Qué clase de activos debe tener la empresa.
- Cuál debe ser la composición de su pasivo.

En este marco de referencia aparecen dos decisiones, que son las que constituyen la decisión global financiera de la empresa; éstas son la decisión de inversión y la decisión de financiación. La decisión de inversión se refiere al conjunto de recursos comprometidos en los diferentes proyectos a llevar a cabo por la empresa. La decisión de financiación consiste en la utilización de un conjunto de recursos financieros procedentes de diferentes fuentes de financiación (SANCHÍS Joan, RIBEIRO Domingo, 2008, p.220).

En la mayoría de empresas debido al ambiente de competitividad en que se encuentran, tienden a incrementar sus gastos más que sus ingresos, por lo que se ven obligados a obtener financiamiento de fuentes externas, es aquí en donde surge además la decisión de realizar un estudio para comprobar si se cuenta con los recursos necesarios para cubrir dicha deuda, sin que afecte el ritmo normal de la empresa.

## ***1.3.2. Finanzas.***

### ***1.3.2.1. Concepto***

Las finanzas se refieren a la adquisición y asignación de los recursos – cómo va colocando una empresa los activos que necesita para llevar el negocio y cómo esos activos pueden colocarse en su mayor uso -. Las finanzas son también un sistema de información. Dibujando las funciones de contabilidad y su meticuloso registro de transacciones, las finanzas producen cifras que los directivos pueden utilizar para planificar y controlar las operaciones (HARVARD BUSINESS ESSENTIALS, 2008, p.10).

Las finanzas comprenden esencialmente el diagnóstico y control económico – financiero de la empresa, la planificación financiera, la política de inversiones y la política de obtención de fondos (financiación). En otras palabras, se trata de formular un diagnóstico de la situación en que se encuentra la empresa (AMAT Oriol, 2008, p.19).

Las finanzas pueden entenderse como las actividades necesarias que realiza la empresa para poder obtener los fondos económicos sean estos dinero en efectivo o bienes materiales para cubrir las necesidades básicas de la empresa, pero además de ello se encarga de distribuir dichos fondos de la mejor manera, esto permite mantener la competitividad del negocio en el mercado.

### ***1.3.2.2. Medios***

#### ***1.3.2.2.1. Necesidad de liquidez.***

La financiación que requieren estos elementos debe hacerse con fondos propios; esto es, con las aportaciones iniciales y posteriores de los accionistas o del propietario, y con las reservas, que son fondos detraídos de los beneficios de años anteriores (GRUPO OCÉANO, [s/f], p.576).

La liquidez es un concepto a controlar mediante el análisis a corto plazo. Esencialmente, las pymes lo hacen de manera intuitiva cuadrando todos los pagos y los cobros que tiene en el mes, si bien también hay empresas que lo realizan semanalmente (HERVÁS José, 2008, p.48).

Al momento de emprender una actividad empresarial e inclusive después de tener varios años en el mercado, se debe empezar a pensar por los elementos básicos y necesarios que necesita la empresa, los cuales necesitan de dinero en efectivo, por lo tanto es indispensable que se controle la liquidez de la empresa, y se dé a conocer oportunamente su escases.

#### ***1.3.2.2.2. Movimiento del dinero.***

El calendario de cobros y pagos determina el movimiento del dinero que es la base para evaluar la rentabilidad de cualquier proyecto de inversión. En definitiva, el movimiento del dinero es una lista de valores uno por período, que son la diferencia (positiva o negativa) entre el total de cobros y el total de pagos correspondientes al período de que se trate (COMPANYS Ramón, COROMINAS Albert, 2007, p.34).

Los datos del efectivo vienen determinados por el estado de movimientos a corto plazo y por las previsiones de ventas, que determinarán los stocks necesarios para no tener problemas de abastecimiento, así como los saldos de los clientes, de los proveedores y de los acreedores (ANDREU Eduardo, MARTÍNEZ-VILANOVA Rafael, 2011, p.81).

El movimiento del efectivo es uno de los aspectos más controlados dentro de la empresa, porque ello, permitirá aprovechar las mejores oportunidades de inversión, además de cumplir con los pagos de las deudas, con los pedidos de los clientes en el tiempo establecido y mantener el stock de mercadería necesario.

### **1.3.2.2.3. Nivel de las cuentas por cobrar.**

El nivel de cuentas por cobrar consiste en el crédito que una compañía otorga a sus clientes en la venta de bienes y servicios. Estas cuentas pueden tomar la forma de *crédito comercial*, el cual se refiere al crédito que la compañía extiende a otras empresas, o bien, de *crédito al consumo*, que tiene que ver con el crédito que la compañía extiende a los consumidores finales. La eficacia de las políticas de crédito de una compañía puede ejercer un impacto significativo en su desempeño general (MOYER Charles *et al*, 2007, p.587).

Las ventas a crédito en cuenta abierta aumentan las cuentas por cobrar, cantidades que los clientes deben a la compañía por la entrega de bienes o por la prestación de servicios. Estas cuentas a veces llamadas documentos comerciales por cobrar, se presentan cuando la compañía concede crédito permanente a sus clientes. Esto significa que se compromete a aceptar que le paguen en el futuro los bienes o servicios entregados hoy (HORNGREN Charles *et al*, 2007, p.180).

Para obtener mayor clientela las empresas optan por ofrecer ventas a crédito lo cuál puede ser beneficioso pero si estas no se recuperan a tiempo se podría volver perjudicial, ya que, se tiene que esperar que el cliente pague toda la deuda para considerarla efectiva; además se pueden dar ocasiones en que estas cuentas se vuelvan incobrables, por lo cual, se debe realizar el respectivo análisis a los clientes y el volumen adecuado de ventas a crédito.

### **1.3.2.3. Formas de financiación**

La financiación de la pequeña y mediana empresa está vinculada a los fondos propios y al sistema financiero general. Este influye tanto como fuente de alimentación de las necesidades de la empresa como de la de los clientes de la misma. Toda empresa deberá superar tres fases clave: constitución en el mercado, desarrollo y consolidación (GRUPO OCÉANO, [s/f], p.574).

Son la consecuencia de la búsqueda de las fuentes o fondos óptimos para la satisfacción de las necesidades diarias de la empresa, es decir, que son la búsqueda y utilización de los recursos tanto ajenos como propios (RUIZ Silvia *et al*, 2007, p.16).

Las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) por lo general recurren a las entidades financieras para obtener un crédito y poder seguir adelante con sus actividades, pero de esta forma de financiación dependerá mucho la utilidad que se obtenga al final del ciclo contable, es por ello, que siempre se buscará que la financiación se realice con fondos propios.

#### ***1.3.2.3.1. Préstamos a corto plazo.***

Naturalmente, es importante la disponibilidad de financiamiento. Evidentemente, cuanto más baja sea la posición crediticia de la empresa menos será las fuentes de financiamiento; es por ello que la empresa puede financiarse obteniendo un préstamo a corto plazo, esto es, un préstamo cuya devolución se efectuará en menos de un año (ENA Belén, DELGADO Susana, 2010, p.210).

El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como: Efectivo, Cuentas por Cobrar, Inventarios (CLERI Carlos, 2007, p.45).

Los préstamos a corto plazo son adquiridos por las empresas que poseen un nivel considerable de activo circulante, debido a que como su nombre lo dice es un préstamo que debe ser cancelado en un corto tiempo, por lo que, la cantidad que se vaya a solicitar debe estar acorde con su el nivel de pago.

#### ***1.3.2.3.2. Préstamos a mediano plazo.***

El crédito a mediano plazo suele ser autoliquidable y se parece en este sentido al de corto plazo. Pero suele satisfacer requerimientos más permanentes de fondos y puede sustituir al de largo plazo. Esto sucede cuando la empresa quiere flotar una deuda de largo plazo pero las condiciones en el mercado son desfavorables, puede recurrir a la deuda de mediano plazo (ENA Belén, DELGADO Susana, 2010, p.210).

Los préstamos a mediano plazo son utilizados comúnmente para comenzar un negocio, obtener equipos nuevos, expandir el negocio, o aumentar el capital activo (CLERI Carlos, 2007, p.46).

Estos tipos de préstamos por lo general son utilizados para cubrir inversiones más elevadas en una institución ya constituida o inclusive para emprender un pequeño negocio, ya que, se otorga más tiempo de pago y sus cuotas pueden ser negociables, por lo tanto éstos crédito son los que mayor acogida tienen.

#### ***1.3.2.3.3. Préstamos a largo plazo.***

Otra de la forma de financiación con la que cuenta la empresa es solicitar un préstamo a largo plazo a una entidad bancaria, esto es, un préstamo cuyo plazo de vencimiento o devolución es superior a 3 años. La entidad bancaria nos cobrará por la concesión del préstamo unos intereses que se irán pagando por años vencidos y unos gastos de formalización que se abonan en el momento de la concesión del préstamo (ENA Belén, DELGADO Susana, 2010, p.211).

Los préstamos a largo plazo generalmente ocurren cuando hay en perspectiva el aumento del capital, una inversión en activos, o el comienzo de un negocio. Estos préstamos están respaldados generalmente con la duración del activo obtenido.

Los pagos son generalmente mensuales o trimestrales (CLERI Carlos, 2007, p.47).

Estos son necesarios para cubrir necesidades mayores de la empresa en cualquier etapa de su vida, para lo cual la institución financiera solicita algunos requisitos que les pueda asegurar la devolución del capital más los intereses, es por ello, que no todos tienen acceso a estos créditos, solamente las instituciones sólidas y que mantengan excelentes porcentajes de utilidad.

#### ***1.3.2.3.4. Capital propio.***

Forma de financiación en la que las inversiones se financian empleando recursos internos a la sociedad, sin acudir al crédito o préstamo de recursos ajenos (CLERI Carlos, 2007, p.49).

El capital propio debe servir para financiar la denominada estructura sólida de la empresa. Está formado por los recursos aportados por los propietarios o accionistas bien al nacer la sociedad o bien en distintas fases de su desarrollo, o por las utilidades generadas en la actividad de la propia empresa y que figuran como reservas (ENA Belén, DELGADO Susana, 2010, p.220).

Esta es la forma de financiación necesaria para asegurar la solidez de la empresa en el mercado, porque son los aportes realizados por el propietario o accionistas de la empresa realizados en diferentes etapas de su vida, y a menudo se adquieren préstamos con la finalidad de conservar estos fondos.

### ***1.3.3. Pequeñas y Medianas Entidades***

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que: **a)** no tienen obligación pública de rendir cuentas, y **b)** publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores

actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.14).

Las PyMEs son sistemas creadores de valor económico cuando desarrollan dinámicas productivas y competitivas que les permiten enriquecer su contexto conectado a las personas con los mercados, en los cuales se encuentran los recursos requeridos para satisfacer sus necesidades, a la vez que se enriquecen en el proceso (CLERI Carlos, 2007, p.34).

Las Pequeñas y Medianas Empresas, son empresas que se encuentran conformadas por un número no muy grande de trabajadores, y sus ingresos son moderados y como toda empresa, tiene aspiraciones de superación. En el Ecuador estas empresas son consideradas, como el principal motor de la economía, debido a que en muchos sectores son este tipo de empresas las que más empleo generan, además de ser rentables.

#### ***1.3.3.1. Importancia de las PYMES para la sociedad***

La importancia de las PYMES en la producción de bienes y servicios, en nuestro país y el mundo muestran que en las primeras fases del crecimiento económico las Micros y Pequeñas Empresas cumplen un rol fundamental pues con su aporte ya sea produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo.

La importancia de las PYMES en la economía del Ecuador se basa en que:

- 🚧 Aseguran el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra, lo cual se lo considera necesario para el correcto funcionamiento del mercado laboral.

- ✚ Tienen efectos socioeconómicos importantes ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.
- ✚ Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado, en general, sus orígenes son unidades familiares.
- ✚ Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.

En la casi totalidad de las economías de mercado las empresas pequeñas y medianas, constituyen una parte sustancial de la economía, así como poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resultarán fuentes generadoras de empleo (NARANJO Karina, 2007, p.8).

En la actualidad, indiscutiblemente la PYMES tiene una gran importancia tanto en países industrializados como también en países en vías de desarrollo. En una gran cantidad de estudios empíricos en distintos países se hace alusión a que estas empresas son las verdaderas *creadoras de empleo* (HOWALD Félix, 2008, p.6).

Las PYMES son de gran importancia para la economía de un país y para el mundo entero, debido, a que por su tamaño son más flexibles para adaptarse a cambios que surgen en mercado, así como también para introducir proyectos innovadores, es por ello, que se encuentran esparcidas en muchos lugares, otorgando empleo y propiciando el crecimiento económico no sólo de sus las familias sino también de toda una región, porque permiten la distribución de sus productos a otros sectores del país e incluso hacia el extranjero, acaparando más mercado.

#### ***1.3.3.2. Principales disposiciones de la Superintendencia para considerar una empresa en el grupo de las PYMES***

Para efectos del registro y preparación de estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- b) Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares;
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Se considerará como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al período de transición (RUSSELL BEDFORD ECUADOR: WEB, 2011, p.1).

Debido a la gran diferencia que existe entre las grandes empresas con respecto a las pequeñas y medianas, la Superintendencia se ha visto en la necesidad de expedir un informe en donde especifique cuáles son sus características, esto se ha realizado con la finalidad de facilitar su proceso contable, al momento de adoptar el nuevo marco contable vigente en nuestro país.

#### ***1.3.4. Los Estados Financieros***

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.11).

Los Estados Financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales (ORTIZ Héctor, 2007, p.56).

Los estados financieros son documentos contables que debe preparar la empresa al final de cada periodo contable, ya que, reflejan razonablemente en cifras monetarias la situación financiera y económica, el rendimiento que ha tenido el capital invertido y el flujo de sus cuentas de efectivo; ésta información es

necesaria para todos los usuarios al momento de tomar decisiones importantes en beneficio de la entidad o para tener acceso a nuevos mercados.

#### **1.3.4.1. Objetivos**

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.16).

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación y los resultados financieros de la empresa que resulte útil a los usuarios al evaluar el desempeño de la empresa y la gestión de sus directores (NACIONES UNIDAS, 2009, p.2).

Los estados financieros y en especial bajo las NIIF PYMES tienen como objetivo mostrar información relevante, eficiente y clara que permita su entendimiento para los diferentes interesados e inclusive a aquellos que no pertenecen directamente a la entidad les resulte fácil poder evaluarla.

#### **1.3.4.2. Características Cualitativas de los Estados Financieros**

Con el fin de que los estados financieros cumplan a cabalidad con el propósito principal para el que se han creado, deben reunir las siguientes características de calidad:

- **Comprensibilidad.** Calidad esencial, que facilitará comprender los aspectos más importantes sin mayor dificultad, aun a usuarios que no tengan cultura contable.

- **Relevancia.** La información que proporcionan debe permitir a los usuarios detectar los datos más importantes, a partir de los cuales se tomarán decisiones.
- **Confiabilidad.** Las cifras que correspondan a los conceptos expuestos deben ser suficientemente confiables y razonables.
- **Comparabilidad.** Las cifras estarán expresadas en moneda de un mismo poder adquisitivo, bajo métodos de consistencia (VERDEZOTO Iliana, 2010, p.13).

Los atributos que hacen útil la información suministrada por los estados financieros son:

- **La comprensibilidad:** han de ser fácilmente comprensibles por los usuarios,
- **La relevancia:** ejercen influencia sobre las decisiones de los usuarios,
- **Importancia relativa:** no ha de evitarse ninguna información que pueda influir en las decisiones de los usuarios,
- **Fiabilidad:** la información ha de estar libre de sesgo o juicio y ser la fiel de los hechos que se quieren representar,
- **La representación fiel:** los estados financieros han de mostrar la imagen fiel o presentación razonable de la situación financiera, gestión económica y cambios en la posición financiera de la empresa, de acuerdo con las normas contables,
- **La esencia sobre la forma:** las transacciones se han de reflejar de acuerdo con su esencia y realidad económica.
- **Neutralidad:** la información ha de estar libre de sesgo o perjuicio,
- **Prudencia:** los estados financieros han de prepararse con un cierto grado de precaución,
- **Integridad:** la información debe ser completa dentro de un cierto grado de importancia relativa,
- **Comparabilidad:** la información de una empresa debe ser comparable en el tiempo y comparable con otras empresas. Por tanto, el usuario debe ser

informado de las políticas contables empleadas, de todo cambio que produzca y del efecto del cambio (ESPEJO Lupe, 2007, p.402-403).

Para que los estados financieros puedan presentar de forma razonable la situación real en la que se encuentra la empresa y no sé de apertura para dudas ni objeciones, es necesario que cumpla con ciertos principios, considerándose como los más importantes los principios de la comprensibilidad, la relevancia, la fiabilidad y la comparabilidad, ya que, estos permiten que aún las personas que no han elaborado los estados financieros puedan comprenderlos fácilmente, que sus resultados sean relevantes a la actividad realizada, además de que sus resultados sean fiables y que se pueda comparar con los estados financieros de otros períodos contables.

#### ***1.3.4.3. Usuarios de los estados financieros***

Las personas a quienes les interesan los estados financieros; así como la información fundamental que ellos presentan, son:

- **Accionistas y propietarios.** Los dueños de una empresa están interesados en los resultados que ésta obtenga; básicamente, suelen estar interesados en la utilidad neta, en función de la rentabilidad de su inversión.
- **Administradores.** Son quienes tienen bajo su responsabilidad la custodia de los recursos y los resultados que se obtienen de la inversión.
- **Acreeedores,** con el objeto de evaluar el poder de generación de utilidades, como garantía o Seguridad para sus créditos, sobre todo si éstos son a largo plazo.
- **Acreeedores potenciales,** con el objeto de evaluar el riesgo del crédito que se propone.
- **Inversionistas potenciales.** Su interés en los estados financieros está relacionado con la probable rentabilidad futura de su inversión, evaluada de acuerdo con resultados obtenidos antes de su inversión (VERDEZOTO Iliana, 2010, p.13-14).

La información contable reflejada en los estados financieros debe servir para la toma de decisiones por parte de los usuarios tanto internos como externos.

**Usuarios internos.** Están vinculados directamente con la empresa, por tanto revisan o analizan la información financiera. Los usuarios internos son:

- a. Inversionistas.** Los proveedores de capital de riesgo y sus consejeros están interesados en el riesgo inherente y en el reembolso de sus inversiones. Los inversionistas requieren información que les ayude a decidir si deben comprar, retener o vender sus inversiones.
- b. Empleados.** Los empleados y su grupo de representantes se encuentran interesados en la información acerca de la estabilidad y rentabilidad de sus empleadores. Así mismo, se encuentran interesados en la información que les ayude a conocer si la empresa es capaz de pagar adecuadamente, remuneraciones, como beneficios por retiro y otras prestaciones.
- c. La gerencia** de una empresa tiene la responsabilidad primaria de preparar y presentar los estados financieros de la misma. La gerencia se encuentra igualmente interesada en la información contenida en los estado financieros, a pesar de que tiene acceso a información adicional de naturaleza gerencial y financiera, lo cual ayuda en el desarrollo de su planeación, toma de decisiones y control de responsabilidades.

**Usuarios externos.** Son las personas que tienen alguna vinculación con la empresa, pero no pertenecen formalmente a la misma. Entre los usuarios externos tenemos:

- a. Prestamistas.** Se encuentran interesados es conocer si sus préstamos e intereses respectivos, serán pagados en la fecha requerida.
- b. Proveedores y otros acreedores comerciales.** Los mismos se interesan en obtener información acerca de la capacidad de pago de la empresa. Los acreedores comerciales se encuentran interesados en una empresa.

- c. **Clientes.** El interés de los mismos radica en la continuidad de la empresa, especialmente cuando existe una relación a largo plazo, o existe dependencia de la empresa.
- d. **Gobierno y agencias gubernamentales.** Su interés se centra en la distribución de los recursos, y por tanto en la actividad de las empresas. De la misma forma requieren cierto tipo de información a fin de regular las actividades de las empresas, determinar políticas fiscales, así como las bases del ingreso nacional y estadísticas similares.
- e. **Público.** Las empresas afectan al público de muy diversas maneras. Por ejemplo, las compañías pueden realizar contribuciones sustanciales a la economía local de varias formas, incluyendo el número de personas que emplean, y su relación empresarial con los proveedores locales (ESPEJO Lupe, 2007, p.403-404).

Además de los accionistas o gerentes de la empresa la información contenida en los estados financieros son de gran interés tanto para sus clientes internos como para sus clientes externos y esto se debe a los vínculos que guardan ellos directa o indirectamente con la empresa, ya sea, por sentir seguridad en el trabajo, como para asegurar la devolución de un préstamo.

#### ***1.3.4.4. Reglas de presentación***

En la presentación de cualquier estado financiero, se deben proporcionar algunos datos y seguir ciertas normas, que se denominan reglas generales, y son:

1. Nombre de la empresa o razón social, sea persona natural o jurídica.
2. Número de identificación.
3. Título del estado financiero.
4. Fecha del período al cual pertenece la información.
5. Márgenes individuales que debe conservar cada grupo y clasificación.
6. Cortes de subtotales y totales claramente indicados.
7. Moneda en que se expresa el estado.

8. Deberá cuidarse que la terminología empleada sea comprensible, tomando en cuenta quiénes serán los lectores de los estados financieros (VERDEZOTO Iliana, 2010, p.14).

En la presentación de los estados financieros, se deben considerar algunos aspectos importantes y normas a seguir, las que se denominan reglas generales, y son:

- Nombre de la empresa que presenta la información.
- Título del estado financiero.
- Período al que corresponde la información.
- En el estado de resultados, estado de flujos de efectivo y estado de cambios en el patrimonio, el período se indica desde la fecha de inicio hasta el cierre del ejercicio económico.
- En el balance general, se presenta la fecha de cierres del ejercicio económico.
- Moneda en la que se presenta la información.
- Márgenes individuales que debe conservar cada grupo y clasificación.
- Cortes de subtotales y totales claramente identificados.
- El nivel de precisión utilizado en la presentación de las cifras de los estados financieros (millones, miles, etc.) (ESPEJO Lupe, 2007, p.405).

La elaboración de los estados financieros debido a su gran importancia no se los puede elaborar de cualquier punto de vista, sino atendiendo las normas y principio contables vigentes, los cuales permiten una mejor presentación; así como también permite mostrar mayor transparencia y calidad de la información.

#### **1.3.4.5. Plan de Cuentas**

Plan de cuentas es una lista ordenada y pormenorizada de las cuentas que conforman el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos de una empresa, las mismas que se identifican con un código (ESPEJO Lupe, 2007, p.57).

El plan de cuentas es un instrumento de consulta que permite presentar la gerencia estados financieros y estadístico de importancia trascendente para la toma de decisiones, y posibilitar un adecuado control. Se diseña y elabora atendiendo los conceptos de contabilidad generalmente aceptados y las normas de contabilidad y de información (ZAPATA Pedro, 2007, p.36).

El plan de cuentas es un catálogo enumerado o codificado en donde se encuentran las cuentas y subcuentas utilizadas en los estados financieros, de forma ordenada y sistemática, facilitando su búsqueda y una adecuada contabilización de las operaciones realizadas dentro de la empresa; así como también, permite una mejor elaboración de los estados financieros. Para su elaboración se debe tener en cuenta los Principios y Normas Contables vigentes.

#### ***1.3.4.5.1. Características.***

Todo plan de cuentas debe estar diseñado bajo ciertos parámetros que permiten cumplir con los requerimientos básicos de información que solicitan los usuarios. Debe estar diseñado de tal forma que cumpla con los distintos objetivos de la contabilidad y se ajuste siempre a las necesidades específicas de la empresa.

Entre las características de un plan de cuentas tenemos:

- a) **Flexibilidad.** El plan de cuentas debe estar diseñado de tal manera que permita en lo posterior agregar nuevas cuentas que se requieran bajo las condiciones existentes.
- b) **Adecuada clasificación.** Una adecuada clasificación indica que un plan de cuentas debe estar clasificado de acuerdo con las normas que establece la teoría contable.
- c) **Jerarquizado.** La jerarquización de un plan de cuentas debe establecer subdivisiones para cada uno de los grupos y subgrupos de partidas que conforman los estados financieros, a fin de presentar la información hasta el nivel de detalle que sea necesario.

**d) Claridad en las descripciones.** Uno de los aspectos más importantes para el diseño de un plan de cuentas, es la claridad en las descripciones y denominaciones de las cuentas contables, con el objetivo de asociar y establecer una relación directa entre la descripción de las cuentas y su naturaleza (ESPEJO Lupe, 2007, p.45-46)

Se debe estructurar de acuerdo con las necesidades de información presentes y futuras de la empresa, y se elaborará luego de un estudio previo que permita conocer sus metas, particularidades, políticas etc. Por lo anterior, un plan de cuentas debe ser específico y particularizado. Además debe reunir las siguientes características:

- ✓ Sistemático en el ordenamiento y presentación.
- ✓ Flexible y capaz de aceptar nuevas cuentas.
- ✓ Homogéneo en los agrupamientos practicados.
- ✓ Claro en la denominación de las cuentas seleccionadas (VERDEZOTO Iliana, 2010, p.8-9).

Para que el plan de cuentas cubra las necesidades de la empresa y sea de gran utilidad para los diferentes usuarios de la información, debe reunir las características entre las que se pueden mencionar las siguientes: debe ser sistemático y ordenado, flexible y de fácil modificación, agrupamiento adecuado de las cuentas atendiendo siempre la naturaleza de cada cuenta y por último debe tener la suficiente claridad en la denominación de las cuentas. Si se cumplen con todos estos requerimientos podrá ofrecer una búsqueda fácil y eficiente, cubrirá las necesidades de cambio que se presentes y permitirá una mejor elaboración de los estados financieros.

#### **1.3.4.6. Codificación de las Cuentas**

La codificación de las cuentas es un sistema de símbolos que pueden ser numéricos o alfabéticos asignados en forma sistemática con el objeto de

identificar a cada uno de los grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas que conforman el plan de cuentas (ESPEJO Lupe, 2007, p.58).

Es la expresión resumida de una idea a través de la utilización de números, letras y símbolos; en consecuencia, el código viene a ser el equivalente a la denominación de una cuenta (ZAPATA Pedro, 2007, p.37).

El código de cuentas es una herramienta esencial dentro del plan de cuentas porque permite identificar fácilmente a cada cuenta según al grupo al que pertenezca y siempre se lo realizará de acuerdo a las necesidades de la empresa, se pueden utilizar números, letras, símbolos o combinaciones entre ellos.

#### ***1.3.4.6.1. Sistema de Codificación.***

Para la clasificación de las cuentas que constan en un plan de cuentas, se pueden considerar los siguientes sistemas de codificación:

- a. Numérico.** Consiste en asignar un número secuencial a cada una de las cuentas.

#### **Ejemplo:**

Activo

Activo Corriente

1. Caja
2. Caja Chica
3. Bancos
4. Inversiones financieras temporales
5. Mercaderías

- b. Alfabético.** Se basa en el uso de letras para identificar a cada una de las cuentas.

**Ejemplo:**

**A. Activo**

**AC** Activo corriente

**ACA** Caja

**ACB** Caja chica

**ACC** Bancos

**ACD** Inversiones financieras temporales

**ACE** Mercaderías

- c. Alfanumérico.** Se basa en el uso de letras que denotan una característica o clave especial, facilitando la identificación de las cuentas.

**Ejemplo:**

**A. Activo**

**AC** Activo Corriente

**AC1** Caja

**AC2** Caja Chica

**AC3** Bancos

**AC4** Inversiones Financieras temporales

**AC5** Mercaderías

- d. Nemotécnico.** Se basa en el uso de letras que denotan una característica o clave especial, facilitando la identificación de las cuentas.

**Ejemplo:**

**A. Activo**

**AC** Activo corriente

**AC** Caja

**AC<sub>h</sub>** Caja Chica

**AB** Bancos

**AB** Bancos

**AI** Inversiones financieras temporales

**AM** Mercaderías.

- e. Decimal.** Utiliza los dígitos del 0 al 9 para asignar a los grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas que conforman el plan. Este sistema de codificación se utiliza con mayor frecuencia en las empresas.

**Ejemplo:**

**1. Activo**

**1.1. Activo corriente**

**1.1.1.** Caja

**1.1.2.** Caja chica

**1.1.3.** Bancos

**1.1.4.** Inversiones financieras temporales

**1.1.5.** Mercaderías

**1.2. Propiedades, planta y equipo**

**1.2.1.** Terrenos

**1.2.2.** Edificios

**1.2.3.** Depreciación acumulada de edificios

**1.2.4.** Muebles de oficina

**1.2.5.** Depreciación acumulada de muebles de oficina (ESPEJO

Lupe, 2007, p.58-60).

Como podemos observar existen varias metodologías de elaborar el plan de cuentas de una empresa, siendo el más utilizado el método decimal porque permite una mejor identificación de las cuentas y sus subcuentas.

#### **1.3.4.7. Clases de estados financieros**

En toda entidad industrial o de servicios, se deben preparar por lo menos los siguientes informes básicos:

1. Estado de costo de producción y ventas o servicios prestados.
2. Estado de pérdidas y ganancias.
3. Balance general o Estado de situación financiera.
4. Estado de evolución de patrimonio.
5. Estado de flujo del efectivo (ZAPATA Pedro, 2007, p.61).

Los estados financieros conocidos en nuestro país son iguales para todas las empresas; iniciando con el Balance General, luego con el Estado de Pérdidas y Ganancias, siguiendo con el Estado de Flujo del efectivo y por último con el Estado de evolución de patrimonio, con excepciones de las empresas que llevan contabilidad de costo se deberá aumentar el Estado de Costos y por lo tanto varían ciertas cuentas.

##### **1.3.4.7.1. Balance Situación Financiera.**

En este balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares. En una empresa agrícola el Balance General se identifica con una serie de partidas que hacen la distinción de este estado financiero con respecto a otro tipo de empresas, como son: las partidas de inventario y activo fijo (ORTIZ Héctor, 2007, p.56).

El Balance General representa el resultado de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de un periodo determinado, presentando las cuentas las cuentas en forma ordenada y en función del dinero en efectivo y de la convertibilidad en dinero de los bienes y valores que dispone la empresa a la fecha del balance; los pasivos se agrupan en función del vencimiento, primero los de vencimiento inmediato y así en adelante, en su orden (VÁSCONEZ José, 2007, p.372).

Es un estado financiero básico se refiere a la relación que existe entre el activo, pasivo y patrimonio al final de cada ejercicio fiscal, que permita determinar si la empresa ha obtenido beneficios económicos o pérdidas, de ello va a depender el curso que tome la empresa mediante un análisis que permita determinar las variables a mejorar.

**Importancia.** El balance general presenta la situación financiera del negocio, ya que muestra por un lado sus activos, y por el otro su pasivo, y obligaciones con los accionistas y la diferencia aritmética entre éstos nos muestra si sus bienes y derechos son menores o mayores que sus deudas y obligaciones, y da como resultado si el negocio es sano financieramente o no (ESPEJO Lupe, 2007, p.121).

El Balance General es importante porque muestra a todas las personas interesadas en las actividades de cualquier negociación o empresa, sean propias o ajenas, la relación contable en un momento determinado de sus bienes con sus deudas y capital, así como sus utilidades o pérdidas (ÁVILA, Juan José, 2007, p.17).

El Balance general es importante porque refleja el resultado de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de un período determinado, presentando las cuentas en forma ordenada y en función del dinero en efectivo y de la convertibilidad del dinero de los bienes y valores que dispone la empresa a la fecha del balance.

**Componentes del Estado de Situación Financiera.** Los componentes principales del balance general son:

- **Activos:** Activos Corrientes, Propiedad, planta y Equipo, Otros Activos.
- **Pasivos:** Pasivos corrientes y Pasivos no corrientes
- **Patrimonio:** Capital, Reservas, Superávit y Resultados (VÁSCONEZ José, 2007, p.372).

Este estado financiero es importante porque muestra el equilibrio entre las cuentas deudoras y acreedoras ordenadas en función de su naturaleza, ya sea, dentro del

grupo de los activos, pasivos o patrimonios, reflejando al término de un periodo contable si sus bienes y derechos son mayores o menores que sus obligaciones, sin dejar de un lado la ganancia obtenida, que al fin y al cabo es la información más relevante para los accionistas de la empresa.

**Activos.** El activo representa los bienes y derechos de la empresa. Dentro del concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. Dentro del concepto de derechos se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles del mercado, las valorizaciones, etc. (ORTIZ Héctor, 2007, p.57).

Constituyen los activos las cuentas que registran: el dinero en efectivo, los bienes y valores que dispone la empresa en un momento determinado. A la fecha del balance (VÁSCONEZ José, 2007, p.372).

Los activos son los recursos que posee la empresa los cuales son necesarios para el desarrollo de sus actividades y pagar sus obligaciones; estos recursos lo constituyen el dinero en efectivo o cheques los cuales puede hacer uso la empresa fácilmente, el dinero que le deben por venta de mercaderías, los equipos y maquinarias necesarias que faciliten su trabajo, entre otros, considerados favorables para la empresa.

**Activo Corriente.** El activo corriente integra el efectivo, cuentas corrientes, inventarios, otros recursos y derechos que se espera convertirlos en efectivo, consumirlos o venderlos en un periodo que no exceda un año (ESPEJO Lupe, 2007, p.71).

También se denominan activos circulantes y se define como el efectivo y demás activos que podrían convertirse en efectivo o que se van a vender o a consumir en un periodo de un año, que dura el ciclo de operación del negocio o ciclo contable (VÁSCONEZ José, 2007, p.372).

Las cuentas que pertenecen al activo corriente son aquellas de las que puede hacer uso la empresa con mayor facilidad, ya sea, para cancelar las deudas a corto plazo, para ventas o para inversiones, siempre y cuando se realice antes del término del período contable.

**Propiedad, Planta y Equipo.** Agrupa los bienes de propiedad de la empresa, que están destinados para su uso y que tienen una vida útil mayor a un año (ESPEJO Lupe, 2007, p.77).

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que: **(a)** se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y **(b)** se esperan usar durante más de un periodo.

Las propiedades, planta y equipo no incluyen: **(a)** los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y **(b)** los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.97).

Comprende el conjunto de las cuentas que integran los bienes que posee la empresa de carácter permanente, indispensable para el giro del negocio y que su durabilidad es mayor a un año; tomando en consideración las disposiciones de las NIIF PYMES los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola ya no pertenecerán a estas cuentas, debido a su naturaleza pasaran a formar parte de inventarios.

**Otros Activos.** Registra los pagos por bienes o servicios que serán devengados y amortizados en más de un periodo contable (ESPEJO Lupe, 2007, p.85).

Para clasificar los activos como otros activos, nos basamos en su vencimiento, el mismo que debe ser superior a un año. Consecuentemente, todas las obligaciones

pendientes de cobro deben tener su fecha de vencimiento superior a un año; siempre que este plazo supere a la fecha del balance (VÁSCONEZ José, 2007, p.374).

En el grupo de los otros activos se registran todas aquellas cuentas que por su naturaleza no pertenecen a los activos corrientes, ni a propiedad, planta y equipo, y su vencimiento es superior a un año o a su vez al ciclo contable establecido en la empresa.

***Pasivos.*** El pasivo representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto o el largo plazo, cuyos beneficiarios son por lo general personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa. Encajan dentro de esta definición las obligaciones bancarias, las obligaciones con proveedores, las cuentas por pagar, etc. (ORTIZ Héctor, 2007, p.57).

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.19).

Los pasivos representan los adeudos u obligaciones que tiene la empresa, estas pueden ser el resultado de transacciones pasadas o presentes que se realizan con la finalidad de adquirir mercaderías o demás bienes y servicios que permitan el crecimiento la misma.

***Pasivos Corrientes.*** El pasivo corriente representa las deudas contraídas, cuya cancelación se espera hacerla en el plazo de hasta un año (ESPEJO Lupe, 2007, p.87).

Se ordena con su grado de exigibilidad comenzando por los que deben cancelarse más rápidamente. A manera de ejemplo, puede comenzarse por las obligaciones

bancarias, siguiendo con los proveedores, los pagos acumulados, los impuestos por pagar, etc. (ORTIZ Héctor, 2007, p.64).

El pasivo corriente se refiere a todas las cuentas que representan deudas u obligaciones a cargo de la empresa, las cuales deberán ser canceladas en un plazo que no exceda la culminación del periodo contable.

***Pasivos no Corrientes.*** Son las obligaciones que tiene la empresa cuya cancelación deberá realizarse en un plazo superior a un año (ESPEJO Lupe, 2007, p.91).

Se ordenan de acuerdo con su vencimiento, comenzando por los de vencimiento cierto y más inmediato, esto es, se puede comenzar con las obligaciones bancarias de largo plazo, siguiendo con las cuentas por pagar a largo plazo, las cesantías no corrientes, las pensiones de jubilación, etc. (ORTIZ Héctor, 2007, p.64).

A diferencia del pasivo corriente, éste grupo de cuentas se refieren a las obligaciones contraídas por la entidad las cuales deben ser canceladas en un periodo mayor al de un ciclo contable.

***Patrimonio.*** El patrimonio representa la participación de los propietarios en el negocio, y resulta de restar, del total del activo, el pasivo con terceros. El patrimonio también se denomina capital contable social y superávit (ORTIZ Héctor, 2007, p.57).

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y ganancias o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.19).

Es el resultado de la suma de los bienes y derechos expresados en unidades monetarias que se obtienen como resultado de la resta de los activos y pasivos de un determinado periodo contable, ese resultado expresa el valor neto (expresado en unidades monetarias) de la empresa.

***Formas de presentación.*** Para la presentación de la información del balance general puede utilizarse los formatos:

- Horizontal o en forma de cuenta; o,
- Vertical o en forma de reporte.

El formato horizontal o de cuenta, consiste en presentar al lado izquierdo las cuentas del activo y al lado derecho las cuentas del pasivo y patrimonio.

En el formato vertical o de reporte, constan en primer lugar los activos, posteriormente los pasivos y patrimonio, se considera más práctico esta presentación porque facilita realizar comparaciones, sin embargo cualquiera de los dos formatos es aceptable (ESPEJO Lupe, 2007, p.406-407).

**CUADRO N° 1**  
**FORMATO DE BALANCE GENERAL EN FORMA**  
**HORIZONTAL O DE CUENTA**

| <b>COMPAÑÍA "XYZ"</b>           |         |       |              |
|---------------------------------|---------|-------|--------------|
| <b>BALANCE GENERAL</b>          |         |       |              |
| AÑO: 201X                       |         |       |              |
| <b>ACTIVO</b>                   |         |       |              |
| <b>ACTIVO CORRIENTE:</b>        |         |       |              |
| Caja ó Bancos                   |         | XXXXX |              |
| Cuentas por Cobrar              |         | XXXXX |              |
| Inventario                      |         | XXXXX |              |
| Otros Activos                   |         | XXXXX |              |
| <b>Total Activo Corriente</b>   |         |       | <b>XXXXX</b> |
| <b>ACTIVO FIJO</b>              |         |       |              |
| <b>No Depreciable</b>           |         |       |              |
| Terrenos                        | XXXXX   |       |              |
| Construcciones en proceso       | XXXXX   | XXXXX |              |
| <b>Depreciable</b>              |         |       |              |
| Plantaciones                    | XXXXX   |       |              |
| Edificios                       | XXXXX   |       |              |
| Maquinarias y Equipos           | XXXXX   |       |              |
| Vehículos                       | XXXXX   |       |              |
| Equipos de Oficina              | XXXXX   |       |              |
| Muebles y Enseres               | XXXXX   |       |              |
| Equipos de Computación          | XXXXX   |       |              |
| Equipos de Radio                | XXXXX   |       |              |
| Instalaciones                   | XXXXX   |       |              |
| Herramientas Pesadas            | XXXXX   |       |              |
| Menos: Depreciación Acumulada   | - XXXXX | XXXXX |              |
| <b>Total Activo Fijo</b>        |         |       | <b>XXXXX</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>             |         |       | <b>XXXXX</b> |
| <b>PASIVO</b>                   |         |       |              |
| <b>PASIVO CORRIENTE:</b>        |         |       |              |
| Sobregiros Ocasional            |         | XXXXX |              |
| Obligaciones Bancarias          |         | XXXXX |              |
| Porción corriente               |         | XXXXX |              |
| Cuentas por Pagar               |         | XXXXX |              |
| <b>Pasivo Acumulado:</b>        |         |       |              |
| IESS                            | XXXXX   |       |              |
| Provisiones Beneficios Sociales | XXXXX   |       |              |
| Otras Obligaciones Sociales     | XXXXX   |       |              |

|                                     |         |                 |              |
|-------------------------------------|---------|-----------------|--------------|
| Obligaciones Fiscales               | XXXXX   |                 |              |
| IVA. Retenido                       | XXXXX   |                 |              |
| Retención en la Fuente              | XXXXX   | XXXXX           | XXXXX        |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>       |         |                 |              |
| <b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>         |         |                 |              |
| Obligaciones Bancarias              |         | XXXXX           | XXXXX        |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                 |         |                 | <b>XXXXX</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                   |         |                 |              |
| Capital Suscrito y Pagado           |         |                 | XXXXX        |
| Capital Social                      | XXXXX   |                 |              |
| (-) Acciones Suscritas y No pagadas | - XXXXX |                 |              |
| Resultado del Ejercicio             |         | XXXXX           |              |
| <b>Total Patrimonio</b>             |         |                 | <b>XXXXX</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>    |         |                 | <b>XXXXX</b> |
| <b>GERENTE</b>                      |         | <b>CONTADOR</b> |              |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**CUADRO N° 2**  
**FORMATO DE BALANCE GENERAL EN FORMA VERTICAL O DE REPORTE**

| <b>COMPañÍA "XYZ"</b>         |                                     |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| <b>BALANCE GENERAL</b>        |                                     |
| <b>AÑO: 201X</b>              |                                     |
| <b>ACTIVO</b>                 | <b>PASIVO</b>                       |
| <b>ACTIVO CORRIENTE:</b>      | <b>PASIVO CORRIENTE:</b>            |
| Caja ó Bancos                 | Sobregiros Ocasional                |
| Cuentas por Cobrar            | Obligaciones Bancarias              |
| Inventario                    | Porción corriente                   |
| Otros Activos                 | Cuentas por Pagar                   |
| <b>Total Activo Corriente</b> | <b>Pasivo Acumulado:</b>            |
|                               | IESS                                |
| <b>ACTIVO FIJO</b>            | Provisiones Beneficios Sociales     |
| <b>No Depreciable</b>         | Otras Obligaciones Sociales         |
| Terrenos                      | Obligaciones Fiscales               |
| Construcciones en proceso     | IVA. Retenido                       |
| <b>Depreciable</b>            | Retención en la Fuente              |
| Plantaciones                  | <b>Total Pasivo Corriente</b>       |
| Edificios                     |                                     |
| Maquinarias y Equipos         |                                     |
| Vehículos                     |                                     |
| Equipos de Oficina            |                                     |
| Muebles y Enseres             |                                     |
| Equipos de Computación        |                                     |
| Equipos de Radio              |                                     |
| Instalaciones                 |                                     |
| Herramientas Pesadas          |                                     |
| Menos: Depreciación Acumulada |                                     |
| <b>Total Activo Fijo</b>      |                                     |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>           |                                     |
|                               | <b>PATRIMONIO</b>                   |
|                               | Capital Suscrito y Pagado           |
|                               | Capital Social                      |
|                               | (-) Acciones Suscritas y No pagadas |
|                               | Resultado del Ejercicio             |
|                               | <b>Total Patrimonio</b>             |
|                               | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>    |
| <b>GERENTE</b>                | <b>CONTADOR</b>                     |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Pluas Rodríguez Jelitza Dirley

El estado de situación financiera posee dos formas de presentación distintas como son: Horizontal o en forma de cuenta y Vertical o en forma de reporte, cada una de estas formas tiene su importancia y van dirigidas a atender las diversas necesidades de las empresas.

#### **1.3.4.7.1. Estado de Resultados.**

Muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un período de tiempo determinado, generalmente un año. Es un estado dinámico, ya que refleja una actividad. Es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una compañía desde el primero hasta el último día del período (ORTIZ Héctor, 2007, p.98).

El Estado de Resultados en un informe financiero que incluye entre sus cuentas, aquéllas que registraron los ingresos y los gastos operativos y no operativos en el periodo contable que se analiza, para entregar como resultado la utilidad o pérdida líquida del ejercicio (VÁSCONEZ José, 2007, p.367).

El Estado de Resultados es un Estado Financiero básico que suministra información sobre las cuentas transitorias o de resultados, es decir, las cuentas de ingresos, gastos y costos, las cuales permiten conocer las causas que generaron el resultado económico del periodo contable de estudio y este resultado puede ser utilidad o pérdida.

**Importancia.** Los datos contenidos en el estado de resultados contribuyen a medir la eficiencia en la cobertura de los costos y gastos, cuando se recurre a los índices previstos para cuantificar los márgenes de utilidad o la posición de equilibrio. Además, al integrar la información monetaria de las ventas y de la inversión, es viable determinar la eficiencia en la movilización de los fondos invertidos (ORTIZ Alberto, 2007, p.30).

Por medio del estado de pérdidas y ganancias, el administrador podrá saber la forma específica en que se han obtenido las utilidades o pérdidas de la empresa, ya que, la misma muestra detallada y ordenadamente cada uno de los movimientos u operaciones que modifican los valores, tanto positivos como negativos, en un ejercicio determinado (GUERRA Guillermo, 2007, p.480).

El Estado de Resultados al igual que el resto de estados financieros contribuye con el conocimiento y toma de decisiones, pero éste en particular se encarga de mostrar el resultado obtenido, el cual puede ser pérdida o ganancia mostrando además la manera como se ha obtenido este resultado, para luego tomar la mejor decisión en cuanto al manejo de los fondos invertidos.

*Elementos principales.* Los elementos principales del estado de resultados son los siguientes:

- a) Encabezado. Deberá contener el nombre de la negociación o empresa, la indicación de que es estado de resultados, así como el periodo por el cual se elabora dicho estado contable.
- b) Columnas:
  - Una, para los nombres de la cuentas.
  - Cuatro, para valores.

Las columnas para los valores de este estado podrán ser varias y adaptarse de acuerdo a las necesidades de la negociación o empresa y el tipo de información que se vaya a controlar y presentar en dicho estado (ÁVILA Juan, 2007, p.69).

El Estado de Pérdidas y Ganancias está compuesto por los siguientes elementos:

**Ingresos:** Esta partida del Estado de Pérdidas y Ganancias está representada por ventas de aquello que constituye el objeto propio del negocio.

**Costo de Venta:** El Costo de Venta es el que corresponde a las Ventas de los productos que comercializa y/o fabrica una empresa.

**Gastos:** Este concepto está formado por aquellos que es necesario incurrir para lograr alcanzar el objeto propio de la empresa que es vender. Suelen dividirse según las necesidades de las empresas aunque en lo general lo son Gastos de Venta y de Administración según se refieran a unos o a otros.

**Utilidad o Pérdida:** Constituyen el resultado de restar a los ingresos (Ventas Netas Totales) el costo de las mismas (Costo de Ventas) así como los gastos incurridos. Aquél puede traducirse en utilidades si los ingresos son mayores que el Costo y los Gastos, y pérdidas se los Ingresos no alcanzan a cubrirlos (MOLINA Víctor, 2007, p.46).

Al momento de realizar este informe financiero es necesario considerar diferentes pasos como son el encabezado el cuál muestra el nombre de la empresa, el nombre del estado financiero y al periodo contable al que pertenece, también se debe considerar las columnas necesarias para comprender los valores correspondientes a los ingresos, costos de ventas y gastos, así como también el resultado final de pérdida o ganancia obtenido.

**Formato.** Usualmente se presenta en forma vertical; a pedido de la gerencia se lo puede detallar o resumir, de manera que se puede hablar de presentación:

- a) Analítica.
- b) Resumida o condensada (VERDEZOTO Iliana, 2010, p.14-15).

**CUADRO N° 3**  
**FORMATO DE ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

| <b>COMPAÑÍA "XYZ"</b>                 |       |                 |
|---------------------------------------|-------|-----------------|
| <b>ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b> |       |                 |
| <b>MES: XXXX AÑO: 201X</b>            |       |                 |
| <b>VENTAS NETAS:</b>                  |       |                 |
| Locales                               |       | XXXXX           |
| Banano                                | XXXXX |                 |
| Menos: Descuentos y devoluciones      | XXXXX |                 |
| <b>VENTAS BRUTAS</b>                  |       | <b>XXXXX</b>    |
| <b>MENOS: COSTOS DE VENTAS</b>        |       | <b>XXXXX</b>    |
| <b>UTILIDAD BRUTA</b>                 |       | <b>XXXXX</b>    |
| <b>MENOS: GASTOS DE OPERACIÓN</b>     |       |                 |
| Gastos Administrativos                | XXXXX |                 |
| Gastos Financieros                    | XXXXX | XXXXX           |
| <b>UTILIDAD EN OPERACIÓN</b>          |       | <b>XXXXX</b>    |
| <b>NO OPERACIONALES:</b>              |       |                 |
| INGRESOS                              | XXXXX |                 |
| GASTOS                                | XXXXX | XXXXX           |
| <b>UTILIDAD NETA</b>                  |       | <b>XXXXX</b>    |
| <b>GERENTE</b>                        |       | <b>CONTADOR</b> |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

El Estado de Pérdidas o Ganancias tienen dos formas reconocidas para su presentación, como son la forma analítica y la forma resumida, ambas muestran el resultado obtenido dentro del período contable y la forma que se adopte va a depender de las necesidades de la empresa.

**1.3.4.7.2. Estado de Flujos de Efectivo.**

El Estado de Flujos de efectivo tiene como propósito principal proveer información fundamental, condensada y comprensible, sobre el manejo de los ingresos y egresos de efectivo (obtención y aplicación) por una empresa en un período determinado, y en consecuencia mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera (en sus inversiones y financiamiento) a fin de

que en conjunto con los otros estados básicos, en términos de liquidez o solvencia de la entidad los usuarios puedan evaluar la habilidad de la empresa para generar flujos de efectivo netos positivos en el futuro (ESPEJO Lupe, 2007, p.423).

Trata de establecer las entradas y salidas de efectivo que ha tenido o puede tener una compañía en el futuro. Se diferencia del Flujo de Fondos en que éste trata todos los recursos financieros de la empresa sin distinguir si son efectivo o no, mientras que el estado del cual nos ocupamos se limita solamente a los ingresos y egresos de efectivo. El Estado de Flujo de Efectivo tiene mayor sentido práctico como presupuesto, siendo una herramienta de vital importancia dentro de la planificación financiera a corto plazo (ORTIZ Héctor, 2007, p.95).

Este estado se considera como uno de los básicos que debe preparar la empresa, porque éste al igual que el resto de estados financieros provee de información relevante y necesaria para la empresa y su importancia recae en la necesidad de conocer las diferentes entradas y salidas que han tenido los fondos monetarios por realizar actividades de operación, inversión y de financiamiento, lo que permitirá evaluar la capacidad del negocio para generar efectivo.

***Actividades de Operación.*** Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.40).

Las actividades operacionales u operativas de un negocio muestran los efectos sobre el efectivo de todas las transacciones relacionadas con los ingresos y gastos de la empresa en un determinado periodo (VÁSCONEZ José, 2007, p.379).

Estas hacen referencia especialmente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa pudiendo ser la producción o comercialización de bienes o servicios; siendo todas estas transacciones manejadas principalmente en efectivo.

***Actividades de Inversión.*** Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son: Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.41).

Las actividades de inversión en el Estado de Flujos de Efectivo se relacionan con las compras y ventas de los activos fijos, también, con las inversiones realizadas en el periodo contable que se analiza (VÁSCONEZ José, 2007, p.380).

Las actividades de inversión son aquellas cuentas que incluyen los pagos y cobros que se derivan de las inversiones de la empresa necesarias para su desarrollo, y son elaboradas principalmente para conocer el valor total de los flujos de efectivo en el periodo contable de estudio.

***Actividades de Financiación.*** Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación: Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital, Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.42).

El origen del efectivo en las actividades de financiamiento incluye los ingresos de capital. La aplicación de los desembolsos de efectivo comunes constituye los

pagos de las sumas obtenidas en los préstamos (sin incluir el pago por intereses) y los dividendos pagados a los accionistas (VÁSCONEZ José, 2007, p.380).

Estas actividades muestran información sobre los cobros y pagos por la adquisición de recursos para la empresa, ya sea mediante nuevos aportes de los socios o mediante la incorporación de nuevos socios mediante la venta de acciones.

***Requerimientos para elaborar el Estado de Flujos de Efectivo.*** Para elaborar el estado de flujos de efectivo se requiere la información de dos estados financieros:

- a) Del balance general que presentará una información comparativa entre los valores del inicio y final del periodo al cual corresponde los flujos de efectivo; y,
- b) El estado de resultados consolidado correspondiente al mismo período.

El trabajo consiste en analizar las variaciones del balance comparativo a fin de identificar el efectivo generado y usado, concluyendo con la determinación del incremento o decremento neto en el efectivo (ESPEJO Lupe, 2007, p.414).

El contador debe tener en cuenta para elaborar el estado de flujo de efectivo el estado de flujo de efectivo del año anterior para compararlos, además de identificar las cuentas de efectivo que contenidas en el balance general, para obtener una explicación de las corrientes de la generación y uso del efectivo y sus equivalentes, distribuidas en tres categorías diferentes: actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

***Métodos de presentación.*** La empresa debe informar acerca de los flujos de las operaciones, usando uno de los dos siguientes métodos:

**Método directo.** Presenta con claridad las principales entradas y salidas de efectivo reales del período. Requiere presentar una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de las actividades operativas. Las empresas que tienen mayor interés en determinar la capacidad de generación futura de efectivo se inclinan por este método. El esquema de estado de flujo de efectivo por el método directo comprende cuatro partes:

1. Flujos de efectivo de las actividades de operación.
2. Flujos de efectivo por actividades de inversión.
3. Flujos de efectivo por actividades de financiamiento.
4. Conciliación de la utilidad neta antes de impuestos y partidas extraordinarias con el efectivo neto proveniente de actividades operativas.

Se aconseja a las empresas que presenten los flujos de efectivo utilizando el método directo. Este método suministra información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuros, la cual no está disponible en el método indirecto (ESPEJO Lupe, 2007, p.414-415).

El método directo establece que una entidad debe presentar por separado los montos brutos de efectivo de cada una de las categorías de cobros y pagos de efectivo, derivadas de las actividades sustantivas que ésta realiza; es decir, se deben presentar por separado tanto los cobros y pagos que la empresa ha realizado al contado (MESÉN Vernor, 2007, p.27)

Este método explica las principales clases de entrada y salida del efectivo, ordenado de forma separada dependiendo la categoría de cobro o de pago realizados al contado, la mayoría de empresas optan por escoger este método, debido a que, permite realiza una proyección de corrientes de de efectivo futuras.

**CUADRO N° 4**  
**FORMATO DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR EL MÉTODO DIRECTO**

| <b>COMPAÑÍA "XYZ"</b>  |       |         |
|--|-------|---------|
| <b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>   |       |         |
| <b>AÑO 201X</b>  |       |         |
| <b>A. FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                  |       |         |
| RECIBIDO DE CLIENTES   |       | XXXXX   |
| Ventas   | XXXXX |         |
| Cobro de cuentas pendientes  | XXXXX |         |
| RECIBIDO DE OTROS CLIENTES   |       | XXXXX   |
| Intereses ganados  | XXXXX |         |
| Arriendos ganados  | XXXXX |         |
| Comisiones ganadas   | XXXXX |         |
| PAGADO A PROVEEDORES   |       | (XXXXX) |
| Pagos a proveedores  | XXXXX |         |
| Compra de mercaderías  | XXXXX |         |
| PAGADO A OTROS PROVEEDORES   |       | (XXXXX) |
| Pagos al personal  | XXXXX |         |
| Intereses pagados  | XXXXX |         |
| Impuestos sobre las ganancias pagadas                                      | XXXXX |         |
| Flujos netos de efectivo provistos (o usados) por actividades de operación |       | XXXXX   |
| <b>B. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                   |       |         |
| RECIBIDO POR:  |       | XXXXX   |
| Ventas de activos fijos  | XXXXX |         |
| Dividendos cobrados  | XXXXX |         |
| PAGADO POR:  |       | (XXXXX) |
| Adquisición de activos fijos   | XXXXX |         |
| Adquisición de acciones en otras empresas                                  | XXXXX |         |
| Inversiones financieras (corto y largo plazo)                              | XXXXX |         |
| Flujos netos de efectivo provistos (o usados) por actividades de inversión |       | XXXXX   |
| <b>C. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>              |       |         |
| RECIBIDO POR:  |       | XXXXX   |
| Emisión y venta de acciones  | XXXXX |         |
| Préstamos recibidos a largo plazo  | XXXXX |         |
| PAGADO POR:  |       | XXXXX   |
| Abonos y cancelación de obligaciones                                       | XXXXX |         |
| Pago de cuotas de préstamos y obligaciones                                 | XXXXX |         |
| Pago de dividendos a socios  | XXXXX |         |
| Flujos netos provistos (o usados) en actividades de financiamiento         |       | XXXXX   |
| Flujos netos de efectivo (A+B+C)   |       | XXXXX   |
| + Efectivo y equivalentes del efectivo en el inicio del período            |       | XXXXX   |

|   |  |                 |
|---|--|-----------------|
| =   | Efectivo y equivalentes del efectivo al final del período                  | XXXXX           |
| <b>D. CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDA EXTRAORDINARIAS CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b> |  |                 |
|   | Utilidad neta antes de impuesto y partidas extraordinarias                 | XXXXX           |
| (+/-)   | <b>AJUSTES A CUENTAS DE RESULTADOS</b>                                     | XXXXX           |
|   | Depreciaciones   | XXXXX           |
|   | Amortizaciones   | XXXXX           |
|   | Cunetas incobrables  | XXXXX           |
|   | Ingresos que no constan en el sector A                                     | XXXXX           |
|   | Gastos que no constan en el sector A                                       | XXXXX           |
| (+/-)   | <b>AJUSTES EN EL BALANCE GENERAL</b>                                       | XXXXX           |
|   | <b>Activo corriente y diferido</b>   | XXXXX           |
|   | Incremento de inventarios  | XXXXX           |
|   | Incremento de clientes   | XXXXX           |
|   | Incremento de prepagados   | XXXXX           |
|   | Incremento de otros activos corrientes                                     | XXXXX           |
|   | Disminución de inventarios   | XXXXX           |
|   | Disminución de clientes  | XXXXX           |
|   | Disminución de prepagados  | XXXXX           |
|   | Disminución de otros activos corrientes                                    | XXXXX           |
|   | <b>Pasivo corriente y diferido</b>   | XXXXX           |
|   | Incremento de proveedores  | XXXXX           |
|   | Incremento de sueldos por pagar  | XXXXX           |
|   | Incremento de otras obligaciones   | XXXXX           |
|   | Incremento de precobrados  | XXXXX           |
|   | Disminución de proveedores   | XXXXX           |
|   | Disminución de sueldos por pagar   | XXXXX           |
|   | Disminución de otras obligaciones  | XXXXX           |
|   | Disminución de precobrados   | XXXXX           |
|   | Flujos netos de efectivo provistos (o usados) por actividades de operación | XXXXX           |
|   |  |                 |
|   | <b>GERENTE</b>   | <b>CONTADOR</b> |

**Fuente:** Libro Contabilidad General, segunda edición de Espejo Lupe

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**Método indirecto.** Determina el flujo operativo partiendo de la conciliación con la utilidad neta. Proporciona un mejor vínculo entre el estado de resultados y el balance general, es más fácil de preparar por la familiaridad de los usuarios con los estados financieros y resulta menos costoso.

El esquema del estado de flujos de efectivo por el método indirecto comprende tres partes:

1. Conciliación de la utilidad neta antes de impuestos y partidas extraordinarias con el efectivo neto proveniente de las actividades operativas.
2. Flujos de efectivo por actividades de inversión.
3. Flujos de efectivo por actividades de financiamiento (ESPEJO Lupe, 2007, p.415).

Cómo segunda opción, esta norma contable establece la posibilidad de presentar los flujos de efectivo derivados de las actividades de operación por medio de método indirecto.

Este método consiste en llevar a cabo la conciliación de la ganancia o pérdida neta del período (la cual se determina por medio de la base de acumulación) con el efectivo generado o consumido por las actividades de operación, esto por medio del ajuste por los efectos derivados de las transacciones que no generan entrada o salida de efectivo y por medio de la consideración de las variaciones que de un período a otro presentan tanto los activos como los pasivo circulante (MESÉN Vernor, 2007, p.28)

Este a diferencia del método directo se enfoca más en realizar su estudio, partiendo del resultado obtenido en el Estado de Pérdidas y Ganancias al final del período, ajustándolos por todas aquellas partidas que han incidido en su participación, es decir, que las cuentas que no tienen que ver con el flujo de los recursos financiero deberán ser ajustados.

**CUADRO N° 5**  
**FORMATO DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR EL MÉTODO INDIRECTO**

**COMPAÑÍA "XYZ"**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO 201X**

|   |  |       |
|---|--|-------|
| <b>A. CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</b> |  |       |
| Utilidad neta antes de impuestos y partidas extraordinarias   |  | XXXXX |
| <b>(+/-) AJUSTES A CUENTAS DE RESULTADOS</b>  |  | XXXXX |
| Depreciaciones  |  | XXXXX |
| Amortizaciones  |  | XXXXX |
| Cunetas incobrables   |  | XXXXX |
| Ingresos que no constan en el sector A  |  | XXXXX |
| Gastos que no constan en el sector A  |  | XXXXX |
| <b>(+/-) AJUSTES EN EL BALANCE GENERAL</b>  |  |       |
| <b>Activo corriente y diferido</b>  |  | XXXXX |
| Incremento de inventarios   |  | XXXXX |
| Incremento de clientes  |  | XXXXX |
| Incremento de prepagados  |  | XXXXX |
| Incremento de otros activos corrientes  |  | XXXXX |
| Disminución de inventarios  |  | XXXXX |
| Disminución de clientes   |  | XXXXX |
| Disminución de prepagados   |  | XXXXX |
| Disminución de otros activos corrientes   |  | XXXXX |
| <b>Pasivo corriente y diferido</b>  |  | XXXXX |
| Incremento de proveedores   |  | XXXXX |
| Incremento de sueldos por pagar   |  | XXXXX |
| Incremento de otras obligaciones  |  | XXXXX |
| Incremento de precobrados   |  | XXXXX |
| Disminución de proveedores  |  | XXXXX |
| Disminución de sueldos por pagar  |  | XXXXX |
| Disminución de otras obligaciones   |  | XXXXX |
| Disminución de precobrados  |  | XXXXX |
| Flujos netos de efectivo provistos (o usados) por actividades de operación  |  | XXXXX |
| <b>B. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>  |  |       |
| <b>RECIBIDO POR:</b>  |  | XXXXX |
| Ventas de activos fijos   |  | XXXXX |
| Dividendos cobrados   |  | XXXXX |

|           |  |                 |              |
|-----------|--|-----------------|--------------|
|           | PAGADO POR:  | XXXXX           |              |
|           | Adquisición de activos fijos   | XXXXX           |              |
|           | Adquisición de acciones en otras empresas                                  | XXXXX           |              |
|           | Inversiones financieras (corto y largo plazo)                              | <u>XXXXX</u>    |              |
|           | Flujos netos de efectivo provistos (o usados) por actividades de inversión |                 | Xxxxx        |
| <b>C.</b> | <b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                 |                 |              |
|           | RECIBIDO POR:  | XXXXX           |              |
|           | Emisión y venta de acciones  | XXXXX           |              |
|           | Préstamos recibidos a largo plazo  | <u>XXXXX</u>    |              |
|           | PAGADO POR:  | XXXXX           |              |
|           | Abonos y cancelación de obligaciones                                       | XXXXX           |              |
|           | Pago de cuotas de préstamos y obligaciones                                 | XXXXX           |              |
|           | Pago de dividendos a socios  | <u>XXXXX</u>    |              |
|           | Flujos netos provistos (o usados) en actividades de financiamiento         |                 | Xxxxx        |
|           | Flujos netos de efectivo (A+B+C)   |                 | <u>Xxxxx</u> |
| +         | Efectivo y equivalentes del efectivo en el inicio del período              |                 | Xxxxx        |
| =         | Efectivo y equivalentes del efectivo al final del período                  |                 | <u>Xxxxx</u> |
|           | <b>GERENTE</b>   | <b>CONTADOR</b> |              |

**Fuente:** Contabilidad General, segunda edición de Espejo Lupe

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

#### **1.3.4.7.3. Estado de Cambios en el Patrimonio.**

Este estado financiero permite demostrar por separado el rubro patrimonio de una empresa. Presenta en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en el periodo; así como, la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores (ESPEJO Lupe, 2007, p.423).

Al finalizar un periodo contable, a continuación del Balance General, el contador elaborado el Estado de Cambios en el Patrimonio. Consiste en presentar las cuentas relacionadas con el Patrimonio; por ejemplo: Aporte de Capital, Utilidades Obtenidas en el periodo, Reservas de Capital, etc., con el objeto de obtener el monto del Capital Contable, y poder determinar, así, el valor actualizado de las acciones o participaciones de capital, según el tipo de compañía en que se halle conformada la empresa (VÁSCONEZ José, 2007, p.378).

Es un informe financiero que tiene como finalidad principal recoger los cambios de todos los aportes de los socios y la distribución de las utilidades y demás ingresos y gastos obtenidas dentro de un determinado periodo contable que afectan el valor al Patrimonio Neto a lo largo de un periodo contable, para obtener al final un informe actualizado de la evolución o descenso obtenidos en esta cuenta, este resultado se incluye en la cuenta patrimonio del Balance General.

**Importancia.** La importancia del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto radica en dar información sobre la riqueza de la empresa, detallando los cambios producidos a nivel patrimonial y haciendo énfasis en el resultado empresarial como resultado global, es decir, como resultado que ya no es sólo el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias, sino el total de ingresos y gastos (ARIMANY Núria, VILADECANS Carme, 2010, p.16)

La importancia del estado de evolución del patrimonio es que permite conocer las causas de los cambios de las diferentes partidas del patrimonio (ESPEJO Lupe, 2007, p.423).

Éste informe financiero es importante porque muestra a las partes interesadas los movimientos de las cuentas patrimoniales como son el capital o aportes de los accionistas así como también muestra las utilidades retenidas, reservas entre otras, de manera que se refleje es por qué de la evolución o disminución del patrimonio.

***Transacciones que cambian al patrimonio.*** Entre las transacciones que cambian al patrimonio tenemos:

1. El ingreso de nuevos socios, que aumenta el capital.
2. El retiro de un socio que disminuye el capital.
3. La utilidad o la pérdida del ejercicio representa cambios en el patrimonio. La utilidad del ejercicio se distribuye:
  - a) Utilidad a trabajadores.
  - b) Impuesto a la renta.
  - c) Reservas.
  - d) Dividendos.
4. Las donaciones de capital representan un incremento del superávit.
5. Las valoración de bienes de propiedad, planta y equipo e inversiones incrementan el patrimonio (ESPEJO Lupe, 2007, p.423).

Las transacciones de un período hacen variar el patrimonio, estos movimientos pueden disminuirlo o aumentarlo; sin embargo la cuenta denominada capital solamente puede variar con la entrada o salida de socios y las donaciones que reciba la empresa dentro del periodo contable en estudio.

***Información a revelarse en este Estado Financiero.*** Sobre los cambios en el patrimonio debe revelarse:

- Distribución de utilidades o excedentes del período.
- Utilidades no apropiadas.

- Reservas u otras cuentas incluidas en utilidades apropiadas.
- Prima en colocación de acciones y valorizaciones.
- Revalorización del patrimonio.
- Otras cuentas que integran el patrimonio (ESPEJO Lupe, 2007, p.423).

“Estado de Cambio en el Patrimonio Neto”, informa de todos los cambios habidos en el patrimonio neto derivados de:

- ✓ El saldo total de los ingresos y gastos reconocidos.
- ✓ Las variaciones originadas en el patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa cuando actúen como tales.
- ✓ Las restantes variaciones que se produzcan en el patrimonio neto.
- ✓ También se informará de los ajustes al patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables y correcciones de errores (PUBLICACIONES VÉRTICE, 2008, p.59).

Este estado financiero debe mostrar todas las operaciones involucradas con el patrimonio, su manejo y distribución entre las más importantes se pueden mencionar las siguientes: el manejo de las pérdidas o ganancias obtenidas, el aumento o disminución del capital por la entrada o salida de socios, ajustes por la aplicación de nuevas normas contables y los pagos realizados a los trabajadores y al fisco.

**CUADRO N° 6**  
**MODELO DEL ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**

| <b>COMPAÑÍA "XYZ"</b>                     |               |         |                 |          |                          |             |
|---|---------------|---------|-----------------|----------|--------------------------|-------------|
| <b>ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO</b> |               |         |                 |          |                          |             |
| <b>MES: AGOSTO AÑO: 2011</b>              |               |         |                 |          |                          |             |
| Cuentas                                   | Saldo Inicial | Capital | Superavit       | Reservas | Resultados del Ejercicio | Saldo Final |
| Capital                                   | xxxxx         |         |                 |          |                          |             |
| Superavit                                 | xxxxx         |         |                 |          |                          |             |
| Reservas                                  | xxxxx         |         |                 |          |                          |             |
| Resultado del Ejercicio                   | xxxxx         |         |                 |          |                          |             |
| <b>TOTALES</b>                            |               |         |                 |          |                          |             |
| <b>GERENTE</b>                            |               |         | <b>CONTADOR</b> |          |                          |             |

**Fuente:** Contabilidad General, segunda edición de Espejo Lupe

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**1.3.4.7.4. Notas a los Estados Financieros.**

Las notas a los estados financieros comprenden descripciones narrativas y análisis de las partidas que se encuentran en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de flujos de efectivo y en el estado de cambios en el patrimonio neto, así como informaciones de carácter adicional, tales como las relativas a las obligaciones contingentes o a los compromisos (ESPEJO Lupe, 2007, p.424).

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.46).

Las Notas a Estados Financieros son explicaciones de hechos o situaciones significativas que forman parte de los estados financieros pero que no pueden ser incluidas en los estados financieros, es por ello, que para una mejor interpretación de la información financiera se deben realizar las notas, que aclaren estos hechos a los diferentes usuarios de la información financiera.

***Revelación de Políticas Contables.*** Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros (COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD, 2009, p.54).

Dentro del resumen la empresa revelará las políticas contables significativas: La base o bases para la elaboración de los estados financieros y las demás políticas contables empleadas que resulten relevantes para la comprensión de los estados financieros (AMAT Oriol, 2008, p.147).

La revelación de políticas contables se refieren a las reglas o normas que debe aplicar el contador al momento de realizar las actividades contables en la empresa, cuidando siempre que estas sean actualizadas y cumplan con las disposiciones de cada país.

***Forma de presentación.*** Las notas a los estados financieros deben presentarse de una forma sistemática. Cada partida del balance, de la cuenta de resultados y del estado de flujos de efectivo, que estén relacionadas con una nota, debe contener una referencia cruzada para permitir su identificación.

Las notas se pueden presentar en el siguiente orden, con el fin de ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros y compararlos con los presentados por otras empresas:

- a) Una declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Contabilidad;

- b) Una declaración sobre la base o bases de valoración usadas en los estados financieros, así como las políticas contables aplicadas;
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en cada uno de los estados financieros principales, en el mismo orden en que figuran éstos y, dentro de cada una, las líneas que los componen; y,
- d) Otras informaciones, entre las que se pueden incluir:
  - 1. Contingencias, compromisos y otras informaciones de carácter financieros; y,
  - 2. Revelaciones de carácter no financiero (ESPEJO Lupe, 2007, p.424-425).

Al igual que el resto de estados financieros básicos, las Notas a los Estados Financieros también deben presentarse de forma sistemática y ordenada, deben presentarse acorde con los datos de los estados financieros a manera de información cruzada, para permitir compararlos y obtener un mejor entendimiento por parte de los diferentes usuarios. Para su elaboración se debe empezar siempre con la declaración del fiel cumplimiento de las Normas contables vigentes, luego se debe especificar las políticas contables aplicadas y sus bases de sustentación, seguido de todas aquellas aclaraciones necesarias para entender ciertos valores en los estado financieros, por ejemplo: el método de depreciación y amortización utilizados.

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

EL COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (2009) en su libro de las NIIF para PYMES nos manifiesta que las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos.

#### **1.3.5.1. Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)**

El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como **pequeñas y medianas entidades** (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*.

##### **1.3.5.1.1. Autoridad de la NIIF para las PYMES.**

Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las Normas del IASB recaen en las autoridades legislativas y reguladoras y en los emisores de normas en cada jurisdicción. Esto se cumple para **las NIIF completas** y para la *NIIF para las PYMES*. Sin embargo, es esencial una clara definición de la clase de entidades a las que se dirige la *NIIF para las PYMES*,—tal como se establece en la sección 1 de la NIIF—, de forma que (a) el IASB pueda decidir sobre los requerimientos contables y de información a revelar que son apropiados para esa clase de entidades y (b) las autoridades legislativas y reguladoras, los emisores de

normas, así como las entidades que informan y sus auditores estén informados del alcance pretendido de aplicabilidad de la *NIIF para las PYMES*.

#### ***1.3.5.1.2. Estados Financieros con propósito de información general.***

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. Los estados financieros con propósito de información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general. El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la **situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo** de una entidad, que sea útil para esos usuarios al tomar decisiones económicas.

Los estados financieros con propósito de información general son los que pretenden atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general comprenden los que se presentan de forma separada o dentro de otro documento de carácter público, como un informe anual o un prospecto de información bursátil.

***Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.*** Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

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

***Presentación razonable.*** Los estados financieros presentarán razonablemente, la **situación financiera**, el **rendimiento** financiero y los **flujos de efectivo** de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de **reconocimiento** de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 *Conceptos y Principios Generales*.

***Cumplimiento con la NIIF para las PYMES.*** Una entidad cuyos estados financieros cumplan la *NIIF para las PYMES* efectuará en las **notas** una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la *NIIF para las PYMES* a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF.

Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta NIIF, revelará:

- a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo.
- b) Que se ha cumplido con la *NIIF para las PYMES*, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable.
- c) La naturaleza de la falta de aplicación, incluyendo el tratamiento que la *NIIF para las PYMES* requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros, y el tratamiento adoptado.

Cuando una entidad haya dejado de aplicar, en algún periodo anterior, un requerimiento de esta NIIF, y eso afecte a los importes reconocidos en los estados financieros del periodo actual.

En las circunstancias extremadamente excepcionales en que la gerencia concluya que cumplir con un requerimiento de esta NIIF sería tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, pero el marco regulatorio prohibiera dejar de aplicar el requerimiento, la entidad reducirá, en la mayor medida posible, los aspectos de cumplimiento que perciba como causantes del engaño, revelando lo siguiente:

- a) La naturaleza del requerimiento en esta NIIF, y la razón por la cual la gerencia ha llegado a la conclusión de que su cumplimiento sería tan engañoso en las circunstancias que entra en conflicto con el objetivo de los estados financieros.
- b) Para cada periodo presentado, los ajustes a cada partida de los estados financieros que la gerencia ha concluido que serían necesarios para lograr una presentación razonable.

***Presentación de información no requerida por esta NIIF.*** Esta NIIF no trata la presentación de la información por segmentos, las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad. Una entidad que decida revelar esta información describirá los criterios para su preparación y presentación.

### ***Características cualitativas de la información de los Estados Financieros***

***Comprensibilidad.*** La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la

contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

**Relevancia.** La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

**Materialidad o importancia relativa.** La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

**Fiabilidad.** La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

**La esencia sobre la forma.** Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en

consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

**Prudencia.** Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

**Integridad.** Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

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

**Oportunidad.** Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

**Equilibrio entre costo y beneficio.** Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital para la economía en su conjunto. Las entidades individuales también disfrutan de beneficios, entre los que se incluyen un mejor acceso a los mercados de capitales, un efecto favorable sobre las relaciones públicas y posiblemente un costo inferior del capital. Entre los beneficios también pueden incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera que se usa de forma interna a menudo se basa, por lo menos en parte, en la información financiera preparada con propósito de información general.

### *Estado de Situación Financiera.*

*Información a presentar en el Estado de Situación Financiera.* Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- a) Efectivo y **equivalentes al efectivo**.
- b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.
- c) **Activos financieros** [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)].
- d) **Inventarios**.
- e) **Propiedades, planta y equipo**.
- f) **Propiedades de inversión** registradas al valor razonable con cambios en resultados.
- g) **Activos intangibles**.
- h) **Activos biológicos** registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor.
- i) Activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados.
- j) Inversiones en **asociadas**.
- k) Inversiones en **entidades controladas de forma conjunta**.
- l) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
- m) **Pasivos financieros** [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)].
- n) Pasivos y activos por **impuestos corrientes**.
- o) **Pasivos por impuestos diferidos** y **activos por impuestos diferidos** (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).
- p) **Provisiones**.
- q) **Participaciones no controladoras**, presentadas dentro del **patrimonio** de forma separada al patrimonio atribuible a los **propietarios** de la **controladora**.
- r) Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales.

***Estado de Cambios en el Patrimonio.***

***Información a presentar en el Estado de Cambios en el Patrimonio.*** Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- a) El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras.
- b) Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos según Sección Políticas Contables, Estimaciones y Errores.
- c) Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:
  - i. El resultado del periodo.
  - ii. Cada partida de otro resultado integral.
  - iii. Los importes de las inversiones por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

### ***Estado de Flujo de Efectivo.***

***Equivalentes al efectivo.*** Los equivalentes al efectivo son 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. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo.

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

***Estructura de las notas.*** Las notas:

- a) Presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas.
- b) Revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y
- c) Proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

Una entidad presentará las notas, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Una entidad hará referencia para cada partida de los estados financieros a cualquier información en las notas con la que esté relacionada.

Una entidad presentará normalmente las notas en el siguiente orden:

- a) Una declaración de que los estados financieros se ha elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES;
- b) Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas;
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida; y
- d) Cualquier otra información a revelar.

***Información a revelar sobre políticas contables.*** Una entidad revelará lo siguiente, en el resumen de políticas contables significativas:

- a) La base (o bases) de medición utilizada para la elaboración de los estados financieros.
- b) Las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

## **CAPÍTULO II**

### **2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **2.1. Breve caracterización de la Institución objeto de estudio**

Actualmente el mundo empresarial se desenvuelve dentro de un ambiente de competitividad muy elevado, en donde existe la venta masiva de productos y servicios; así como también campañas publicitarias dispuestas a acaparar la mayor parte del mercado y esto se debe sin duda alguna al proceso de globalización. Es por ello, que los directores e inversionistas de las compañías, desean eliminar las barreras existentes que impiden la comercialización de sus productos fuera de su país de origen y una de las mayores dificultades que tienen que afrontar es la de presentar su información financiera o su vez obtener ésta información de otras empresas, porque el hecho de que cada país posea un punto de vista diferente en cuanto a sus normas contables dificulta las relaciones comerciales.

De allí surge la gran importancia de la contabilidad para el crecimiento económico de la empresa, porque no importará el giro del negocio o su tamaño, siempre requerirá presentar sus estados financieros para cruzar fronteras y conquistar mercados internacionales, pero con la existencia de distintas normas contables se dificulta realizar estas aspiraciones. Además de ello existen diversas anomalías o deficiencias dentro del área contable en los diferentes países, tanto es así, que la Corporación de Energía ENRON de los EE.UU. quebró, no sin antes exponer las debilidades de los PCGA de su país.

Debido a esta problemática, los participantes del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) crean un conjunto de Normas denominadas Normas Internacionales de Información Financiera NIIF (IFRS por sus siglas en inglés), así como también las NIIF para las PYMES las cuales son normas separadas que atienden las necesidades de las Pequeñas y Medianas Entidades.

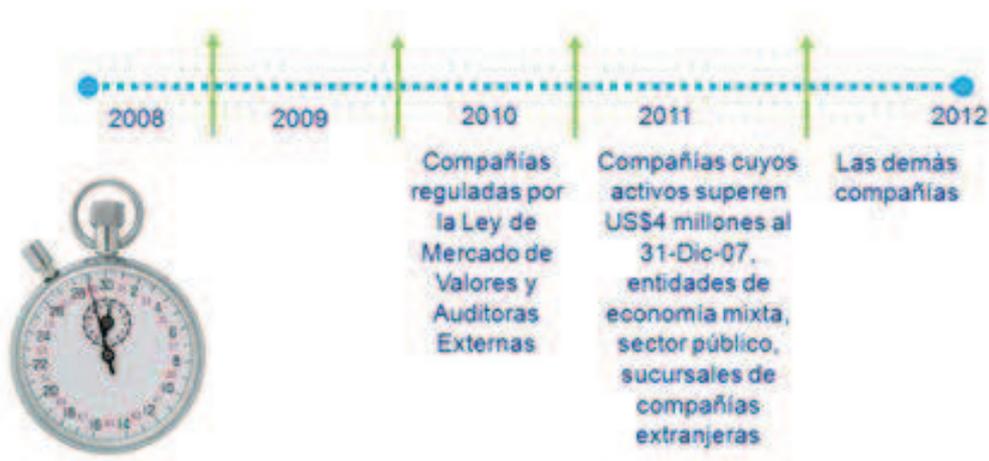
Tanto las NIIF completas como las NIIF para las PYMES, tienen como objetivo principal proporcionar un Lenguaje Contable Universal, porque permitirá la comparación de los estados financieros entre empresas de los países que las adopten eliminando así las barreras y fomentando el crecimiento económico, además cubrirá las deficiencias presentadas en la información contable, porque fomentan principalmente transparencia, comparabilidad y alta calidad de los estados financieros.

En el Ecuador debido a la desactualización y poca confiabilidad que ofrecen las NEC, además del interés de las empresas por llegar a mercados internacionales, acogió las Normas Internacionales de Información Financiera de acuerdo a la Resolución 06.Q.ICI. 004 del 21 de agosto de 2006 emitido por la Superintendencia de Compañías que obliga a las empresas sujetas a su control a aplicar las NIIF a partir del 1 de enero de 2009, para el registro, preparación y presentación de estados financieros.

Luego de tomar la decisión de adoptar este nuevo marco contable la Superintendencia de Compañía mediante Resolución No. 08.G.D.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 estableció el siguiente cronograma para la adopción de NIIF por parte de las compañías que están bajo su control.

## GRÁFICO N° 2

### CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF DE ACUERDO A LA RESOLUCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS DEL ECUADOR



**Fuente:** Resolución N° 08.G.D.DSC.010 emitida por la Superintendencia de Compañías

**Elaborado por:** Auditores y Contadores DELOITTE Ecuador

## TABLA N° 1

### AÑO DE TRANSICIÓN Y FECHAS CRÍTICAS PARA CADA GRUPO DE COMPAÑÍAS

| Año de transición y fechas críticas |                   |                   |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Año de adopción</b>              | 2010              | 2011              | 2012              |
| <b>Año de transición</b>            | 2009              | 2010              | 2011              |
| <b>Fechas críticas:</b>             |                   |                   |                   |
| Plan de capacitación                | <b>Marzo</b>      | <b>Marzo</b>      | <b>Marzo</b>      |
|                                     | 2009              | 2010              | 2011              |
| Aprobación balance inicial          | <b>Septiembre</b> | <b>Septiembre</b> | <b>Septiembre</b> |
|                                     | 2009              | 2010              | 2011              |
| Registro de ajustes                 | <b>Enero</b>      | <b>Enero</b>      | <b>Enero</b>      |
|                                     | 2010              | 2011              | 2012              |

**Fuente:** Resolución N° 08.G.D.DSC.010 emitida por la Superintendencia de Compañías

**Elaborado por:** Auditores y Contadores DELOITTE Ecuador

En este caso la empresa de estudio es la Exportadora Bananera del Ecuador “EXPOBANEC S.A.” y se encuentra ubicada en el tercer bloque de compañías, las cuáles deben aplicar las NIIF para Pymes, ya que cumple con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías según la resolución No. SC.Q.ICL.CPAIFRS.11.01, en la cual **Resuelve:**

**ARTÍCULO PRIMERO.-** Para efectos del registro y preparación de estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a. Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- b. Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares;
- c. Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Se considerará como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al período de transición.

## 2.2. Operacionalización de Variables

CUADRO N° 7

### OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

| Variables  | Dimensión                            | Sub-Dimensión  | Indicador   | Instrumento  |
|--|--------------------------------------|--|---|--|
| E<br>S<br>T<br>A<br>D<br>O<br>S<br><br>F<br>I<br>N<br>A<br>N<br>C<br>I<br>E<br>R<br>O<br>S | • Balance Situación Financiera       | • Activos  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activos Corrientes</li> <li>• Propiedad, planta y equipo</li> <li>• Otros Activos</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |
|  |                                      | • Pasivos  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pasivos corrientes</li> <li>• Pasivos no corrientes</li> </ul>   |  |
|  |                                      | • Patrimonio   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital</li> <li>• Reservas</li> <li>• Superávit</li> <li>• Resultados</li> </ul>  |  |
|  | • Estado de Resultados               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos</li> <li>• Egresos</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos Operacionales</li> <li>• Ingresos no Operacionales</li> <li>• Gastos Administrativos</li> <li>• Gastos de Ventas</li> <li>• Gastos Financieros</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |
| A<br>N<br>C<br>I<br>E<br>R<br>O<br>S   | • Estado de Cambios en el Patrimonio | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importancia</li> <li>• Cuentas del patrimonio</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aporte de capital</li> <li>• Utilidades obtenidas en el Patrimonio</li> <li>• Reservas de capital, etc.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |
|  |                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importancia</li> <li>• Actividades de Operación</li> <li>• Actividades de inversión</li> <li>• Actividades de financiación</li> </ul> |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |
| S  | • Notas a los Estados Financieros    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importancia</li> <li>• Preparación</li> <li>• Revelación de Políticas contables</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |

|   |  |   |   |  |
|---|--|---|---|--|
| L<br>A<br>S                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos y Principios Generales</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pequeñas y Medianas Entidades</li> <li>• Objetivos de los Estados Financieros de las PYMES</li> <li>• Cronograma de implementación de las NIIF</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• NIIF PYMES</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos generales</li> <li>• Fase 1: Diagnóstico Conceptual</li> <li>• Fase 2: Cuantificación de impactos y planificación de la migración de NEC a NIIF</li> <li>• Implementación de las NIIF</li> <li>• Determinación de las diferencias entre las NEC y la NIIF</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición de políticas contables.</li> <li>• Análisis FODA sobre el impacto de las NIIF</li> <li>• Descripción de Impactos</li> <li>• Puntos que no implica adopción de las NIIF</li> <li>• Selección de políticas contables de acuerdo a NIIF</li> </ul> <p>Cambio de políticas contables según las NIIF</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista, y;</li> <li>• Encuesta</li> </ul> |
| N<br>I<br>I<br>F<br><br>P<br>Y<br>M<br>E<br>S |  |   |   |  |

Elaborado por: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

## **2.3. Diseño Metodológico**

### ***2.3.1. Tipos de Investigación***

Para la elaboración del proyecto de tesis se utilizó la investigación exploratoria porque permitió familiarizarse con el problema y las soluciones que se aplicaron en base a estudios preliminares que determinaron los antecedentes internacionales o nacionales de las NIIF, sus características necesarias y suficientes lo que permitió aplicarlas y descubrir su influencia en los Estados Financieros de la Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A.

También se utilizó la investigación descriptiva debido a que permitió identificar al personal involucrado con la elaboración y procesamiento de la información contable de la Compañía EXPOBANEC S.A., del Cantón La Maná, además facilitó la descripción de los procesos inmersos en el estudio de las NIIF, para determinar su influencia en los Estados Financieros, así como también se evaluaron variables importantes en la aplicación y análisis de la NIIF las cuáles se fundamentaron en los datos obtenidos.

Por último se utilizó estudios explicativos porque inicialmente permitió desarrollar el planteamiento del problema, identificando la problemática principal, las causas, síntomas y efectos, que explican los aspectos principales del estudio, los cuáles fueron ampliados durante el desarrollo de la tesis.

### ***2.3.2. Metodología***

El trabajo de investigación realizado se fundamentó en el diseño no experimental porque la investigación se consideró como una propuesta basada en datos reales, orientado a formular recomendaciones para el mejoramiento de la Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A., más no se aplicó dentro de ella, por lo

tanto, no se realizó medición de resultados, ni se evaluaron sus efectos dentro de la empresa.

Además, se utilizó el lineamiento transeccional porque el levantamiento de datos fue llevado a cabo en una sola instancia, tomando como base el censo a utilizarse en el área Directiva y Administrativa de la Empresa.

La metodología que se ejecutó en la investigación estuvo fundamentada en aspectos técnicos y procedimientos relacionados con: el estudio de las NIIF PYMES vigentes, diferencias entre las NEC y las NIIF, análisis del impacto en los estados financieros, evaluación de los beneficios del nuevo marco contable.

### ***2.3.3. Unidad de estudio***

#### ***2.5.3.1. Población o universo***

**CUADRO N° 8**  
**POBLACIÓN POR ESTRATO**

| <b>Estrato</b>  | <b>Población</b> |
|---|------------------|
| Personal del Nivel Administrativo (Dep. Contabilidad) | 3                |
| Personal del Nivel Directivo                          | 1                |
| <b>Total</b>  | <b>4</b>         |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A., año 2011

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

La población inmersa en el proyecto de investigación, estuvo integrada por el recurso humano tanto del nivel Directivo y Administrativo. Debido a que, el universo es considerablemente pequeño, se aplicó la técnica del censo.

### ***2.3.4. Métodos y técnicas empleadas***

Para la investigación se aplicó el método inductivo, debido a que, los resultados del censo se generalizaron para todas las empresas que estén obligadas a implantar las NIIF PYMES en el Cantón La Maná.

Se utilizó también deducción en base a los siguientes razonamientos:

Las NIIF PYMES facilitan la transparencia de la información financiera de las empresas, además permite comparar los estados financieros con otras empresas nacionales e inclusive extranjeras, por lo tanto, luego de generar los resultados de la investigación se conocieron de manera específica las ventajas o desventajas de su aplicación en la Compañía EXPOBANEC S.A.

Los estados financieros deben reflejar la situación real de la empresa para la toma oportuna de decisiones y estos son realizados en base a normas y reglamentos que facilitaron su elaboración y comprensión; sin embargo, estas normas y reglamentos deben estar acorde a los cambios dados por la globalización, por tal razón, será necesario adoptar las NIIF y analizar su influencia en la información financiera.

Además en la investigación se trabajó con el método de análisis, para identificar los elementos como son: Conocimiento preliminar de los estados financieros, Análisis del nuevo marco contable, Evaluación de las principales diferencias entre las NEC y las NIIF y Análisis de la incidencia de las NIIF en los estados financieros.

Finalmente, mediante la síntesis, se estudiaron los elementos relacionados con la EXPOBANEC S.A., lo que permitió verificar que cada uno de ellos reúna los requerimientos necesarios para llegar a cumplir con los objetivos totalizadores que se persigue.

El levantamiento de datos se realizó mediante entrevista aplicable al Gerente General de la compañía y encuestas aplicables al recurso humano del área contable de la empresa en estudio.

### ***2.3.5. Posibles alternativas de interpretación de los resultados***

La conversión de los estados financieros a las NIIF se llevó a cabo en programas contables, la tabulación de los datos levantados en el campo se realizó en hojas electrónicas, para la redacción de la tesis se utilizó procesador de texto y para la defensa de la tesis se desarrollaron las presentaciones de diapositivas.

## 2.4. Análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo

### 2.4.1. Encuesta realizada al Departamento Administrativo de la Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A.

**Pregunta N° 1: ¿Considera Usted necesaria la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF en la Compañía EXPOBANEC S.A.?**

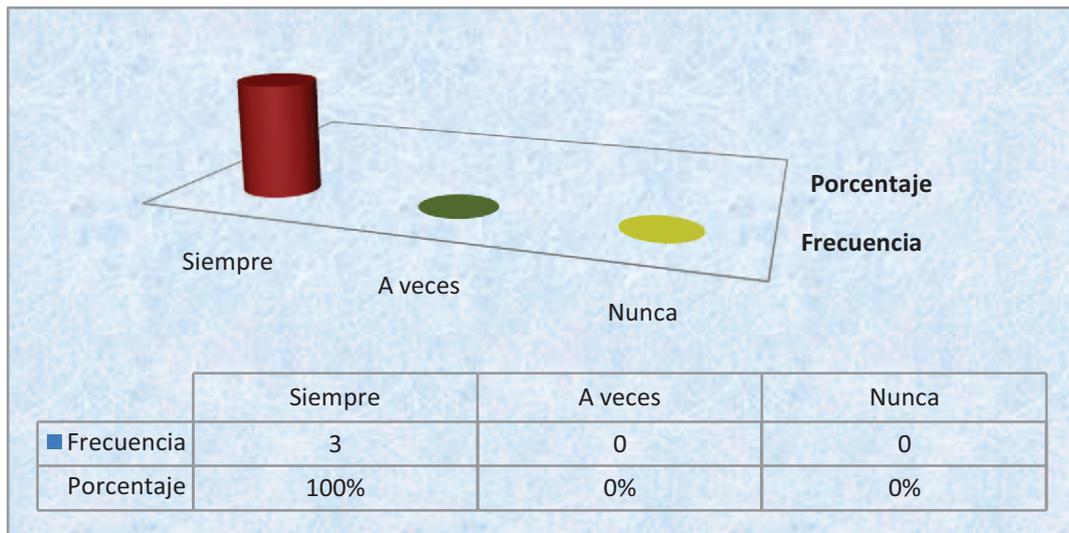
**TABLA N° 2**  
APLICACIÓN NECESARIA DE LAS NIIF

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Siempre      | 3          | 100%        |
| A veces      | 0          | 0%          |
| Nunca        | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 3**  
APLICACIÓN NECESARIA DE LAS NIIF



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que equivale a 3 personas encuestadas manifiestan que siempre es necesaria la aplicación de las NIIF, mientras que el 0% considera que a veces y nunca equivale igualmente al 0%.

➤ **Interpretación**

Es necesaria la aplicación de las NIIF, porque se considera como una excelente alternativa para contrarrestar la desactualización de las NEC y además sirven de marco regulador para la emisión de los estados financieros, haciendo más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera en la Compañía.

**Pregunta N° 2: ¿Dentro de la empresa especifique cuáles normas está aplicando antes de aplicar las NIIF?**

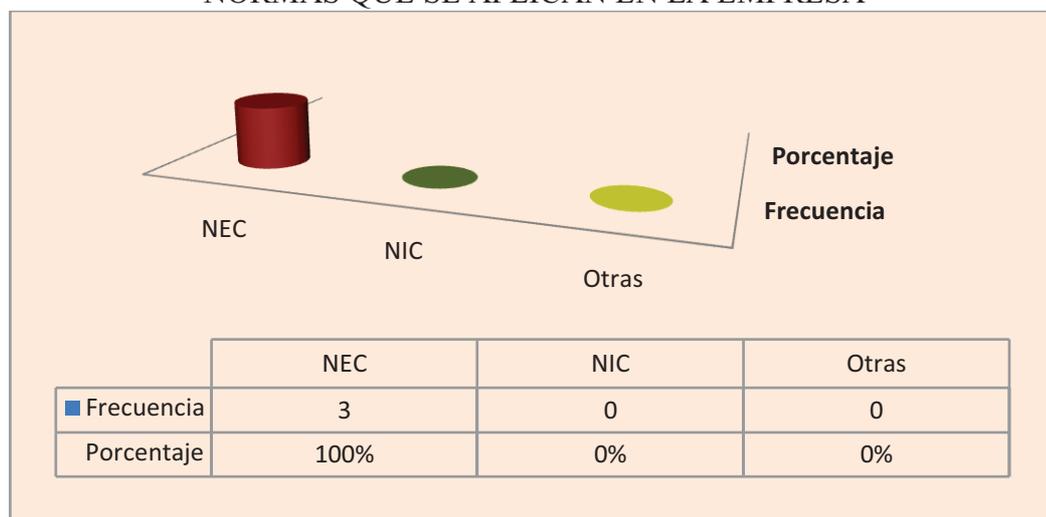
**TABLA N° 3**  
NORMAS QUE SE APLICAN EN LA EMPRESA

| INDICADOR                              | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--|------------|-------------|
| Normas Ecuatorianas de Contabilidad    | 3          | 100%        |
| Normas Internacionales de Contabilidad | 0          | 0%          |
| Otras                                  | 0          | 0%          |
| <b>Total</b>                           | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 4**  
NORMAS QUE SE APLICAN EN LA EMPRESA



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% de encuestados que equivale a 3 personas, manifiesta que se aplica las Normas Ecuatorianas de Contabilidad el 0% no se aplica Normas Internacionales de Contabilidad y Otras que equivale al 0%.

➤ **Interpretación**

Es indispensable recalcar que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad son todavía obligatorias para las PYMES en nuestro País, para la elaboración y presentación de los estados financieros.

**Pregunta N° 3: ¿Piensa Usted que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) ofrecen información entendible, relevante, confiable y comparable?**

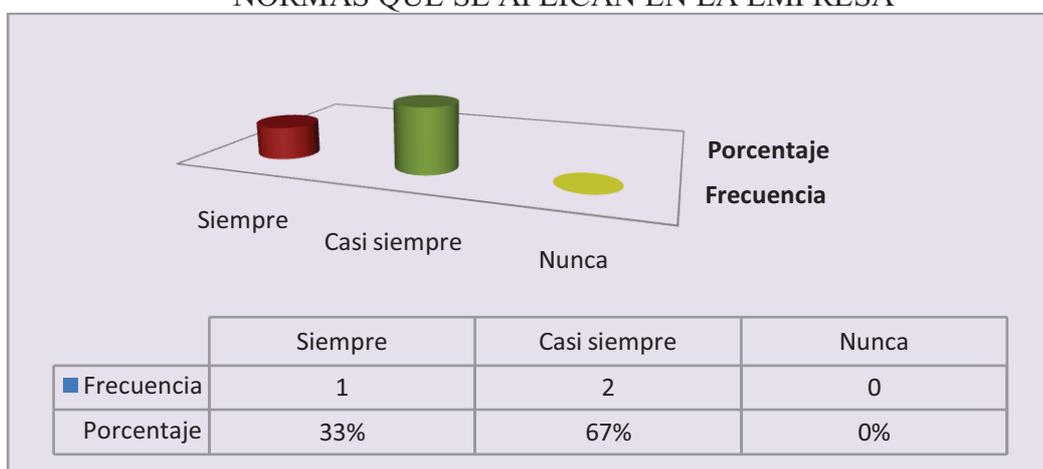
**TABLA N° 4**  
LA INFORMACIÓN DE LAS NEC ES: ENTENDIBLE, RELEVANTE, CONFIABLE Y COMPARABLE

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Siempre      | 1          | 33%         |
| Casi siempre | 2          | 67%         |
| Nunca        | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 5**  
NORMAS QUE SE APLICAN EN LA EMPRESA



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 33% que equivale a 1 persona manifiesta que las NEC casi siempre ofrecen información entendible, relevante, confiable y comparable; el 67% siempre equivalente 2 encuestados y el 0% manifiesta que nunca.

➤ **Interpretación**

Las NEC durante su tiempo en vigencia han contribuido con la confiabilidad de la información, pero no han podido solucionar los problemas contables en nuestro país; sin embargo, las NIIF ofrecen una mayor estandarización al momento de llevar los registros contables y financieros.

**Pregunta N° 4: ¿Cree usted que los cambios que traerán consigo las NIIF, beneficiará a la empresa?**

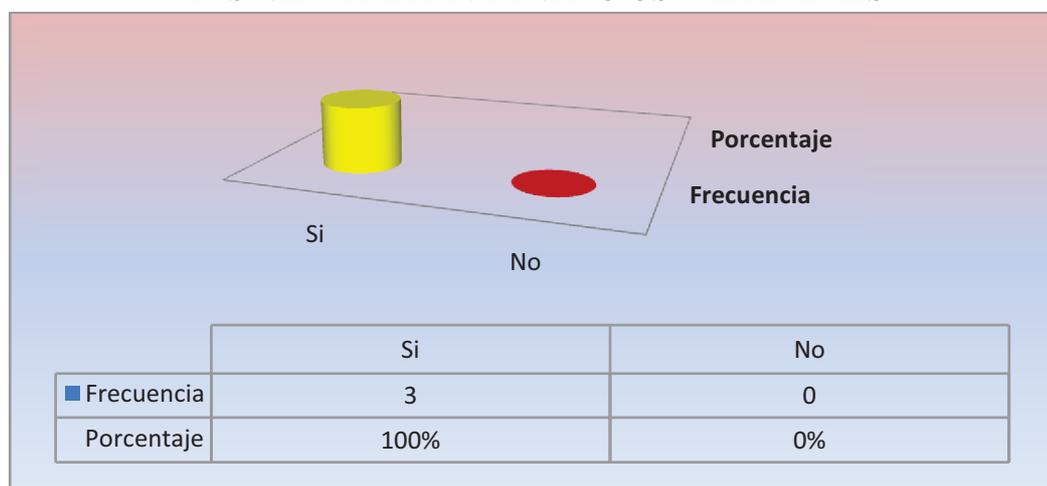
**TABLA N° 5**  
**LAS NIIF TRAERÁN BENEFICIOS A LA EMPRESA**

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 3          | 100%        |
| No           | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 6**  
**LAS NIIF TRAERÁN BENEFICIOS A LA EMPRESA**



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% de los encuestados, manifiestan que los cambios que conlleva la aplicación de NIIF en la empresa EXPOBANEC S.A. serán positivos, mientras que el 0% opina que no.

➤ **Interpretación**

Los cambios que traerán las NIIF, benefician a la empresa porque la información de los Estados Financieros es más real, transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten e inclusive con los estados financieros de otras empresas.

**Pregunta N° 5: ¿Considera Usted que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ofrecen una mayor realidad en cuanto a la situación financiera de la empresa?**

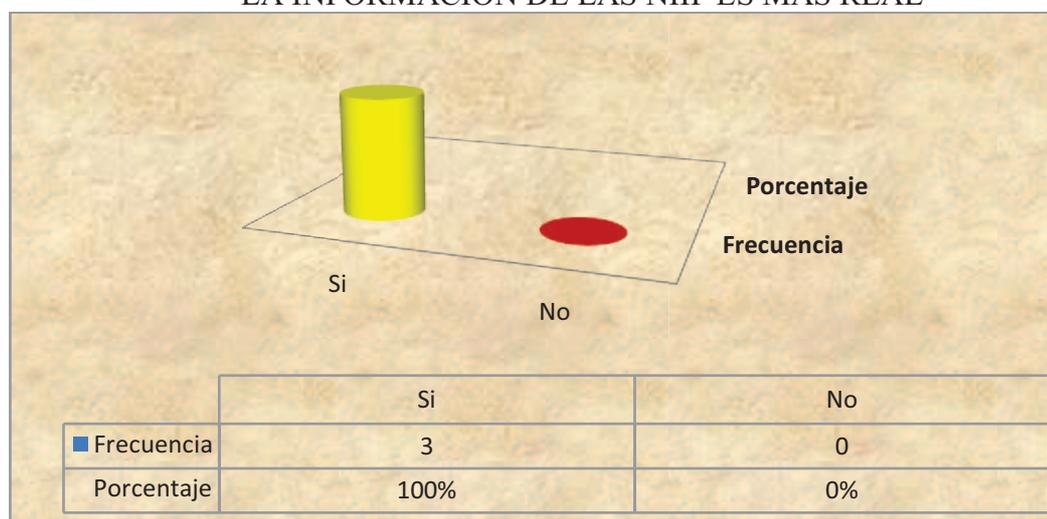
**TABLA N° 6**  
LA INFORMACIÓN DE LAS NIIF ES MÁS REAL

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 3          | 100%        |
| No           | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 7**  
LA INFORMACIÓN DE LAS NIIF ES MÁS REAL



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que representa a 3 personas manifiestan que las NIIF, si revelarían mayor realidad de la situación financiera real de la empresa, mientras que el 0% opina que no.

➤ **Interpretación**

Por lo tanto la información que reflejan las NIIF es más real porque establece bases más sólidas para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar la mayor transparencia posible.

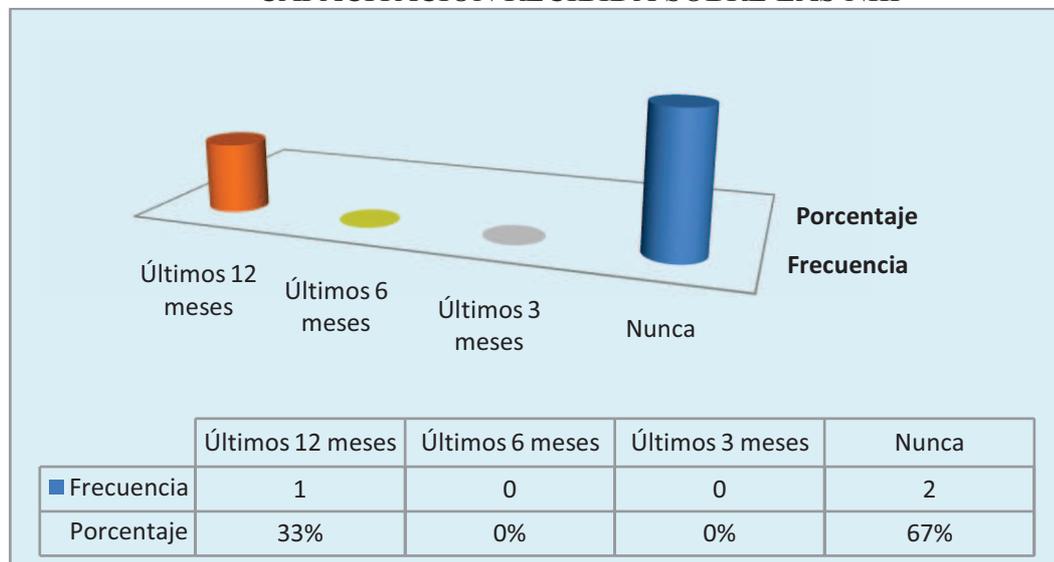
**Pregunta N° 6: ¿Ha recibido capacitación respecto a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF?**

**TABLA N° 7**  
CAPACITACIÓN RECIBIDA SOBRE LAS NIIF

| INDICADOR            | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|----------------------|------------|-------------|
| Los últimos 12 meses | 1          | 33%         |
| Los últimos 6 meses  | 0          | 0           |
| Los últimos 3 meses  | 0          | 0           |
| Nunca                | 2          | 67%         |
| <b>Total</b>         | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.  
**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 8**  
CAPACITACIÓN RECIBIDA SOBRE LAS NIIF



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.  
**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 33% de los encuestados que equivale a 1 persona, manifiesta haber recibido capacitación sobre NIIF en los últimos 12 meses, mientras que el 67% que corresponde a 2 encuestados contestaron que nunca han recibido capacitación.

➤ **Interpretación**

Al ser las NIIF un tema nuevo no se tienen los conocimientos necesarios para su aplicación, es por ello que la mayoría del personal del área contable de la Compañía todavía no posee los conocimientos necesarios sobre este tema.

**Pregunta N° 7: ¿Qué tipo de control de inventario aplica Usted en la empresa?**

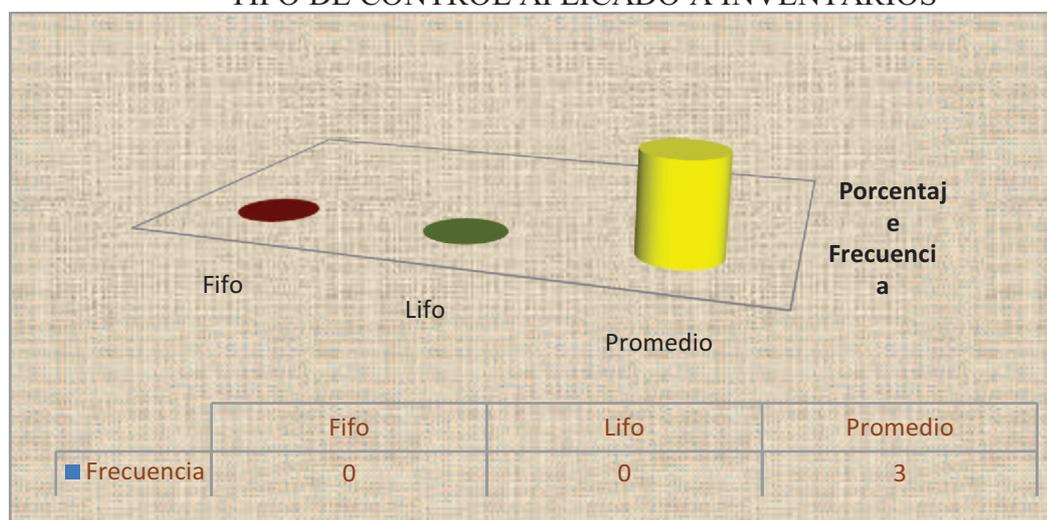
**TABLA N° 8**  
TIPO DE CONTROL APLICADO A INVENTARIOS

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Fifo         | 0          | 0%          |
| Lifo         | 0          | 0%          |
| Promedio     | 3          | 100%        |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 9**  
TIPO DE CONTROL APLICADO A INVENTARIOS



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% de los encuestados que equivalen a 3, manifiestan que el tipo de inventario que utilizan para control es el promedio ponderado, por lo tanto la opción Fifo y Lifo corresponden al 0%.

➤ **Interpretación**

El método de control para inventarios dentro de la Compañía EXPOBANEC S.A. es el promedio ponderado, este método es el más utilizado, ya que permite tener un costo promedio de la mercadería en cualquier momento, permitiendo que no se distorsionen los precios bruscamente en un corto plazo.

**Pregunta N° 8: ¿Cuando el bien se ha depreciado existe revalorización?**

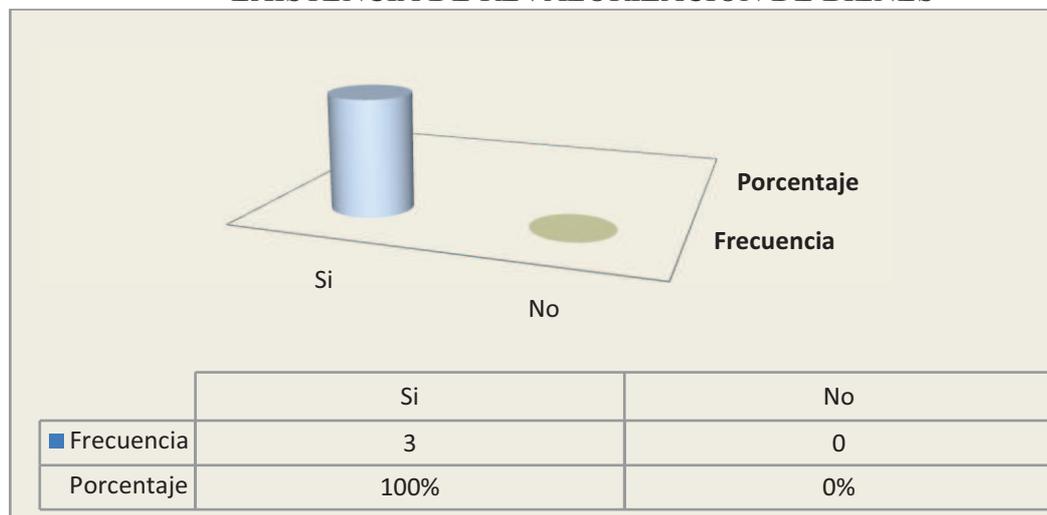
**TABLA N° 9**  
EXISTENCIA DE REVALORIZACIÓN DE BIENES

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 3          | 100%        |
| No           | 0          | 0           |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 10**  
EXISTENCIA DE REVALORIZACIÓN DE BIENES



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que representa a 3 personas encuestadas, manifiestan que en la empresa si se trabaja con revalorización de activos; por lo tanto, la opción No equivale al 0%.

➤ **Interpretación**

Dentro de la Compañía se realizan revalorizaciones a los bienes luego de las depreciaciones, porque éstas permiten conocer el valor real del bien en el mercado.

**Pregunta N° 9: ¿Qué tipo de depreciación aplica a los activos no corrientes?**

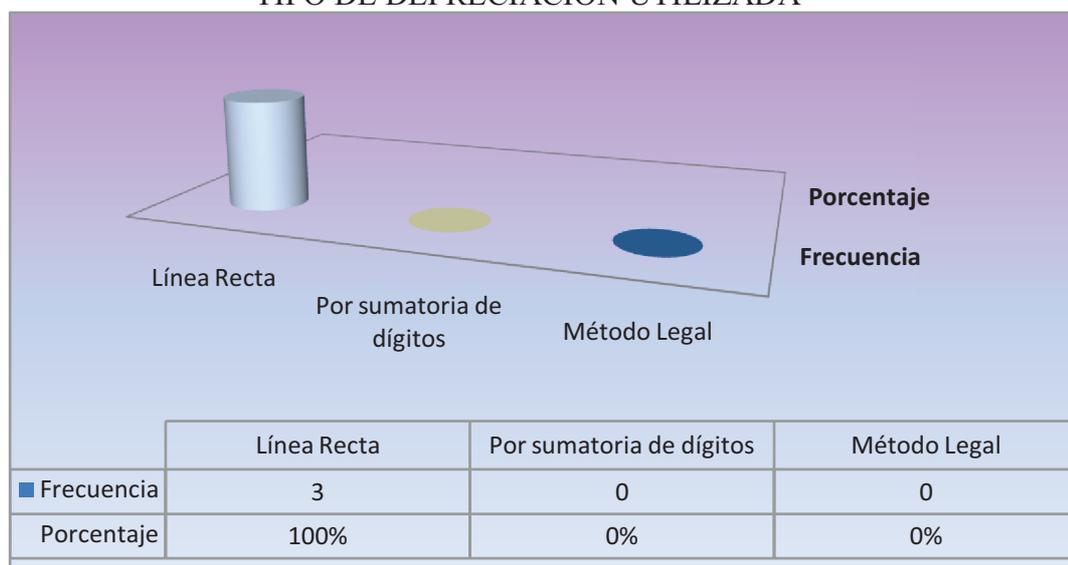
**TABLA N° 10**  
TIPO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADA

| INDICADOR                            | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------------------------------|------------|-------------|
| Línea recta                          | 3          | 100%        |
| Por sumatoria de dígitos de los años | 0          | 0           |
| Método legal                         | 0          | 0           |
| <b>Total</b>                         | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 11**  
TIPO DE DEPRECIACIÓN UTILIZADA



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que equivale a 3 personas encuestadas, manifiestan que el método de depreciación que utilizan es el de línea recta.

➤ **Interpretación**

El método de depreciación en línea recta es utilizado en la Compañía el más sencillo para calcular, se basa en la idea de que los activos se consumen uniformemente durante el transcurso de su vida útil de servicio.

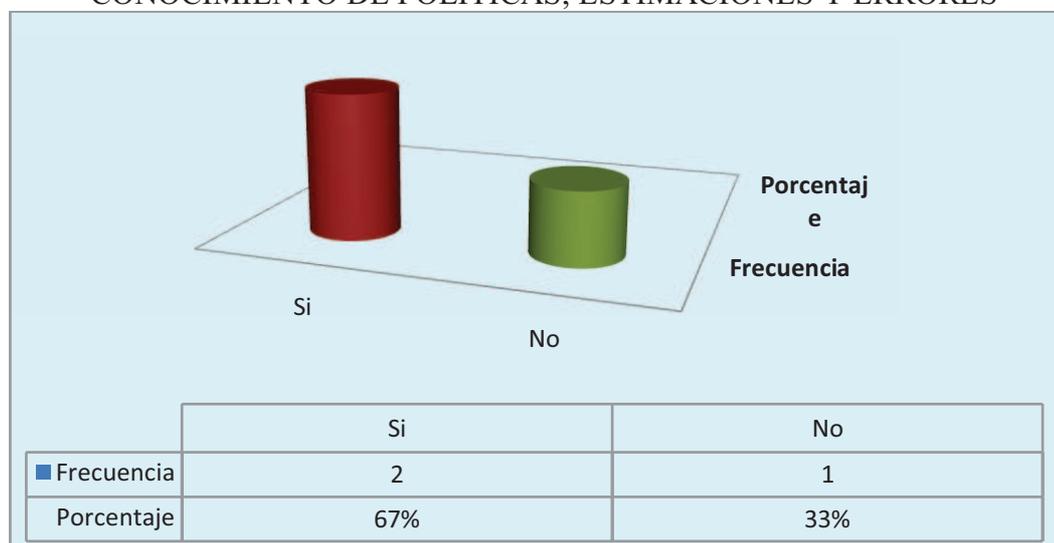
**Pregunta N° 10: ¿Usted conoce la identificación de políticas contables, estimaciones y errores de su empresa?**

**TABLA N° 11**  
**CONOCIMIENTO DE POLÍTICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**

| INDICADOR | FRECUENCIA | PORCENTAJE |
|-----------|------------|------------|
| Si        | 2          | 67%        |
| No        | 1          | 33%        |
| Total     | 3          | 100%       |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.  
**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 12**  
**CONOCIMIENTO DE POLÍTICAS, ESTIMACIONES Y ERRORES**



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.  
**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 67% que representa a 2 encuestados manifiesta que conoce las políticas contables, estimaciones y errores de la empresa. Mientras que el 33% que equivale a una persona dice que no las conoce.

➤ **Interpretación**

No todo el personal contable conoce acerca de este tema; debido a que sólo se limitan a cumplir funciones delegadas por el contador, y dejan de lado la importancia de este tema para la toma de decisiones, emprender algunas acciones, vitales para el crecimiento y continuidad de las mismas.

**Pregunta N° 11: ¿Cómo identifica el desarrollo de las NIIF en el manejo de los inventarios, costos de venta y gastos?**

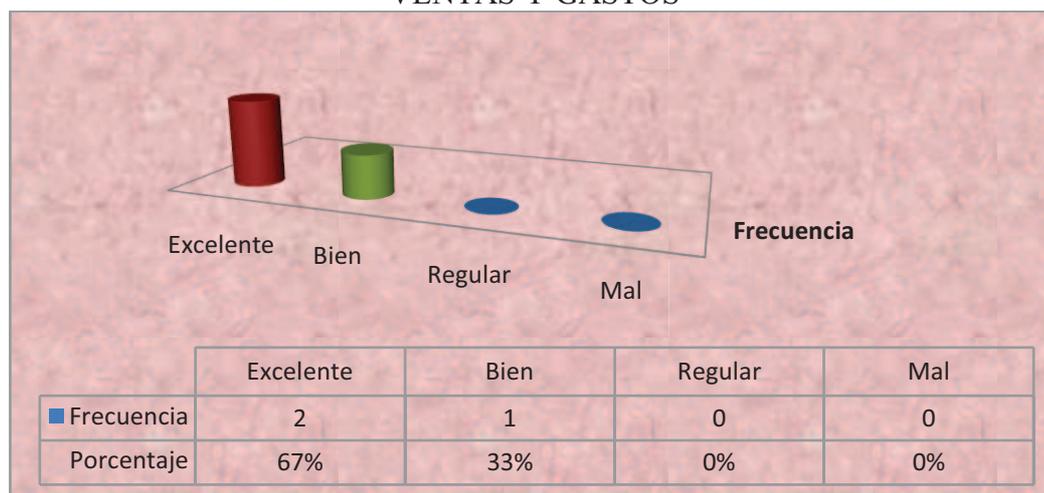
**TABLA N° 12**  
DESENVOLVIMIENTO DE LAS NIIF EN LOS INVENTARIOS, COSTOS DE VENTAS Y GASTOS

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Excelente    | 2          | 67%         |
| Bien         | 1          | 33%         |
| Regular      | 0          | 0%          |
| Mal          | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 13**  
DESENVOLVIMIENTO DE LAS NIIF EN LOS INVENTARIOS, COSTOS DE VENTAS Y GASTOS



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

### ➤ **Análisis**

El 67% que corresponde a 2 encuestados manifiestan que el desarrollo de las NIIF en el manejo de los inventarios, costo de venta y gastos es excelente, y el 33% que representa a una persona lo califica como bueno.

### ➤ **Interpretación**

Debido a que la empresa recién está adoptando este cambio todavía no identifica las NIIF dentro de los inventarios; sin embargo, es necesario familiarizar al personal en este cambio, para hacer más fácil identificar los beneficios o pérdidas.

**Pregunta N° 12: ¿La contabilización de las propiedades de inversión son importantes para su empresa?**

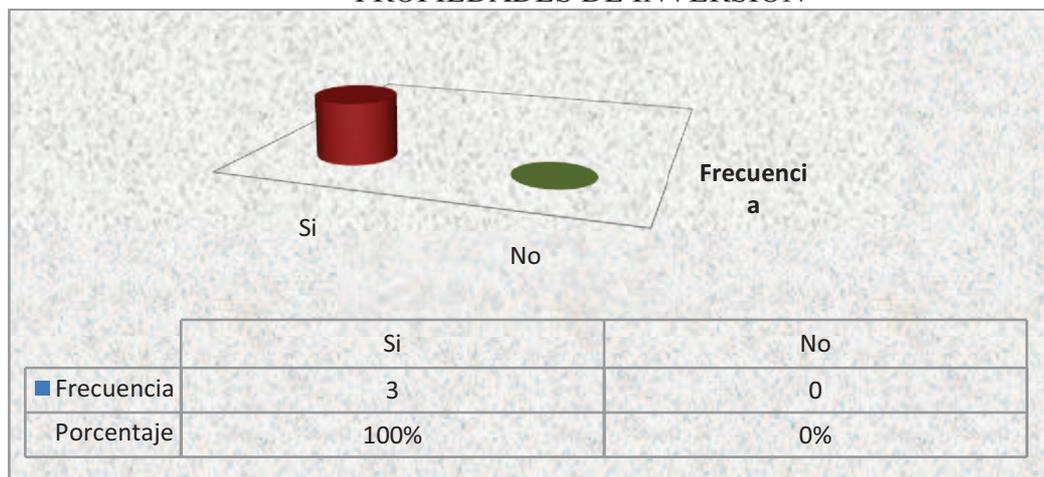
**TABLA N° 13**  
TIENE IMPORTANCIA EN LA CONTABILIZACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 3          | 100%        |
| No           | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 14**  
TIENE IMPORTANCIA EN LA CONTABILIZACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que equivale a 3 personas encuestadas, manifiestan que si es importante la contabilización de propiedades de inversión; por lo tanto, la opción No obtuvo un 0%.

➤ **Interpretación**

Es importante la contabilización de las propiedades de inversión, puesto que las mismas generan rentas, plusvalía o ambas. Por lo tanto, las propiedades de inversión generan flujos de efectivo en forma independiente de otros activos poseídos por la empresa.

**Pregunta N° 13: ¿En su empresa posee un registro de los activos biológicos?**

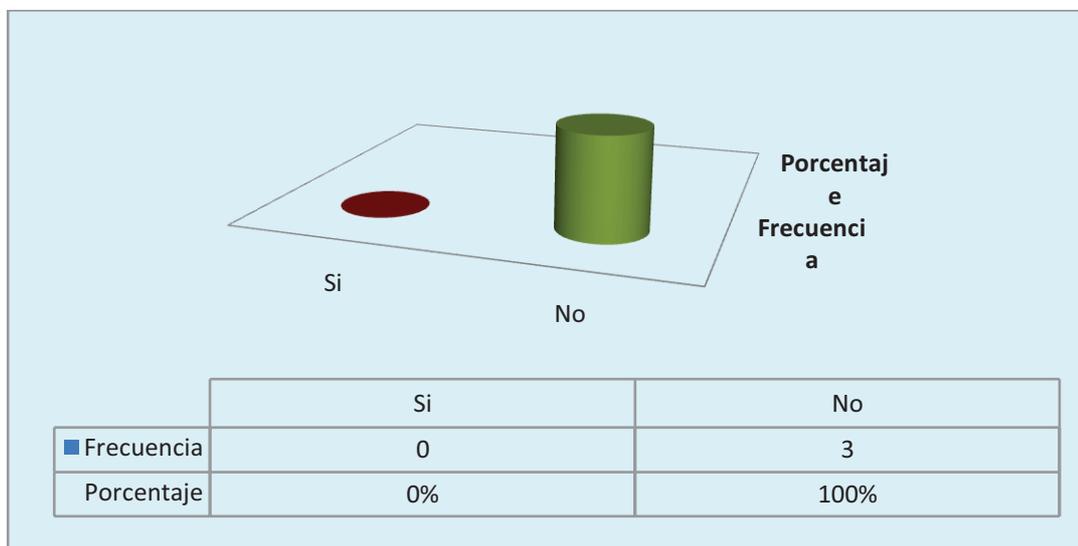
**TABLA N° 14**  
EXISTENCIA DE REGISTROS DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 0          | 0%          |
| No           | 3          | 100%        |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N ° 15**  
EXISTENCIA DE REGISTROS DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que equivale a 3 personas encuestadas, manifiestan que la empresa si posee un registro de sus activos biológicos, y No equivale al 0%.

➤ **Interpretación**

En la Compañía no se realizan registros de los activos biológicos, ya que, por lo que esto no permite realizar una agrupación por tipo de plantas, y no se les otorga un lugar especial, separándolas de resto de activos.

**Pregunta N° 14: ¿Dentro de la empresa se realiza procesos de auditoría?**

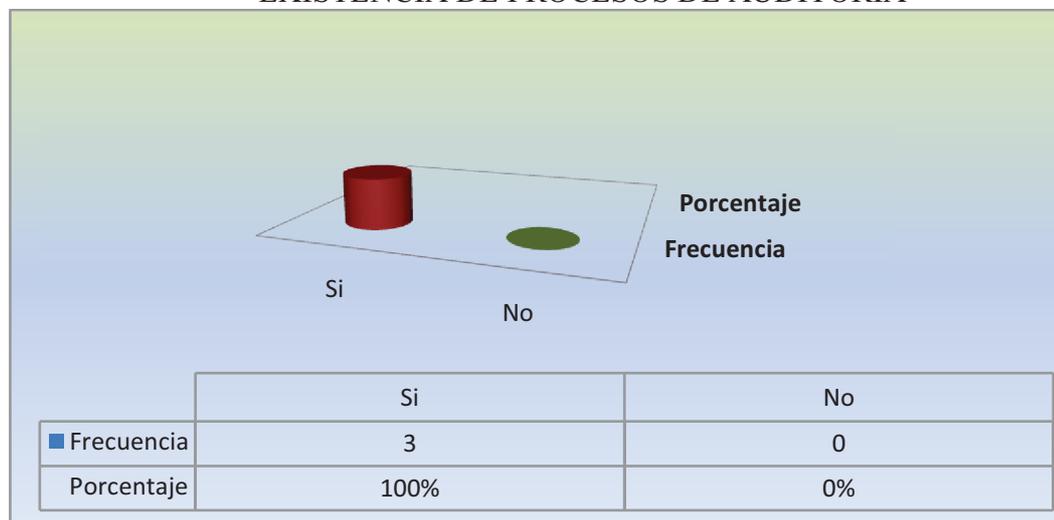
**TABLA N° 15**  
EXISTENCIA DE PROCESOS DE AUDITORÍA

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 3          | 100%        |
| No           | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 16**  
EXISTENCIA DE PROCESOS DE AUDITORÍA



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que representa a 3 encuestados, manifiestan que, en la empresa si se realizan procesos de auditoría.

➤ **Interpretación**

Los administradores de la Compañía consideran necesario que se aplique auditorias en la empresa puesto que la misma permite a la empresa detectar errores, falencias que pueden ser analizados buscando sus soluciones de esta manera alcanzar con los objetivos y metas organizacionales.

**Pregunta N° 15: ¿Considera usted que este nuevo marco contable facilitará el proceso de auditoría?**

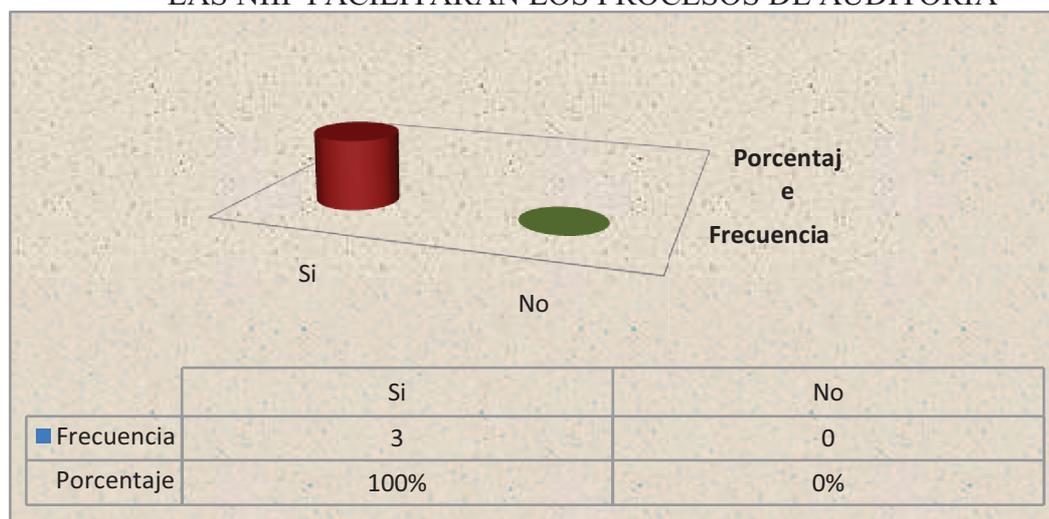
**TABLA N° 16**  
**LAS NIIF FACILITARÁN LOS PROCESOS DE AUDITORÍA**

| INDICADOR    | FRECUENCIA | PORCENTAJE  |
|--------------|------------|-------------|
| Si           | 3          | 100%        |
| No           | 0          | 0%          |
| <b>Total</b> | <b>3</b>   | <b>100%</b> |

**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**GRÁFICO N° 17**  
**LAS NIIF FACILITARÁN LOS PROCESOS DE AUDITORÍA**



**Fuente:** Personal administrativo de la Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

➤ **Análisis**

El 100% que representa a 3 encuestados, manifiestan que, en la empresa si se realizan procesos de auditoría, otorgándole a la opción No un 0%.

➤ **Interpretación**

Las NIIF ofrecen facilidades en cuanto a los procesos de auditoría, porque permitirán detectar errores más fácilmente, además de que el criterio emitido por el auditor será más confiable.

***2.4.2. Entrevista realizada al Gerente General de la Exportadora  
Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A.***

**Pregunta N° 1: ¿Considera Usted indispensable la aplicación de las NIIF en la empresa EXPOBANEC S.A.? ¿Por qué?**

Considero necesaria seguir con la aplicación de las NIIF porque esto ayudará a la empresa a cumplir con la nueva normativa legal vigente, y a contar con un sistema de información más detallado y de calidad de Estados Financieros confiables y oportunos.

**Pregunta N° 2: ¿Piensa usted que la información contenida en los Estados Financieros presentados es detallada?**

La información contenida en los Estados Financieros no es muy detallada ya que hemos venido aplicando las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC; es por ello la importancia seguir aplicando las NIIF en la empresa, ya que la misma nos ayuda a mantener una alta calidad de información contable para la toma de decisiones empresariales.

**Pregunta N° 3: ¿Usted dispone de la Información Financiera de la empresa en el momento que lo solicita?**

La Información Financiera si es oportuna; sin embargo, considero que con la aplicación de las NIIF, se podrá obtener una mejor realidad sobre la situación de la compañía en comparación de con las NEC.

**Pregunta N° 4: ¿Conoce usted los índices de liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la Empresa?**

No se ha aplicado índices financieros en la empresa, sin embargo considero necesario la aplicación de los mismos ya que como Gerente tendría una

información más detallada, además de contar con un nuevo instrumento para la toma de decisiones y conocer si contamos con una empresa rentable, si es líquida y si poseemos una capacidad de endeudamiento.

**Pregunta N° 5: ¿Posee conocimiento sobre la normativa de las NIIF?**

Poseo conocimiento sobre la normativa de las NIIF; pero no el suficiente, ya que, como es un tema nuevo y además muy amplio, considero que tanto mi persona como el personal del departamento de contable necesitamos capacitación sobre este tema tan importante, para poder aplicarlo de la manera correcta.

**Pregunta N° 6: ¿Cree usted que la implementación de las NIIF provocaría mayores costos para la empresa?**

Pienso que sí provocaría mayores costos la aplicación de las NIIF pero sin embargo, estamos obligados todas las empresas que estamos reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en aplicar esta nueva normativa, por lo que estoy dispuesto en lo necesario a colaborar para la aplicación de las mismas en la compañía.

**Pregunta N° 7: ¿Piensa usted que estos costos podrían ser beneficios en el futuro para la empresa? ¿Por qué?**

De hecho es beneficioso para la empresa ya que la misma nos da una información más detallada en cuanto se refiere a los Estados Financieros, además ayudará mucho a la hora de la toma de decisiones.

**Pregunta N° 8: Desde su punto de vista, ¿Qué factores contribuyen para la información financiera sea confiable y clara?**

La comunicación es un factor que considero necesario porque ello ayuda a que la organización; mantengan un proceso fluido, eficaz, dinámico para garantizar que los objetivos y propósitos institucionales se logren.

**Pregunta N° 9: ¿Considera que es factible la aplicación de las NIIF en la empresa?**

Considero factible la aplicación de las NIIF, debido al proceso de globalización en donde las empresas se relacionan con otras nuevas, y además es imprescindible la aplicación de estas normas para la regularización y presentación de los Estados Financieros.

**Pregunta N° 10: ¿Usted sabe que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF será obligatoria para las empresas PYMES?**

Sí, estoy enterado que será obligatoria su aplicación a partir del año 2012 para las Pequeñas y Medianas Empresas, dentro de la cual se encuentra EXPOBANEC S.A.

**Pregunta N° 11: ¿Conoce usted la diferencias entre NIIF full aplicación y NIIF Pymes?**

Pienso que la diferencia esencial entre las NIIF full es que estas son de aplicación para las empresas grandes y las NIIF Pymes van dirigidos a las Pequeñas y Medianas Empresas, ya que, debido a sus diferencias en cuanto a su tamaño y desarrollo empresarial que poseen las Pymes sería muy dificultoso aplicar las NIIF full.

### ***2.4.3. Conclusiones***

- La EXPOBANEC S.A. actualmente sigue elaborando sus estados financieros conforme lo disponen las NEC, y aunque éstas le han ofrecido confiabilidad, relevancia y comparabilidad, éstas son limitadas en comparación con las NIIF, debido a la desactualización en las que se han mantenido, tanto es así, que para emprender negociaciones con empresas extranjeras se dificultaba arduamente.
  
- Las NIIF es un tema nuevo no sólo en las empresas grandes del país sino también en las pequeñas y medianas o también llamadas PYMES; ya que, todas están obligadas a aplicarlas; sin embargo, a pesar de esto no todas se encuentran en un 100% capaces para hacerlo, como es el caso de la EXPOBANEC S.A., en donde el personal todavía no tiene una idea clara de éste tema.
  
- La investigación, ayudó a verificar el interés por la aplicación de las NIIF en la empresa EXPOBANEC S.A., ya que mencionadas normas cumplen con estándares globales de contabilidad de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento que requieran información transparente y comparable dentro de los estados financieros y dentro de la otra presentación de reportes financieros para ayudar a los diferentes mercados de capital del mundo y a los otros usuarios de la información a que tomen decisiones económicas.
  
- La Compañía no cuenta con un departamento de auditoría interno; sin embargo cada año contrata un grupo auditor externo, esto lo realiza con el afán de facilitar la contabilidad y además de reflejar que la entidad está presentando fielmente sus resultados económicos y su situación financiera, sin embargo los procesos de auditoría también se verán afectados por las NIIF, con el afán de mejorarlos y detectar los mínimos errores.

#### ***2.4.4. Recomendaciones***

- Es necesario que la Compañía siga cumpliendo con las NEC hasta el 2011 de manera correcta e implementar las NIIF, cumpliendo con los plazos establecidos por la Superintendencia de Compañías y Seguros del País, esto además de cumplir con la nueva normativa, le permitirá a la Empresa estar acorde con los procesos de globalización.
- Es necesario que se capacite al personal del área contable y administrativo de la Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A., sobre las NIIF lo antes posible, debido a que, son las personas que se encuentran directamente involucradas con su implementación y deben estar aptas para hacerlo, además de ser capaces de responder ante cualquier cambio inesperado de forma eficaz y eficiente.
- Es indispensable desarrollar un análisis de la empresa para adaptar los estándares globales de contabilidad a las NIIF, las mismas que deben de ser comprensibles además de proporcionar información transparente y comparable dentro de los Estados Financieros para que ésta ayude en la toma de decisiones económicas.
- Es necesario continuar realizando auditorías dentro de la empresa lo que permitirá establecer si se están cumpliendo correctamente con los nuevos lineamientos y de no ser así realizar correctivos de forma oportuna.

## **2.5. Preguntas Científicas**

**1. ¿Cuáles son los fundamentos teóricos necesarios para realizar la aplicación y análisis de la NIIF en la Agrícola EXPOBANEC S.A., del Cantón La Maná?**

- ❖ De acuerdo con el campo de acción del nuevo marco contable, los fundamentos teóricos estuvieron orientados hacia el estudio y aplicación de las NIIF PYMES determinado las fases necesarias a seguir para la transición de NEC a NIIF, reconocimiento de la importancia de las PYMES para la sociedad, los Estados Financieros inmersos en este cambio, su gestión dentro de los Estados Financieros de la Empresa. El estudio teórico fue necesario para obtener una orientación al momento de ejercer los ejercicios prácticos.

**2. ¿Cuáles son las principales causas para acoger las NIIF dentro de la Agrícola EXPOBANEC S.A., del Cantón La Maná?**

- ❖ La Agrícola EXPOBANEC S.A. debido a su constitución legal y a sus características económicas se encuentra inmersa en la necesidad de aplicar las NIIF para las Pequeñas y Medianas Empresas también denominadas PYMES, las principales causas por las cuáles se acogió las nuevas normas contables son: el poco entendimiento de los estados financieros para las empresas internacionales, la desactualización e insuficiente transparencia que ofrecen las NEC, limitada existencia de relevancia y comparabilidad de los estados financieros, además de que la información financiera bajo las NEC no facilitan los procesos de auditoría.

**3. ¿Cuáles son las características que debe tener la aplicación y el análisis de las NIIF en los Estados Financieros de la Agrícola EXPOBANEC S.A., del Cantón La Maná?**

- ❖ La aplicación y análisis de las NIIF en los Estados Financieros de la Compañía tienen como características: cumplir con todos los requerimientos establecidos por el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) y la Superintendencia de Compañías del Ecuador, además deben ser de fácil entendimiento para los diferentes interesados en esta información; para que de esta manera se puedan establecer las principales diferencias entre las NEC y las NIIF y los más importante deben reflejar el cambio favorable o desfavorable que trae consigo la adopción de este nuevo marco contables en la economía de la Empresa, ya que, esta es la principal preocupación de los Propietarios y Directivos.

## **2.6. Diseño de la propuesta**

### ***2.6.1. Datos Informativos***

La Exportadora Bananera del Ecuador “EXPOBANEC S.A.”, nace en el año 2010 como persona Jurídica, con su Gerente el señor Angueta Hinojosa Guido Wuilfrido, RUC: 1291732441001, es una empresa Agrícola dedicada a la producción y comercialización de banano, siempre esmerada por ofrecer a sus clientes el mejor producto, cumpliendo con los estándares de calidad; así como también con la cantidad y el tiempo establecido del pedido.

La Empresa fue constituida como sociedad anónima para lo cual sus accionistas aportaron sus capitales, con la visión de poder exportar su producto fuera del país, teniendo grandes dificultades a su inicio debido principalmente a la inestabilidad del precio del banano; sin embargo para el año 2011 esta meta pudo concretarse por lo que actualmente exporta el 20% de su producción a países extranjeros, convirtiéndose en una Compañía sólida y con amplias expectativas de crecimiento.

Al momento la empresa cuenta con activos muy significativos entre los que se destaca la tenencia de cultivo de banano, con infraestructura adecuada como son empacadoras, funiculares, casa de hacienda, vías de acceso carrozable tanto en la Hacienda de la Parroquia San Carlos del Cantón Quevedo como en la Hacienda del Cantón La Maná, también cuenta con una oficina funcional ubicada en la calle Segundo Estrella y Av. 19 de Mayo perteneciente al Cantón La Maná, contando con personal masculino y femenino idóneo tanto en labores de campo como de oficina.

### ***2.6.2. Justificación***

Hoy en día es muy importante conocer acerca de las NIIF, puesto que las mismas ayudan a lograr procesos y sistemas uniformes que aumentarán la calidad de la Información Financiera preparada por la administración. Adicionalmente, Las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF fortalecen la confianza general que permitirá un acceso a mayores y mejores recursos para el financiamiento de las operaciones de las empresas.

La Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A. al ser una entidad regulada por la Superintendencia de Compañías y Seguros del Ecuador se encuentra inmersa en este cambio, pero cabe resaltar que es necesario este cambio no solo por cumplir con una resolución, sino también porque esto le permitirá seguir creciendo como Empresa tanto a nivel Nacional como Internacional; ya que después de tanto esfuerzo logró cumplir sus sueños de convertirse en una Exportadora de banano; por lo que ahora se reducirán aun más las barreras de seguir conquistando mercados internacionales.

Además las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, le permitirá a la empresa, presentar su Situación Financiera de una manera más real, ya que mencionadas normas identifican las características cualitativas que hacen que la información contenida en los Estados Financieros sea útil, puesto que estas son más comprensibles, relevantes, confiables y comparables con otros Estados Financieros.

Es por ello que las NIIF, una vez implementadas, le facilitará a la empresa EXPOBANEC S.A. reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de su situación financiera, lo que le permitirá seguir compitiendo en mercados nacionales e internacionales.

### ***2.6.3. Misión y Visión de la Empresa***

#### ***2.6.3.1. Misión***

Cumplir con los requisitos del mercado sobre el proceso productivo, el manejo amigable del ambiente y el desarrollo comunitario rural; utilizando recursos primarios seleccionados y aplicaciones tecnológicas modernas.

#### ***2.6.3.2. Visión***

Desarrollar una empresa moderna, líder en administración integrada de recursos humanos, ambientales y de alta tecnología que demarcarán el camino a seguir para la nueva generación de negocios bananeros de la región.

### ***2.6.4. Objetivos***

#### ***2.6.4.1. Objetivo General***

Aplicar y analizar las Normas Internacionales de Información Financiera, para el desarrollo y evaluación de los estados financieros, de la Exportadora Bananera del Ecuador EXPOBANEC S.A., del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi, periodo contable 2010.

#### ***2.6.4.2. Objetivos Específicos***

- Adquirir los resultados de los Estados Financieros de la empresa EXPOBANEC S.A., para la presentación de los mismos de NEC a NIIF.

- Examinar las principales cuentas para la revalorización de activos fijos de acuerdo al mercado, para obtener un valor real del costo de mencionados activos.
- Facilitar a los miembros de la empresa EXPOBANEC S.A., los cambios efectuados en relación a las NIIF y su nueva estructura con respecto a los Estados Financieros de la empresa.

### ***2.6.5. Descripción de la propuesta***

#### ***2.6.5.1. Diagnóstico Conceptual:***

- Períodos de adopción de las NIIF.
- Excepciones a la aplicación de las NIIF.
- Exenciones de las NIIF PYMES que la Empresa puede optar por utilizarlas.
- Comentarios y observaciones a la Fase N° 1.

#### ***2.6.5.2. Evaluación del Impacto y Planificación de la conversión de políticas contables actuales de NEC a NIIF:***

- Impacto y Planificación de la conversión de políticas contables actuales de NEC a NIIF.

#### ***2.6.5.3. Implementación: Conversión***

- Estados Financieros de la Compañía en base a NEC.
- Notas explicativas de los Estados Financieros.
- Análisis individual de las NIIF PYMES a ser aplicadas.
- Asientos contables por cada Norma.
- Conciliación del Patrimonio.
- Estados Financieros de la Compañía en base a NIIF.

## **CAPÍTULO III**

### **3. APLICACIÓN O VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA**

#### **3.1. Plan Operativo de la Propuesta**

##### ***3.1.1. Información para la adopción de las NIIF PYMES***

Fecha de transición aplicable a la Compañía según resolución emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador: 01/01/2011

Periodo contable a presentar en el proyecto de tesis: 31/12/2010, con datos referenciales de la Compañía.

Colaboración del inicio del proyecto de una firma externa (estudiante Universidad Técnica de Cotopaxi).

La información se realizara en base a las NIIF PYMES

### ***3.1.2. Análisis FODA sobre los posibles impactos que tendrá la adopción de las NIIF***

#### **3.1.2.1. Fortalezas**

##### **Mayor Impacto:**

- Adopción de un conjunto de Normas Mundiales de alta calidad para la preparación y presentación de Estados Financieros para usos local e internacional.
- Apoyo mayoritario de la profesión internacional, organismos multilaterales de crédito y comunidad de negocios en general, por cuanto su aplicación es a nivel global.
- Actual apoyo institucional de organismos de control, principalmente de la Superintendencia de Compañías.
- Ocasión muy oportuna por cuanto simultáneamente con las NIIF's empezaran a regir las normas internacionales de auditoría y aseguramiento NIAA's; y otras leyes de carácter económico y financiero, trascendentales.

##### **Menor Impacto:**

- Los cambios permiten a la profesión contable, una evolución muy importante, con enfoque internacional permitiéndole lograr un nivel de conocimiento y normatividad moderna de uso mundial

### 3.1.2.2. *Debilidades*

#### **Mayor Impacto:**

- Existen en Ecuador 35.000 empresas entre micros y pequeñas, que obviamente no requieren estados financieros auditados y actualmente solo presentan la copia del formulario 101 de declaración anual de impuesto a la renta, sin notas, situación que puede transformarse en una oportunidad para su formalización en un proceso ordenado.
- Muchos responsables de la preparación y aprobación de Estados Financieros, aún no han tomado conciencia de la importancia de los cambios que se aproximan con la puesta en vigencia de las NIIF.
- Universidades del país no incluyen en sus pensum académicos el estudio de las NIC ni las NIIF, muchas de ellas no completan siquiera la enseñanza de las NEC los profesores requieren urgente actualización al igual que las mallas curriculares.

#### **Menor Impacto:**

- Funcionarios de los organismos de control también deberán dominar las Normas Internacionales para poder ejercer una supervisión apropiada y emitir recomendaciones oportunas y eficaces

### 3.1.2.3. *Oportunidades*

#### **Mayor Probabilidad:**

- Oportunidad de negocios de empresarios con comunidad de negocios del exterior, al tener mayor confianza y credibilidad en los Estados Financieros reportados

- Organismos de control, principalmente Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías podrán disponer de Estados Financieros y notas más fiables para el cruce de información institucional.
- El sector financiero también resultará beneficiado al disponer de estados financieros de sus clientes, completos y confiables, para el análisis de crédito y calificación de riesgos.
- Posibilidad de realizar un proceso ordenado de transición a las NIIF mediante segmentación de compañías, de tal forma que inicien en el año 2009 las más grandes y aquellas obligadas a mantener auditoría externa y al final las PYMES y micro PYMES.

#### **Menor Probabilidad**

- Mejoramiento de la imagen internacional del país, deteriorada al estar considerado como uno de los países más corruptos de la región.
- La profesión contable podría lograr mayor representatividad y prestigio, especializarse y ser mejor remunerada.

#### *3.1.2.4. Amenazas*

#### **Mayor Probabilidad:**

- Muchas empresas pretenden conocer la aplicación de los ajustes pertinentes por el cambio de las NEC a las NIIF, y finalmente no logren realizarlo, con el consentimiento de ciertos auditores externos y comisarios que emiten dictámenes limpios, sin efectuar revisión apropiada

 **Menor Probabilidad:**

- Críticas de ciertos empresarios por la adopción de las NIIF, al considerar por error que con su aplicación causará mayor pago de impuesto a la renta y 15% y porque ciertamente incurrirán en mayores costos y tiempo.

### **3.1.3. Principales diferencias entre las NEC y NIIF en los Estados Financieros**

**TABLA N° 17**  
**PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE LAS NEC Y NIIF EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

| <b>SEGÚN NIIF</b>   | <b>SEGÚN NEC</b>  |
|---|---|
| ❖ Nuevo Estado Financiero – estado de resultado integral.   | ❖ No incluye este estado financiero.  |
| ❖ Valor razonable – principal método de medición de los elementos de los estados financieros.   | ❖ Costo histórico - principal método de medición de los elementos de los estados financieros. |
| ❖ Interés implícito – para transacciones que no generan intereses.  | ❖ No incluye este concepto.   |
| ❖ Interés no controlador – parte integrante del patrimonio.   | ❖ Interés minoritario – parte integrante del pasivo.  |
| ❖ Impuestos diferidos – determinación del activo y/o pasivo por defecto futuro.   | ❖ No incluye este concepto.   |
| ❖ Arrendamiento – deben ser clasificados como operativos o financieros.   | ❖ No incluye esta clasificación en ocasiones las cuotas se registran como gastos.             |
| ❖ Propiedades – pueden ser clasificadas como propiedad, planta y equipo; propiedades de inversión; o disponibles para la venta.   | ❖ No incluye esta diferenciación.   |
| ❖ Valuación de inventarios – prohíbe el método LIFO.  | ❖ Valuación de inventarios – permite la aplicación del método LIFO.                           |
| <p>Las diferencias entre las NIIF y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) también pueden impactar muchas de las actuales políticas contables, algunas áreas requerirán políticas diferentes bajo las NIIF debido a claras diferencias en las normas; en otras áreas no habrán diferencias dependiendo de las opciones que según las NIIF tenga la compañía.</p> |   |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

NIIF  
PYMES  
2010

**EXPORTADORA  
BANANERA DEL  
ECUADOR  
EXPOBANEC S.A.  
RUC: 1291732441001**

*Fases para la implementación de NIIF  
para PYMES de acuerdo a la resolución  
N° SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 DEL 12  
DE ENERO DEL 2011 de la  
Superintendencia de Compañías.*

**Consultor:**

**Jelitza Plúas Rodríguez**

**ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA  
DE COTOPAXI - SEDE LA MANÁ**

*Fecha de elaboración:*  
**05/02/2012**



*La Maná, 25 de Enero de 2012*

**ING. NICOLAS SEMIGLIA SEMINARIO**  
**CONTADOR GENERAL EXPOBANEC S.A.**

*De mis consideraciones:*

*Me permito presentar para conocimiento y consideración de la Administración Superior de EXPOBANEC S.A., el Plan de Trabajo para convertir los estados financieros de la entidad, del marco de referencia contable que está aplicando (NEC) al de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).*

*El documento se fundamenta en las disposiciones contenidas en la Resolución N°. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 de la Superintendencia de Compañías, que le son relativas a la adopción de las Normas Internacionales de Información Financieras y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías del Ecuador.*

*Por lo anterior, el documento adjunto es una propuesta de un programa sobre todo el proceso a desarrollar, para alcanzar lo dispuesto por la autoridad supervisora, en lo que respecta a la materia contable.*

*Quedo a su estimable disposición para lo que usted requiera aclarar o detallar al respecto.*

*Atentamente,*

*Srta. Jelitza Plúas Rodríguez*

*Estudiante de la Universidad Técnica de Cotopaxi Sede La Maná*

**Información General de La Compañía:**

*Nombre de la Compañía:*

**EXPORTADORA BANANERA DEL ECUADOR EXPOBANEC S.A.**

*Nombre del representante legal:*

**ANGUETA HINOJOSA GUIDO WUILFRIDO**

*Domicilio Legal:*

**QUEVEDO**

*Lugar donde opera la Compañía:*

**QUEVEDO**

*Actividad principal:*

**AGRÍCOLA BANANERA**

*Actividades Secundarias*

**No dispone**

*Teléfono:*

**032689560**

**Fecha: 05 de febrero del 2012**

### 3.1.4. FASE I: Diagnóstico Conceptual

En esta fase se recaudó información del área contable para poder realizar un diagnóstico del impacto que tendrán las NIIF para la Compañía.

**CUADRO N° 9**  
**DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL**

| <b>1.1</b>   | <b>ADOPCIÓN DE NIIF</b> | <b>SI</b>        | <b>NO</b> |
|--|-------------------------|------------------|-----------|
| <i>Cumplimiento obligatorio de la Resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011</i>  |                         |                  |           |
| PRIMER GRUPO: (2010-2009)  |                         |                  |           |
| SEGUNDO GRUPO: (2011-2010)   |                         |                  |           |
| TERCER GRUPO: (2012-2011)  |                         | X                |           |
| <i>Adopción anticipada de las NIIF (fecha: )</i>   |                         | Período Contable |           |
| 2010   |                         |                  |           |
| En apego a los alcances de la NIIF 1 Adopción por Primera Vez, se procedió a realizar un análisis sobre las excepciones y exenciones que la norma recomienda en el proceso de implementación, en el caso de la Compañía el tema de las excepciones y exenciones, permitió exencionar, la aplicación retroactiva en la implementación de la política de asignar valor de rescate a los activos fijos, así mismo se aplicó la excepción del cálculo del valor razonable de los activos de propiedad planta y equipo. |                         |                  |           |
| <b><i>Excepciones a la aplicación de las NIIF (esto solo se efectúa a partir de la aplicación):</i></b>  |                         | <b>SI</b>        | <b>NO</b> |
| 1- <u>La baja en libros de activos financieros y pasivos financieros.</u><br>EXPOBANEC S.A. No tiene inversiones ya que la actividad es la PRODUCCION Y EXPORTACION DE BANANO y en el aspecto de cuentas por cobrar no existen riesgos de cobro por lo cual NO APLICA esta excepción.  |                         |                  | X         |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
|   |           |           |
| <p>2- <u>La contabilidad de coberturas.</u><br/>EXPOBANEC S.A. No cuenta con contabilidad de coberturas esta figura aplica mas para las entidades emisoras de instrumentos financieros de capital, es decir para las compañías que cotizan en bolsa.</p>                          |           | X         |
| <p>3- <u>Estimaciones.</u><br/>Son datos que se reflejan en los estados financieros los cuales la compañía EXPOBANEC S.A. Empezará a la aplicación en función de su actividad.</p>  |           | X         |
| <p>4- <u>Algunos aspectos de la contabilidad de las participaciones no controladoras.</u><br/>EXPOBANEC S.A. No es una sociedad que tenga inversiones asociadas, no forma parte de ningún grupo de interés económico, por lo tanto no consolida estados financieros.</p>          |           | X         |
| <p><b><i>Exenciones: la empresa puede optar por utilizar una o más de las siguientes exenciones en las normas o temas que se detalla:</i></b></p>   | <b>SI</b> | <b>NO</b> |
| <p>1- <u>Combinación de negocios.</u><br/>EXPOBANEC S.A., no debe dar reconocimiento a ninguna partida, lo anterior debido que no tiene negocios conjuntos con ninguna sociedad, y no forma parte de ningún grupo de interés económico, por lo tanto esta Exención no aplica.</p> |           | X         |
| <p>2- <u>Pagos basados en acciones.</u><br/>EXPOBANEC S.A., no realiza ningún tipo de pago en acciones por lo tanto no debe dar reconocimiento a ninguna partida, esta</p>  |           | X         |

|   |   |   |
|---|---|---|
| Exención no aplica.   |   |   |
| <p>3- <u>Contratos de seguro.</u></p> <p>EXPOBANEC S.A., no debe dar reconocimiento a ninguna partida, lo anterior debido a que no es una empresa con prestación de servicios de seguros, por lo tanto esta Exención no aplica.</p>   |   | X |
| <p>4- <u>Valor razonable o revaluación como costo atribuido.</u></p> <p>Con relación a este tema es importante hacer ver que la SECCION 17 en el párrafo 4 dice lo siguiente: <b>Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado. La Sección 16 Propiedades de Inversión se aplicará a propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.</b></p> <p>Es decir la misma Norma ofrece dos métodos de reconocimiento de activos, costo o revaluado. Por otra parte el Marco Conceptual de la Norma detalla los atributos cualitativos que deben presentar los estados financieros, al respecto el párrafo 44 de Costo Beneficio nos dice lo siguiente:</p> <p>El equilibrio entre costo y beneficio es una profunda restricción, más que una característica cualitativa. Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. Sin embargo, la evaluación de beneficios y costos es,</p> | X |   |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>sustancialmente, un proceso de juicios profesional. Es más, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios.</p> <p>Los beneficios pueden ser disfrutados por usuarios distintos de aquéllos para los que se prepara la información; por ejemplo, el suministro de mayor información a los prestamistas puede reducir los costos del préstamo solicitado por la entidad. Por estas razones, es difícil aplicar una prueba de costo-beneficio en cada caso particular.</p> <p>Dado a lo anterior EXPOBANEC S.A. Ha asumido para una parte de sus activos fijos la Exención del Valor Razonable o Revaluación como COSTO presuntivo y ha optado por reconocer sus activos no corrientes bajo el criterio de la misma NIC 16 párrafos 30 del Costo. Pero para el EDIFICIO decidió la revalorización.</p> |   |   |
| <p>5- <u>Arrendamientos.</u></p>   |   | X |
| <p>6- <u>Beneficios a empleados/Prestaciones sociales:</u></p> <p>De acuerdo a lo detallado en la NIC 19 Beneficio a los Empleados, de EXPOBANEC S.A., aplicará todos aquellos Benéficos a los Empleados que estén tipificados en el Código de Trabajo Ecuatoriano, no reconocerá Beneficios que no estén regulados por ley explícita.</p>   | X |   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>7- <u>Diferencias de conversión acumuladas:</u></p> <p>Dado que la economía del Ecuador está dolarizada, y que por esta razón la moneda funcional del Ecuador es el Dólar Estadounidense, la NIC 21 no aplica en la presentación de los estados financieros a terceros, solamente que existiera la obligación de convertir a otra moneda distinta al dólar para informar a terceros, este no es el caso de EXPOBANEC S.A.</p> |  | X |
| <p>8- <u>Inversiones en subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas.</u></p>   |  | X |
| <p>9- <u>Activos y pasivos de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.</u></p> <p>EXPOBANEC S.A., es una sociedad que no forma parte de ningún grupo de interés económico, por lo tanto no es ni controladora, subsidiaria y no cuenta con negocios conjuntos, por lo tanto las normas NIC 27, NIC 28, Y NIIF 3, normas relacionadas a este tipo de compañías, no son de aplicación para la entidad.</p>                    |  | X |
| <p>10- <u>Instrumentos financieros compuestos.</u></p> <p>Los Instrumentos financieros compuestos aplican para empresas de capital, empresas que cotizan en bolsa, dichas entidades tienen la práctica de emitir y ofrecer a los inversionistas actuales y potenciales la opción de adquirir instrumentos financieros que se pueden desdoblar, o que forman partes de paquetes de acciones e instrumentos de deuda.</p>          |  | X |

|   |   |   |
|---|---|---|
| Este no es el caso de EXPOBANEC S.A., que es una empresa agrícola.  |   |   |
| 11- <u>Designación de instrumentos financieros reconocidos previamente.</u>   |   | X |
| 12- <u>Medición a valor razonable de activos financieros o pasivos financieros en el reconocimiento inicial.</u>                          |   | X |
| 13- <u>Pasivos por desmantelamiento incluidos en el costo de propiedades, planta y equipo.</u>  |   | X |
| 14- <u>Activos financieros o activos intangibles contabilizados de conformidad con la CINIIF 12 “Acuerdos de Concesión de Servicios”.</u> |   | X |
| 15- <u>Costos por préstamos</u>   |   | X |
| 16- <u>Otros (determinar)</u>   |   | X |
|   | <p><b><i>Señalar sobre los criterios contables a aplicar por la empresa cuando existan distintas alternativas en las NIIF.</i></b></p> <p>Con relación a los criterios y decisiones de políticas a ha adoptado EXPOBANEC S.A., para el reconocimiento, medición inicial, medición posterior, presentación y revelación de partidas contables y no contables, el comité de adopción de Normas, diseñó un documento donde se detalla uno a uno estos criterios, como es de conocimiento la Norma en algunos</p> |   |

casos ofrece distintas alternativas de reconocimiento de elementos en los componentes de los estados financieros, algunos de estos apegados a los criterios cualitativos diseñados en el Marco Conceptual de la Norma, como son la impracticabilidad del uso de un criterio, costo/beneficio, imagen fiel, prudencia, integridad entre otros, apegados a estos supuestos se procedió a establecer las políticas de criterios contables.

1. Designación de activos financieros o pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados o disponible para la venta (categorías). **NO APLICA**

2. Propiedades, Planta y Equipo:

Tal y como se detalló en el apartado de Exenciones, EXPOBANEC S.A. Ha elegido el costo atribuido como reconocimiento inicial de sus activos en esta transición, apelando al Principio contable de Costo/Beneficio. Se aplicará el método de costo atribuido.

3. Beneficios a empleados:

Análisis Con relación a este punto, referimos al punto de Exenciones y Excepciones, donde nos manifestamos que apegados a lo establecido por la NIC 19 Beneficios a los Empleados, EXPOBANEC S.A., reconocerá todos aquellos beneficios que estén tipificados en el Código de Trabajo Ecuatoriano, no reconocerá beneficios que no estén respaldados por Ley expresa.

4. Agricultura.

La NIC 41 es propia de entidades que explotan Activos Biológicos y que por ende deben de reconocer dicho activo, este es el caso de EXPOBANEC S.A., es una compañía dedicada a la **Producción y Exportación de banano. SI APLICA**

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

#### **3.1.4.1. Comentarios y observaciones a la Fase N° 1:**

En esta fase se partió desde el análisis del entorno empresarial actual, sus proyecciones, la identificación de las normas, principios y prácticas contables utilizadas por la Compañía y su impacto ante la adopción de la nueva normativa.

Se requirió de la ayuda del Gerente y del personal del Área Contable, sistemas de información, y adaptación de la estructura organizativa de la Compañía.

En esta fase de diagnóstico y planificación se realizó:

1. Análisis del entorno empresarial actual, sus proyecciones;
2. Identificación de las normas, principios y prácticas contables utilizadas por la compañía;
3. Impacto ante la adopción de la nueva normativa.

Finalizando la primera fase con el estudio de los impactos que podría incurrir la aplicación de las NIIF, nos conlleva a la aplicación de la segunda fase:

### ***3.1.5. FASE II: Evaluación del Impacto y Planificación de la conversión de políticas contables actuales de NEC a NIIF***

Esta fase se consideró necesaria para identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse. Esta fase depende de la actividad empresarial de la Compañía.

#### **CUADRO N° 10 IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA CONVERSIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES ACTUALES DE NEC A NIIF**

##### **Identificación de impactos del cambio de NEC a NIIF**

Se tendrá un Impacto medio en la restructuración de las cuentas e información de reportes debido a que el catálogo de cuentas presenta la clasificación de corriente y no corriente.

En cuanto a la presentación de los Estados Financieros, se realizará una pequeña variación en cuanto a su estructura contable, presentando los elementos por corriente y no corriente, lo que permitirá presentar la información más confiable y óptima para la toma de decisiones.

Propiedad, Planta y Equipo si tendrá impacto medio ya que el control y registro se lo practicará al costo atribuido.

Patrimonio Neto si tendrá impacto debido a los ajustes que se puedan presentar en el período de transición a NIIF.

Se tendrá impactos en el patrimonio, debido a la naturaleza de la entidad, y a que sus activos de propiedad planta y equipo serán reconocidos al valor de costo tal como le permite la sección 17, por otra parte, al realizar los cálculos del deterioro del valor de los activos, los resultados del mismo, generarán ajuste en el caso de obtener deterioro y si generan plusvalía comprada y de

acuerdo con la NIC 27, la plusvalía comprada no se reconoce.

La identificación de los impactos sobre los sistemas tecnológicos en la entidad será relevante, dado que los efectos del reconocimiento de esta norma impactara a la parte del catálogo de cuentas de manera media en la compañía.

Con relación al Flujo de Efectivo la entidad no tiene la política de realizarlo, con la aplicación de las normas se realizará al cierre de cada periodo económico bajo el método directo, lo anterior a la luz de una representación más fiel de la información representada en dicho estado financiero que ayudará a la toma de decisiones económicas por parte de la administración.

Con relación al Deterioro del Valor de los Activos, la entidad ha tomado la política de reconocer sus activos de propiedad planta y equipo al valor de costo atribuido menos su depreciación, para efectos de calcular el deterioro del valor se analizan los indicios y se procede con el cálculo del valor recuperable si este valor es inferior en libros se procede con el reconocimiento del deterioro.

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

### ***3.1.6. FASE III: Implementación - Conversión***

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

**3.1.6.1. Plan de Cuentas de la Compañía EXPOBANEC S.A.**

**CUADRO N° 11**

**PLAN DE CUENTAS DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A.**

| <b>CÓDIGO</b> | <b>DESCRIPCIÓN</b>                |
|---------------|-----------------------------------|
| <b>01.</b>    | <b>ACTIVO</b>                     |
| <b>01.01.</b> | <b>ACTIVO CORRIENTE</b>           |
| 01.01.01.     | CAJA O BANCO                      |
| 01.01.01.01.  | Caja General                      |
| 01.01.01.02   | Caja Chica – Oficina              |
| 01.01.01.03   | Caja Chica - Hacienda             |
| 01.01.01.04   | Fondo Rotativo                    |
| 01.01.01.06.  | Bancos Locales                    |
| 01.01.01.07.  | Bancos del Exterior               |
| 01.01.06.     | CUENTAS POR COBRAR                |
| 01.01.06.01.  | Clientes Locales                  |
| 01.01.06.02.  | Clientes del Exterior             |
| 01.01.06.04.  | Préstamos - Empleados             |
| 01.01.06.06.  | Préstamos - Personal de Obra      |
| 01.01.06.08.  | Deudores Varios                   |
| 01.01.08.     | RECLAMOS PENDIENTES               |
| 01.01.08.03.  | Reclamos – Seguros                |
| 01.01.08.04.  | Reclamos Bancarios                |
| 01.01.09.     | ANTICIPO POR LIQUIDAR             |
| 01.01.09.01.  | Fondos para viajes                |
| 01.01.09.03.  | Anticipo a contratista            |
| 01.01.09.06.  | Anticipo a transportista          |
| 01.01.14.     | INVENTARIO                        |
| 01.01.14.01.  | Productos terminados              |
| 01.01.14.02.  | Producción en proceso             |
| 01.01.14.06.  | Inventario Mercadería             |
| 01.01.20.     | OTROS ACTIVOS                     |
| 01.01.20.01.  | Pagos Anticipados                 |
| 01.01.20.04.  | Seguros Anticipados               |
| 01.01.20.06.  | Impuestos Anticipados             |
| 01.01.20.10.  | Depósito en Garantía              |
| <b>01.03.</b> | <b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b> |
| 01.03.01.     | NO DEPRECIABLES                   |
| 01.03.01.01.  | Terrenos                          |
| 01.03.01.08.  | Construcciones en Proceso         |
| 01.03.02.     | DEPRECIABLES                      |

|                  |  |
|------------------|--|
| 01.03.02.01.     | Plantaciones                           |
| 01.03.02.01.0001 | Cultivo de Banano                      |
| 01.03.02.01.0002 | Banano                                 |
| 01.03.02.02.     | Edificios                              |
| 01.03.02.02.0001 | Casas                                  |
| 01.03.02.02.0002 | Planta Empacadora                      |
| 01.03.02.02.0003 | Estación de bombeo                     |
| 01.03.02.03.     | Maquinarias y Equipos                  |
| 01.03.02.04.     | Vehículos                              |
| 01.03.02.04.0001 | Vehículos de oficina                   |
| 01.03.02.04.0002 | Vehículos de hacienda                  |
| 01.03.02.05.     | Equipos de Oficina                     |
| 01.03.02.06.     | Muebles y Enseres                      |
| 01.03.02.07.     | Equipos de Computación                 |
| 01.03.02.08.     | Equipos de Radio                       |
| 01.03.02.09.     | Instalaciones                          |
| 01.03.02.09.0001 | Instalaciones - Oficina                |
| 01.03.02.09.0002 | Instalaciones - Hacienda               |
| 01.03.02.10.     | Herramientas Pesadas                   |
| 01.03.04.        | <b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>          |
| 01.03.04.01      | Dep. Acumulada Plantaciones            |
| 01.03.04.01.0001 | Dep. Acum. Cultivo de Banano           |
| 01.03.04.02.     | Dep. Acumulada Edificios               |
| 01.03.04.02.0001 | Dep. Acum. Casas                       |
| 01.03.04.02.0002 | Dep. Acum. Planta Empacadora           |
| 01.03.04.02.0003 | Dep. Acum. Estación de bombeo          |
| 01.03.04.03.     | Dep. Acumulada Maquinaria y Equipo     |
| 01.03.04.04.     | Dep. Acumulada Vehículos               |
| 01.03.04.05.     | Dep. Acumulada Equipos de Oficina      |
| 01.03.04.06.     | Dep. Acumulada Muebles y Enseres       |
| 01.03.04.07.     | Dep. Acumulada Equipos de Computación  |
| 01.03.04.08.     | Dep. Acumulada de Radio                |
| 01.03.04.09.     | Dep. Acumulada de Instalaciones        |
| 01.03.04.10.     | Dep. Acumulada de Herramientas Pesadas |
| <b>01.04.</b>    | <b>ACTIVO DIFERIDO</b>                 |
| 01.04.01.        | <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                |
| 01.04.01.01.     | Cargos Diferidos                       |
| 01.04.01.02.     | Amort. Acumulada Cargos Diferidos      |
| <b>02.</b>       | <b>PASIVOS</b>                         |
| <b>02.01.</b>    | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                |

|               |   |
|---------------|---|
| 02.01.01.     | DOCUMENTO POR PAGAR                         |
| 02.01.01.04.  | Sobregiros Bancarios                        |
| 02.01.01.06.  | Obligaciones Bancarias                      |
| 02.01.01.08.  | Obligaciones Financieras                    |
| 02.01.01.10.  | Acreedores Varios                           |
| 02.01.04.     | INTERESES POR PAGAR                         |
| 02.01.04.02.  | Intereses Financieros                       |
| 02.01.04.03.  | Intereses Acreedores Varios                 |
| 02.01.06.     | PORCIÓN CORRIENTE A LARGO PLAZO             |
| 02.01.06.01.  | Obligaciones Bancarias                      |
| 02.01.06.02.  | Obligaciones Financieras                    |
| 02.01.08.     | CUENTAS POR PAGAR                           |
| 02.01.08.01.  | Proveedores Locales                         |
| 02.01.08.05.  | Anticipo de Clientes                        |
| 02.01.08.08.  | Acreedores Varios                           |
| 02.01.10.     | OBLIGACIONES SOCIALES                       |
| 02.01.10.01.  | I.E.S.S.                                    |
| 02.01.10.02.  | Provisiones de Beneficios Sociales          |
| 02.01.10.03.  | Otras Obligaciones Sociales                 |
| 02.01.10.04.  | Obligaciones Fiscales                       |
| 02.01.10.06.  | Retenciones en la Fuente                    |
| 02.01.10.08.  | Contribuyente Especial                      |
| 02.01.12.     | PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS                    |
| 02.01.12.01.  | Accionistas                                 |
| <b>02.02.</b> | <b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>                 |
| 02.02.01.     | DOCUMENTO POR PAGAR                         |
| 02.02.01.01.  | Obligaciones Bancarias                      |
| 02.02.01.02.  | Obligaciones Financieras                    |
| 02.02.01.03.  | Acreedores Varios                           |
| 02.02.04.     | CUENTAS POR PAGAR                           |
| 02.02.04.01.  | Préstamos de Accionistas                    |
| 02.02.06.     | ENTREGA PARA FUTURAS INVERSIONES            |
| 02.02.06.01.  | Aporte para futuras capitalizaciones        |
| 02.02.06.02.  | Entrega de los socios para capitalizaciones |
| <b>03.</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                           |
| <b>03.01.</b> | <b>PATRIMONIO</b>                           |
| 03.01.01.     | CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO                   |
| 03.01.01.01.  | Capital Social                              |
| 03.01.04.     | AUMENTO DE CAPITAL EN TRÁNSITO              |
| 03.01.06.     | ACCIONES SUSCRITAS Y NO PAGADAS             |
| 03.01.08.     | RESERVAS                                    |

|                  |  |
|------------------|--|
| 03.01.12.        | RESULTADO NO DISTRIBUIDO                 |
| 03.01.12.01.     | Resultado del Ejercicio Anterior         |
| 03.01.12.02.     | Pérdida del Ejercicio Anterior           |
|                  | <b>INGRESOS</b>                          |
| <b>04.</b>       |  |
| <b>04.01.</b>    | <b>VENTAS NETAS</b>                      |
| 04.01.01.        | VENTAS BRUTAS                            |
| 04.01.01.01.     | Ventas de Banano - Local                 |
| 04.01.01.02.     | Ventas de Banano - Exterior              |
| 04.01.08.        | DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN VENTAS      |
| 04.01.08.01.     | Descuentos y Devoluciones                |
| 04.01.08.01.0001 | Hda. Carmita                             |
| 04.01.08.01.0002 | Hda. Fortuna                             |
| <b>04.04.</b>    | <b>OTROS INGRESOS</b>                    |
| 04.04.01.        | INGRESOS VARIOS                          |
| 04.04.01.01.     | Otros Ingresos                           |
| 04.04.01.01.0001 | Ajustes de Inventarios                   |
| 04.04.01.01.0002 | Ingresos de años anteriores              |
| 04.04.01.01.0003 | Intereses Bancarios                      |
| 04.04.01.01.0004 | Intereses Ganados                        |
| 04.04.01.01.0005 | Multas                                   |
| <b>05.</b>       | <b>EGRESOS</b>                           |
| <b>05.01.</b>    | <b>COSTO DE PRODUCCIÓN DE LO VENDIDO</b> |
| 05.01.01.        | Costo de lo Vendido                      |
| 05.01.01.0001    | Hda. Carmita                             |
| 05.01.01.0002    | Hda. Fortuna                             |
| 05.01.01.0003    | Costo de lo Vendido                      |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

3.1.6.2. *Balances de apertura introductorios a las NIIF*

**CUADRO N° 12**

**BALANCE GENERAL DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A.**

| <b>EXPOBANEC S.A. 2010</b><br>RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR<br>R.U.C. 1291732026001<br><b>BALANCE GENERAL</b><br><b>Al 31 de Diciembre del 2010</b> |                                       |            |                        |
|--|---------------------------------------|------------|------------------------|
| CÓDIGO   | DESCRIPCIÓN                           |            | SALDOS                 |
| <b>01</b>  | <b>ACTIVOS</b>                        |            |                        |
| 0101   | ACTIVO CORRIENTE                      |            |                        |
| 010101   | CAJA O BANCO                          |            | 850,00                 |
| 010106   | CUENTAS POR COBRAR                    | 14.013,86  | 13.873,72              |
| 01010601   | (-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES         | (140,14)   |                        |
| 010108   | RECLAMOS PENDIENTES                   |            |                        |
| 010109   | ANTICIPO POR LIQUIDAR                 |            | 122,19                 |
| 010114   | INVENTARIO                            |            |                        |
| 010120   | OTROS ACTIVOS                         |            | 2.633,19               |
| 0103   | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO            |            |                        |
| 010301   | NO DEPRECIABLES                       |            | 50.000,00              |
| 010302   | DEPRECIABLES                          | 53.191,00  | 49.301,92              |
| 010304   | DEPRECIABLES ACUMULADA, COSTO         | (3.889,08) |                        |
|  | <b>TOTAL ACTIVOS:</b>                 |            | <b>\$ 116.781,02</b>   |
| <b>02</b>  | <b>PASIVOS</b>                        |            |                        |
| 0201   | PASIVO CORRIENTE                      |            |                        |
| 020101   | DOCUMENTOS POR PAGAR                  |            | (65.234,22)            |
| 020104   | INTERESES POR PAGAR                   |            |                        |
| 020106   | PORCION CORRIENTE A LARGO PLAZO       |            |                        |
| 020108   | CUENTAS POR PAGAR                     |            | (34.073,50)            |
| 020110   | OBLIGACIONES SOCIALES                 |            | (4.013,69)             |
| 020112   | PRESTAMOS DE ACCIONISTAS              |            |                        |
| 020120   | PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES         |            | (1.715,94)             |
| 020121   | IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR         |            | (2.430,92)             |
| 0202   | PASIVOS NO CORRIENTES                 |            |                        |
| 020201   | DOCUMENTOS POR PAGAR                  |            |                        |
| 020204   | CUENTAS POR PAGAR                     |            |                        |
|  | ENTREGAS PARA FUTURAS                 |            |                        |
| 020206   | INVERSIONES                           |            |                        |
|  | <b>TOTAL PASIVOS:</b>                 |            | <b>\$ (107.468,27)</b> |
| <b>03</b>  | <b>PATRIMONIO</b>                     |            |                        |
| 0301   | PATRIMONIO                            |            |                        |
| 030101   | CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO             |            | (2.020,00)             |
| 030104   | AUMENTO DE CAPITAL EN TRAMITE         |            |                        |
| 030106   | ACCIONES SUSCRITAS Y NO PAGADAS       |            |                        |
| 030108   | RESERVA LEGAL                         |            | (729,28)               |
| 030112   | RESULTADOS NO DISTRIBUIDOS            |            |                        |
|  | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO:</b>       |            | <b>\$ (6.563,48)</b>   |
|  | <b>TOTAL PATRIMONIO:</b>              |            | <b>\$ (9.312,75)</b>   |
|  | <b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO:</b> |            | <b>\$ (116.781,02)</b> |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**CUADRO N° 13**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**  
**DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A.**

| <b>EXPOBANEC S.A. 2010</b>                           |  |              |              |              |
|--|--|--------------|--------------|--------------|
| RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR |  |              |              |              |
| R.U.C. 1291732026001                                 |  |              |              |              |
| <b>BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>               |  |              |              |              |
| <b>AL 31 de Diciembre del 2010</b>                   |  |              |              |              |
| CÓDIGO   | DETALLE  | SALDOS       |              |              |
| <b>04</b>  | <b>INGRESOS</b>                                    | 301.677,42   |              |              |
| 0401   | VENTAS NETAS                                       |              | 279.970,12   |              |
| 040101   | VENTAS BRUTAS                                      |              |              | 279.970,12   |
| 040108   | DESCTOS. Y DEVOLUCIONES<br>VENTAS/COMPRAS          |              |              | -            |
| 0404   | OTROS INGRESOS                                     |              | 21.707,30    |              |
| 040401   | INGRESOS VARIOS                                    |              |              | 21.707,30    |
| <b>05</b>  | <b>EGRESOS</b>                                     | (258.370,93) |              |              |
| 0501   | COSTO DE PRODUCCIÓN DE LO<br>VENDIDO               |              | (258.370,93) |              |
| 050101   | COSTO DE PRODUCCIÓN DE LO<br>VENDIDO               |              |              | (258.370,93) |
| <b>06</b>  | <b>CULTIVO DE BANANO</b>                           | (235.725,20) |              |              |
| 0601   | HDA. CARMITA                                       |              | (200.514,12) |              |
| 060101   | CHAPIA   |              |              | (39.528,24)  |
| 060102   | APLICAR HERBICIDAS                                 |              |              | (530,90)     |
| 060103   | DESHIJE  |              |              | (3.852,04)   |
| 060104   | DESHOJE  |              |              | (6.333,33)   |
| 060105   | DESFLOAR   |              |              | -            |
| 060106   | ENFUNDE  |              |              | (12.441,38)  |
| 060107   | APUNTALAR  |              |              | (7.552,36)   |
| 060108   | FERTILIZACIÓN                                      |              |              | (24.680,44)  |
| 060109   | NEMATICIDAS  |              |              | -            |
| 060110   | RIEGO - DRENAJE, BOMBA FIJAS<br>DRENAJE PRIMARIO Y |              |              | -            |
| 060111   | SECUNDARIO   |              |              | -            |
| 060112   | CONTROL - SIGATOKA                                 |              |              | (30.865,15)  |
| 060113   | OTRAS ENFERMEDADES                                 |              |              | (533,02)     |
| 060114   | RESEMBRAR  |              |              | (2.378,66)   |
| 060120   | MISCELANEOS  |              |              | (3.700,98)   |
| 060130   | REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO                         |              |              | -            |
| 060135   | DEPRECIACIONES - COSTO                             |              |              | -            |
| 060140   | COSECHA - HDA. CARMITA                             |              |              | (19.364,72)  |
| 060150   | EMPACADORA - HDA. CARMITA                          |              |              | (11.369,15)  |

|           |  |                    |             |             |
|-----------|--|--------------------|-------------|-------------|
| 060160    | GASTOS INDIRECTOS - HDA.<br>CARMITA                                |                    |             | (40.589,64) |
| 0602      | HDA. FORTUNA   |                    | (35.211,08) |             |
| 060201    | CHAPIA   |                    |             | (141,24)    |
| 060202    | APLICAR HERBICIDAS   |                    |             | -           |
| 060203    | DESHIJE  |                    |             | (449,70)    |
| 060204    | DESHOJE  |                    |             | (1.262,99)  |
| 060205    | DESFLORAR  |                    |             | -           |
| 060206    | ENFUNDE  |                    |             | (3.829,21)  |
| 060207    | APUNTALAR  |                    |             | (451,10)    |
| 060208    | FERTILIZACIÓN  |                    |             | (9.706,76)  |
| 060209    | NEMATICIDAS  |                    |             | (86,81)     |
| 060210    | RIESGO - DRENAJE, BOMBAS FIJAS<br>DRENAJE PRIMARIO Y<br>SECUNDARIO |                    |             | (47,00)     |
| 060211    |  |                    |             | -           |
| 060212    | CONTROL - SIGATOKA   |                    |             | (5.481,00)  |
| 060213    | OTRAS ENFERMEDADES   |                    |             | (72,90)     |
| 060214    | RESEMBRAR  |                    |             | (41,04)     |
| 060220    | MISCELANEOS  |                    |             | (361,42)    |
| 060230    | REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO   |                    |             | -           |
| 060235    | DEPRECIACIONES - COSTO   |                    |             | -           |
| 060240    | COSECHA - HDA. FORTUNA   |                    |             | (3.089,90)  |
| 060250    | EMPACADORA - HDA. FORTUNA  |                    |             | (2.955,65)  |
| 060260    | GASTOS INDIRECTOS - HDA.<br>FORTUNA                                |                    |             | (7.234,36)  |
| <b>10</b> | <b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>  | 233.921,87         |             |             |
| 1001      | COSTOS DE PRODUCCIÓN   |                    | 233.921,87  |             |
| 100101    | COSTOS DE PRODUCCIÓN -<br>BANANO                                   |                    |             | 233.921,87  |
| <b>12</b> | <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>   | (30.063,55)        |             |             |
| 1201      | GASTOS DE OPERACIÓN  |                    | (30.063,55) |             |
| 120101    | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN   |                    |             | (30.063,55) |
| 120103    | GASTOS FINANCIEROS   |                    |             | -           |
|           | <b>RESULTADO ANTES DE<br/>PARTICIPACIÓN E IMPUESTOS</b>            | <b>11.439,61</b>   |             |             |
|           | PARTICIPACIÓN A LOS<br>TRABAJADORES                                | 1.715,94           |             |             |
|           | <b>RESULTADO DESPÚES DE PART. A<br/>LOS TRABAJADORES</b>           | <b>9.723,67</b>    |             |             |
|           | DEL IMPUESTO A LA RENTA  | 2.430,92           |             |             |
|           | <b>RESULTADO DESPÚES DE<br/>PARTICIPACIÓN AL FISCO</b>             | <b>7.292,75</b>    |             |             |
|           | 10% RESERVA LEGAL  | 729,28             |             |             |
|           | <b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>                                 | <b>\$ 6.563,48</b> |             |             |

Fuente: Compañía EXPOBANEC S.A.

Elaborado por: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**CUADRO N° 14**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A.**

| <b>EXPOBANEC S.A. 2010</b>                           |                                 |                  |                               |                   |
|--|---------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------|
| RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR |                                 |                  |                               |                   |
| R.U.C. 1291732026001                                 |                                 |                  |                               |                   |
| <b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b>            |                                 |                  |                               |                   |
| <b>AL 31 de Diciembre del 2010</b>                   |                                 |                  |                               |                   |
| CUENTAS  | CAPITAL<br>SUSCRITO Y<br>PAGADO | RESERVA<br>LEGAL | RESULTADO<br>DEL<br>EJERCICIO | SALDO<br>FINAL    |
| Capital Suscrito y pagado                            | (2.020,00)                      |                  |                               | (2.020,00)        |
| Reserva Legal  |                                 | (729,28)         |                               | (729,28)          |
| Resultado del Ejercicio                              |                                 |                  | (6.563,48)                    | (6.563,48)        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(2.020,00)</b>               | <b>(729,28)</b>  | <b>(6.563,48)</b>             | <b>(9.312,75)</b> |

**Fuente:** Compañía EXPOBANEC S.A.

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**3.1.6.3. Notas explicativas de los Estados Financieros**

**3.1.6.3.1. Nota a Terrenos.**

La cuenta que se encuentra detallada bajo NEC en Propiedad Planta y Equipo con valor en libros de \$ 50,000.<sup>00</sup>, hace referencia las fincas pertenecientes a la Compañía EXPOBANEC S.A., la primera denominada como “Hacienda Fortuna” ubicada en la Parroquia San Carlos del Cantón Quevedo y la “Hacienda Carmita” perteneciente al Cantón La Maná.

**3.1.6.3.2. Nota a Propiedad, Planta y Equipo.**

En conjunto con el terreno las edificaciones pertenecen a las oficinas y bodegas para el uso de la empresa estas se encuentran ubicadas en el Cantón La Maná, en las calles Segundo Estrella y 19 de Mayo.

El valor en libros de Propiedad Planta y Equipos es de \$ 99.324,11, en donde constan los valores no solamente de las edificaciones sino también de los equipos y muebles de oficina, maquinarias y equipos, equipos de cómputo, así como también de las plantaciones de banano que actualmente posee la Compañía.

**DETALLE DE TERRENOS**

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| Terrenos        | <u>50.000,00</u> |
| Valor en libros | 50.000,00        |

**DETALLE DE EDIFICIOS**

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Edificios e instalaciones    | 12.000,00     |
| Depreciación por el año      | 570,00        |
| Tiempo depreciado del activo | 1 año         |
| Depreciación acumulada       | <u>570,00</u> |
| Valor en libros              | 11.430,00     |

**DETALLE DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA**

|                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| Muebles, enseres y equipos de oficina | 3.091,00      |
| Depreciación por el año               | 278,19        |
| Tiempo depreciado del activo          | 1 año         |
| Depreciación acumulada                | <u>278,19</u> |
| Valor en libros                       | 2.812,81      |

**DETALLE DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS**

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Maquinarias y Equipos        | 8.000,00      |
| Depreciación por el año      | 720,00        |
| Tiempo depreciado del activo | 1 año         |
| Depreciación acumulada       | <u>720,00</u> |
| Valor en libros              | 7.280,00      |

### DETALLE DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

|                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| Equipos de Computación       | 5.100,00        |
| Depreciación por el año      | 1.133,39        |
| Tiempo depreciado del activo | 1 año           |
| Depreciación acumulada       | <u>1.133,39</u> |
| Valor en libros              | 3.966,61        |

### DETALLE DE PLANTACIONES DE BANANO

|                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| Plantaciones de Banano       | 25.000,00       |
| Depreciación por el año      | 1.187,50        |
| Tiempo depreciado del activo | 1 año           |
| Depreciación acumulada       | <u>1.187,50</u> |
| Valor en libros              | 23.812,50       |

|   |                    |
|---|--------------------|
| Valor total de Propiedad, Planta y Equipo             | 103.191,00         |
| Depreciación acumulada de Propiedad, Planta y Equipos | <u>3.889,08</u>    |
| Valor total en libros de Propiedad, Planta y Equipo   | <u>\$99.301,92</u> |

#### **3.1.6.4. Análisis por Norma**

##### **3.1.6.4.1. Sección 10 de las NIIF para PYMES: Políticas Contables, cambios en estimaciones contables y errores.**

Esta norma se aplicará en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas y en las estimaciones contables.

Para esto es necesario definir los principales términos que se trataran a continuación:

**CUADRO N° 15**  
**DEFINICIONES PRINCIPALES DE LA NIC 8 POLÍTICAS CONTABLES,**  
**CAMBIOS EN ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Políticas Contables</b>            | Son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.  |
| <b>Estimaciones Contables</b>         | Son los cálculos aritméticos hechos por la administración de una entidad bajo condiciones de incertidumbre. Las estimaciones contables usualmente se basan en juicios, experiencia, proyecciones y supuestos.   |
| <b>Errores de Periodos Anteriores</b> | Son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o mas periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Estaba disponible cuando los estados financieros para tal estos periodos fueron formulados, y</li> <li>2. Podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.</li> </ol> |

**Fuente:** Libro de las NIIF para PYMES del IASB

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

EXPOBANEC S.A., aunque tiene una estructura debidamente bien organizacional, es el primer año de funcionamiento por lo que no posee antecedentes de políticas contables definidas para el uso de la empresa pero aún así el uso de las conceptos o criterios contables ha estado definido por las regulaciones vigentes de la ley tributaria, sin embargo en base al estudio de las

NIIF se pretende proponer una normativa de políticas contable debidamente definidas y bajo este criterio.

#### ***3.1.6.4.2. Impacto en la Organización.***

El impacto de la norma NIC 8: “políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores” dentro de la Compañía se estimó de un 8 % en los estados financieros, debido a que las NIIF a que se realizaron cambios en cuanto a las cuentas de Propiedad, Planta y Equipo, además de cambios en el patrimonio con un impacto considerable debido a que la incidencia de esta norma fue trascendental a razón que el cambio de las políticas contables generan y generarán diferencia debido a la transición de las nuevas norma NIIF con las NEC.

#### ***3.1.6.5. Sección 17 de las NIIF para PYMES: Propiedades, Planta y Equipo, NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos y NIIF 1 adopción por primera vez de las NIIF.***

El objetivo de esta sección es establecer el tratamiento contable de las partidas reconocidas como propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

Para esto se definen los principales términos que se trataran a continuación:

### CUADRO N° 16

#### DEFINICIONES IMPORTANTES DE LA SECCIÓN 17 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO Y DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Importe en libros</b>        | Es el valor bajo el cual se reconoce el activo luego de deducir cualquier depreciación acumulada o pérdidas acumuladas por deterioro.     |
| <b>La Pérdida Por Deterioro</b> | Es la cantidad en que excede el Valor Registrado de un activo, a su Valor Recuperable.  |
| <b>Importe Recuperable</b>      | Es el costo histórico del activo o la cantidad que lo sustituya en los estados financieros, una vez que se ha deducido el valor residual. |

**Fuente:** Libro de las NIIF para PYMES del IASB

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

### CUADRO N° 17

#### DEFINICIONES IMPORTANTES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO Y DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Valor Presente De un Activo.</b> | Es el valor actual de los flujos de efectivo que la entidad espera recibir por el uso continuado de un activo y por la enajenación o disposición por otra vía el mismo al término de su vida útil.          |
| <b>Valor Razonable</b>              | Es el importe por el cual podría ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. |
| <b>Vida Útil</b>                    | Es el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la empresa, o bien el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la empresa.         |

**Fuente:** Libro de las NIIF para PYMES del IASB

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

Lo primero que señala esta norma es reconocer el activo, para esto sugiere que el activo debe cumplir los siguientes criterios:

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- a) Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- b) Se esperan usar durante más de un periodo.

Las propiedades, planta y equipo no incluyen:

- a) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola.
- b) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

Para medir confiablemente el valor de los activos esta norma recomienda un tratamiento ya sea por el Modelo del Costo que no es sino la valoración inicial en que ha incurrido para adquirirlo y el Modelo de Revalúo, realizado habitualmente por técnico que conozca sobre la duración del bien.

Dentro de esta Norma no se incluye los activos biológicos.

#### ***3.1.6.5.1. Análisis de la Norma.***

Por la transición a NIIF, EXPOBANEC S.A., evalúa las estimaciones y políticas contables de los Activos Fijos al 31 de diciembre de 2010, que de acuerdo a los Principios de contabilidad anteriores se habían llevado según la normativa fiscal por lo que se tenía una medición inicial de sus activos de manera poco confiable.

De acuerdo con la NIIF 1 se puede determinar el valor de los activos de una manera confiable por única vez por “Costo Atribuido” o por un “Revalúo” en el periodo de implementación, esto es en base a lo descrito a continuación:

### **3.1.6.6. Análisis del Costo Atribuido**

La entidad puede adoptar uno de los siguientes criterios como costo atribuido de una partida de propiedades, planta y equipo:

- a)** El valor razonable, en la fecha de transición a las NIIF, en cuyo caso la entidad revelará las informaciones exigidas por la NIIF 1;
- b)** El importe que proceda de la revaluación según los PCGA anteriores, siempre que satisfaga los criterios de la NIIF 1;
- c)** El valor razonable en la fecha de un hecho tal como una privatización o una oferta pública de compra.

Algunas mediciones de las NIIF se basan en una acumulación de costos pasados u otros datos relativos a transacciones. Con el fin de evitar los costos excesivos, se propuso que la Compañía pudiera utilizar el “Valor Razonable” de una partida de propiedades, planta y equipo, en la fecha de transición a las NIIF, como su costo atribuido en esa fecha, siempre que la determinación de una medida basada en el costo según NIIF no implicara un costo o esfuerzo desproporcionado como es el caso de este estudio.

La flexibilidad en esta área nos permite escoger al “Valor Razonable” como una solución, efectiva en términos de costo, para el exclusivo problema de la implementación de las NIIF. Además accede a EXPOBANEC S.A. por primera vez establecer un costo atribuido utilizando una medida que está disponible y que constituye un punto de partida para la medición basada en el costo.

Según el tratamiento alternativo permitido en la Sección 17 de Propiedades, Planta y Equipo, si una entidad revalúa un activo debe revaluar también todos los activos de la misma clase. Esta restricción evita la revaluación selectiva que alcance únicamente a los activos cuya revaluación pueda llevar a un determinado resultado. De la misma manera se sugiere una restricción similar en el uso del valor razonable como costo atribuido.

Conforme a lo anteriormente señalado, se procedió a evaluar de manera individual a cada uno de los ítems de Propiedad Planta y Equipo con el objeto de determinar su valor de razonable, para lo que se planteó una política de devaluó sobre el valor cotizado de cada uno de los ítems, esto en base al criterio que el valor cotizado hace referencia a un bien nuevo y el activo de la empresa posee desgaste físico por su uso, este análisis se realizo con el personal custodio de cada ítem y expertos de las áreas, que como en caso de los Equipos de Computación, los técnicos recomiendan un mayor valor a razón que por su innovación tecnológica constante estos posee un desgaste acelerado.

**TABLA N° 18**  
**RESUMEN DEL COSTO ATRIBUIDO POR CUENTAS DE PROPIEDAD**  
**PLANTA Y EQUIPOS DE EXPOBANEC S.A.**  
 (Expresado en Dólares)

| <b>Detalle</b>                               | <b>Costo Atribuido</b> |
|--|------------------------|
| <b>Edificios</b>                             | 12.000,00              |
| <b>Muebles, Enseres y Equipos de Oficina</b> | 3.840,86               |
| <b>Maquinarias y Equipos</b>                 | 8.000,00               |
| <b>Equipos de Computación</b>                | 4.110,00               |
| <b>TOTALES</b>                               | <b>\$ 27.950,86</b>    |

**Fuente:** Oferta pública de Mercado Libre Ecuador  
**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**TABLA N° 19**  
**RESUMEN POR CUENTAS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS DE**  
**EXPOBANEC S.A.**  
 (Expresado en Dólares)

| Detalle                                      | Valor Histórico Total | Depreciación Acumulada | Costo Atribuido | Diferencia |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------|------------|
| <b>Edificios</b>                             | 12.000,00             | 570,00                 | 12.000,00       | 570,00     |
| <b>Muebles, Enseres y Equipos de Oficina</b> | 3.091,00              | 278,19                 | 3.840,86        | 1.028,05   |
| <b>Maquinarias y Equipos</b>                 | 8.000,00              | 720,00                 | 8.000,00        | 720,00     |
| <b>Equipos de Computación</b>                | 5.100,00              | 1.133,39               | 4.110,00        | 143,39     |

Elaborado por: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**TABLA N° 20**  
**ASIENTOS DE AJUSTES DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS**  
 (Expresados en Dólares)

| FECHA             | CUENTA   | DEBE      | HABER     |
|-------------------|--|-----------|-----------|
| <b>01/01/2011</b> | - X -  |           |           |
|                   | <b>Edificios</b>   |           |           |
|                   | Costo Atribuido  | 12.000,00 |           |
|                   | Depreciación Acumulada   | 570,00    |           |
|                   | Costo Histórico  |           | 12.000,00 |
|                   | Resultados Acumulados en NIIF  |           | 570,00    |
|                   | P/R La reserva y depreciación de edificios                             |           |           |
| <b>01/01/2011</b> | - X -  |           |           |
|                   | <b>Muebles, Enseres y Equipos de Oficina</b>                           |           |           |
|                   | Costo Atribuido  | 3.840,86  |           |
|                   | Depreciación Acumulada   | 278,19    |           |
|                   | Costo Histórico  |           | 3.091,00  |
|                   | Resultados Acumulados en NIIF  |           | 1.028,05  |
|                   | P/R La reserva y depreciación de Muebles, Enseres y Equipos de Oficina |           |           |
| <b>01/01/2011</b> | - X -  |           |           |
|                   | <b>Maquinarias y Equipos</b>   |           |           |
|                   | Costo Atribuido  | 8.000,00  |           |

|                   |   |                     |                     |
|-------------------|---|---------------------|---------------------|
|                   | Depreciación Acumulada                                  | 720,00              |                     |
|                   | Costo Histórico   |                     | 8.000,00            |
|                   | Resultados Acumulados en NIIF                           |                     | 720,00              |
|                   | P/R La reserva y depreciación de Maquinarias y Equipos  |                     |                     |
| <b>01/01/2011</b> | - X -   |                     |                     |
|                   | <b>Equipos de Computación</b>                           |                     |                     |
|                   | Costo Atribuido   | 4.110,00            |                     |
|                   | Depreciación Acumulada                                  | 1.133,39            |                     |
|                   | Costo Histórico   |                     | 5.100,00            |
|                   | Resultados Acumulados en NIIF                           |                     | 143,39              |
|                   | P/R La reserva y depreciación de Equipos de Computación |                     |                     |
|                   | <b>TOTAL</b>  | <b>\$ 30.652,44</b> | <b>\$ 30.652,44</b> |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

En cuanto al estudio de Propiedad, Planta y Equipos, se pudo observar que la cuenta de Plantaciones ya no se encuentra incluida de este grupo y esto se debe a que de acuerdo a las NIIF PYMES e inclusive NIIF FULL, esta partida debe tener un trato diferente y ser resaltado por separado en el Estado de Situación Financiera.

La Compañía EXPOBANEC S.A. ha incluido dentro de Propiedad, Planta y Equipo a la cuenta de Edificios, ya que, si bien estas no pertenecen al giro del negocio, ayudan a las labores administrativas del personal, además aquí también se encuentran las bodegas las cuales son necesarias para el almacenamiento de insumos y abonos agrícolas. Los datos del costo atribuido fueron tomados en base a valores actuales de los materiales y equipos, con ayuda del internet y en cuanto al edificio se contó con la valiosa opinión de un Ingeniero Civil.

#### **3.1.6.6.1. Impacto en la Organización.**

El impacto parcial en la implementación de la NIIF al analizar los Activos de la Sección 17: “Propiedades, planta y equipo” fue de “Muy bajo” en una escala del debido a que los activos tienen poco tiempo comprados, por lo tanto su devaluación ha sido baja, la más significativa fue la de Equipos de Computación y esto se debe a su avance tecnológico, que no permite que se mantenga su valor por mucho tiempo.

#### **3.1.6.7. Sección 34 de las NIIF para PYMES: Actividades Especiales**

Esta Sección según la nueva normativa contable proporciona una guía sobre la información financiera de las PYMES involucradas en tres tipos de actividades especiales—actividades agrícolas, actividades de extracción y concesión de servicios.

Una entidad que use esta NIIF y que se dedique a actividades agrícolas determinará su política contable para cada clase de sus activos biológicos, tal como se indica a continuación:

- a)** La entidad utilizará el modelo del valor razonable, para los activos biológicos cuyo valor razonable sea fácilmente determinable sin un costo o esfuerzo desproporcionado.
- b)** La entidad medirá los activos biológicos cuyo valor razonable no sea fácilmente determinable sin costo o esfuerzo desproporcionado, al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.
- c)** La entidad medirá los productos agrícolas, cosechados o recolectados de sus activos biológicos, a su valor razonable menos los costos estimados de venta en el punto de cosecha. Esta medición será el costo a esa fecha.

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar en relación con la actividad agrícola.

**CUADRO N° 18**  
DEFINICIONES IMPORTANTES DE LA SECCIÓN 34  
ACTIVIDADES ESPECIALES

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Actividad agrícola</b>             | Es la gestión, por parte de una empresa, de las transformaciones de carácter biológico realizadas con los activos biológicos, ya sea para destinarlos a la venta, para dar lugar a productos agrícolas o para convertirlos en otros activos biológicos diferentes. |
| <b>Producto agrícola</b>              | Es el producto ya recolectado, procedente de los activos biológicos de la empresa.   |
| <b>Un activo biológico</b>            | Es un animal vivo o una planta.  |
| <b>La transformación biológica</b>    | Comprende los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son la causa de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos.   |
| <b>Un grupo de activos biológicos</b> | Es una agrupación de animales vivos o de plantas que sean similares.   |
| <b>La cosecha o recolección</b>       | Es la separación del producto del activo biológico del que procede o bien el cese de los procesos vitales de un activo biológico.  |
| <b>Importe en libros</b>              | Es el importe por el que se reconoce un activo en el balance.  |
| <b>Valor razonable</b>                | Es la cantidad por la cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción libre.   |

**Fuente:** Libro de las NIIF para PYMES del IASB

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

La Compañía EXPOBANEC S.A. al ser una empresa agrícola dedicada a la producción y comercialización de banano, debe acogerse a esta normativa y reclasificar la cuenta plantaciones al grupo de Activos Biológicos, ya que, con la

normativa de las NEC se encontraba dentro del grupo de Propiedad, Planta y Equipo.

En cuanto a esta partida se determinó aplicar el método del valor razonable el cual consiste en determinar su valor actual menos los gastos por depreciación. La Compañía actualmente posee sólo plantaciones de banano de seda, por lo que es más fácil determinar su valor; por lo tanto, para determinar su valor actual se acudió a la opinión de un experto el cuál informó que su precio no ha variado desde el 2010, es por ello, que se determina conservar el mismo cálculo que el de las NEC.

#### DEPRECIACIÓN LINEAL

$$\frac{25.000,00 - 1.250,00}{20} = \frac{23.750,00}{20,00} = 1.187,50$$

#### DETALLE DE PLANTACIONES DE BANANO

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| Plantaciones de Banano       | 25.000,00 |
| Depreciación por el año      | 1.187,50  |
| Tiempo depreciado del activo | 1 año     |
| Depreciación acumulada       | 1.187,50  |
| Valor en libros              | 23.812,50 |

#### **3.1.6.8. Sección 29 de las NIIF para PYMES: Impuesto a las Ganancias**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de

- a) La recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad; y

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

**CUADRO N° 19**  
DEFINICIONES PRINCIPALES DE LA SECCIÓN 29 IMPUESTO A LAS  
GANANCIAS

|  |   |
|--|---|
| <b>Ganancia Contable</b>                               | Es la ganancia neta o la pérdida neta del periodo antes de deducir el gasto por el impuesto a las ganancias.  |
| <b>Ganancia (Pérdida) Fiscal</b>                       | Es la ganancia (pérdida) de un periodo, calculada de acuerdo con las reglas establecidas por la autoridad fiscal, sobre la que se calculan los impuestos a pagar (recuperar).   |
| <b>Gasto (Ingreso) Por El Impuesto A Las Ganancias</b> | Es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia o pérdida neta del periodo, conteniendo tanto el impuesto corriente como el diferido.  |
| <b>Impuesto Corriente</b>                              | Es la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo.   |
| <b>Pasivos Por Impuestos Diferidos</b>                 | Son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a pagar en periodos futuros, relacionadas con las diferencias temporarias imponibles.   |
| <b>Activos Por Impuestos Diferidos</b>                 | Son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en periodos futuros, relacionadas con:<br><br>(a) las diferencias temporarias deducibles;<br><br>(b) la compensación de pérdidas obtenidas en periodos anteriores, que todavía no hayan sido objeto de deducción fiscal; y<br><br>(c) la compensación de créditos no utilizados procedentes de periodos anteriores. |

|   |  |
|---|--|
| <p><b>Las Diferencias Temporarias</b></p> | <p>Son las que existen entre el importe en libros de un activo o pasivo en el estado de situación financiera y su base fiscal. Las diferencias temporarias pueden ser:</p> <p>(a) diferencias temporarias imponibles, que son aquellas diferencias temporarias que dan lugar a cantidades imponibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a periodos futuros, cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado; o</p> <p>(b) diferencias temporarias deducibles, que son aquellas diferencias temporarias que dan lugar a cantidades que son deducibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a periodos futuros, cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado.</p> |
|---|--|

**Fuente:** Libro de las NIIF para PYMES del IASB

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

### **3.1.6.8.1. Análisis de la norma.**

Recordando que los activos a los que se pudo diferenciar como Propiedad Planta y Equipos, se les adjudicó un valor atribuido donde varían tanto su valor y su vida útil, lo que nos da como resultado una depreciación la cual se la estaba efectuando de forma lineal, de acuerdo con las condiciones señaladas en la Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno donde indica que la depreciación de los activos fijos no pueden superar los siguientes años de vida útil:

- Edificios 20 años.
- Maquinarias, equipos y muebles 10 años.
- Vehículos 5 años.
- Equipos de cómputo 3 años.

Sin embargo las NIIF para PYMES nos manifiestan lo siguiente:

❖ **Determinación de vida útil de un Activo:**

Para determinar la vida útil de un activo, una entidad deberá considerar todos los factores siguientes:

- a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere de éste.
- b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.
- c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.
- d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

❖ **Método de Depreciación:**

Una entidad seleccionará un método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo. Los métodos posibles de depreciación incluyen el método lineal, el método de depreciación decreciente y los métodos basados en el uso, como por ejemplo el método de las unidades de producción.

En concordancia con la Normativa se estableció que las partidas de Propiedad, Planta y Equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del activo, se aplicará el método lineal. La partida de terreno tiene una vida útil indefinida por lo tanto no se deprecian. Los años de vida útil estimados para la Compañía EXPOBANEC S.A. son los siguientes:

**Edificios:** 50 años – Valor residual 2%.

**Muebles, enseres y equipos de oficina:** 10 años – Valor residual 10%.

**Maquinarias:** 8 años – Valor residual 12.5%.

**Equipos de Computación:** 5 años – Valor residual 20%.

De acuerdo a los nuevos valores de Propiedad Plantas y Equipos tenemos como resultado el nuevo cálculo de la depreciación y la variación o diferencia de esta con respecto al análisis tributario descrito anteriormente.

**TABLA N° 21**  
**ANÁLISIS NIIF DE LA DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS**  
 (Expresado en Dólares)

| <b>Propiedad Planta y Equipo</b>             | <b>Costo Atribuido</b> | <b>Vida Útil</b> | <b>Depreciación por el Año</b> | <b>Diferencia</b> |
|--|------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>Edificios</b>                             | 12.000,00              | 40               | 235,20                         | 334,80            |
| <b>Muebles, Enseres y Equipos de Oficina</b> | 3.840,86               | 10               | 345,68                         | 67,49             |
| <b>Maquinarias y Equipos</b>                 | 8.000,00               | 8                | 875,00                         | 155,00            |
| <b>Equipos de Computación</b>                | 4.110,00               | 5                | 657,60                         | 475,79            |
| <b>Total</b>                                 | <b>27.950,86</b>       |                  | <b>2.113,48</b>                | <b>1.033,08</b>   |

Elaborado por: Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

El valor depreciado en exceso y cargado a resultados será considerado gasto no deducible; situación que generará una diferencia temporaria deducible, debiendo registrarse un Activo de Impuesto Diferido, el cual se compensará con el IR del período en el que se habría depreciado el bien

**CUADRO N° 20**  
**CÁLCULO DE LOS ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS POR**  
**DEPRECIACIÓN LINEAL DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS**  
 (Expresado en Dólares)

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| <b>Exceso de Depreciación</b>       | 1.033,08      |
| <b>Impuesto a la renta 25%</b>      | <b>25%</b>    |
| <b>Activo por Impuesto Diferido</b> | <b>258,27</b> |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

Lo que resulta en un ajuste contable.

**CUADRO N° 21**  
**ASIENTOS DE AJUSTE DE LA SECCIÓN 29**  
 (Expresado En Dólares)

| <b>Fecha</b>           | <b>Cuenta</b>                 | <b>Debe</b> | <b>Haber</b> |
|------------------------|-------------------------------|-------------|--------------|
| <b>01-01-<br/>2011</b> | Activo por Impuesto Diferido  | 258,27      |              |
|                        | Impuesto a la Renta por pagar |             | 258,27       |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

### **3.1.6.8.2. Impacto en la Organización.**

El impacto en la sección 29: “Impuesto a las Ganancias” fue “Muy bajo”, pero si bien es cierto producto de esto se incremento esta cuenta por la incorporación \$258,27 como Activo por impuesto diferido los cuales se compensará con el impuesto a la renta del periodo cuando se habrían depreciado dichos bienes.

### **3.1.6.9. Conciliación del patrimonio al 1 de enero del 2011**

El objeto de este análisis es resumir las conciliaciones requeridas por la Superintendencia de Compañías que como se muestra en los capítulos anteriores con suficiente detalle, permitirá a los usuarios la comprensión de los ajustes significativos realizados en el Estado de Situación Financiera.

**CUADRO N° 22**  
**CONCILIACION DE ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
(Expresado en Dólares)

| <b>Componentes</b> | <b>Saldos NEC al<br/>31-12-2010</b> | <b>Ajustes</b> | <b>Saldos NIIF al<br/>01/01/2011</b> |
|--------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------|
| <b>Activos</b>     | 116.781,02                          | 15.606,23      | 132.387,25                           |
| <b>Pasivos</b>     | 107.468,27                          | 1.111,08       | 108.579,35                           |
| <b>Patrimonio</b>  | 9.312,75                            | 14.495,16      | 23.807,90                            |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**CUADRO N° 23**  
**CONCILIACION DEL PATRIMONIO**  
 (Expresado en Dólares)

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| <b>Patrimonio NEC</b>            | 9.312,75  |
| <b>Ajuste Al Valor Razonable</b> | 2.461,44  |
| <b>Impuesto</b>                  | (258,27)  |
| <b>Patrimonio NIIF</b>           | 11.515,92 |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

Como podemos darnos cuenta en la conciliación de Estados de Situación Financiera para diciembre del 2010 – enero del 2011, el total de Activos tiene una variación negativa por efecto de transición de NEC a NIIF y esto se debe a la devaluación de los activos depreciables que haciendo un análisis del incremento del Patrimonio y las consecuencias de esto, señalamos que el incremento de este ayuda considerablemente a la imagen que proyecta la organización por medio de los estados financiero, debido a que por esto la entidad podría:

- Tener mejores expectativas frente a la concesión de préstamos por parte de entes financieros externos
- Poseer capacidad para absorber futuras pérdidas o pérdidas de terceros
- Realizar futuras capitalizaciones

Luego de haber realizado todos los ajustes correspondientes podemos elaborar el Balance General o Estado de Situación Financiera bajo NIIF.

**CUADRO N° 24**  
BALANCE GENERAL DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A. BAJO NIIF

| <b>EXPOBANEC S.A.</b>                                |   |            |                             |
|--|---|------------|-----------------------------|
| RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR |   |            |                             |
| R.U.C. 1291732026001                                 |   |            |                             |
| <b>BALANCE GENERAL BAJO NIIF</b>                     |   |            |                             |
| <b>Al 31 de Diciembre del 2010</b>                   |   |            |                             |
| <b>CÓDIGO</b>  | <b>DESCRIPCIÓN</b>  |            | <b>SALDOS<br/>BAJO NIIF</b> |
| <b>01</b>  | <b>ACTIVOS</b>  |            |                             |
| 0101   | ACTIVO CORRIENTE  |            |                             |
| 010101   | CAJA O BANCO  |            | 850,00                      |
| 010106   | CUENTAS POR COBRAR  | 14.013,86  | 13.873,72                   |
| 01010601   | (-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES                             | (140,14)   |                             |
| 010108   | RECLAMOS PENDIENTES                                       |            |                             |
| 010109   | ANTICIPO POR LIQUIDAR                                     |            | 122,19                      |
| 010114   | INVENTARIO  |            |                             |
| 010120   | OTROS ACTIVOS   |            | 2.633,19                    |
| 0103   | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO                                |            |                             |
| 010301   | NO DEPRECIABLES   |            | 65.000,00                   |
| 010302   | DEPRECIABLES  | 27.950,86  | 25.837,38                   |
| 010304   | DEPRECIABLES ACUMULADA,<br>COSTO                          | (2.113,48) |                             |
| 0104   | ACTIVOS BIOLÓGICOS  |            |                             |
| 010401   | PLANTACIONES DE BANANO                                    | 25.000,00  | 23.812,50                   |
| 01040101   | DEP. ACUM. PLANTACIONES                                   | (1.187,50) |                             |
| 0105   | ACTIVO DIFERIDO   |            |                             |
|  | ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO                              |            | 258,27                      |
|  | <b>TOTAL ACTIVOS:</b>                                     |            | <b>\$ 132.387,25</b>        |
| <b>02</b>  | <b>PASIVOS</b>  |            |                             |
| 0201   | PASIVO CORRIENTE  |            |                             |
| 020101   | DOCUMENTOS POR PAGAR                                      |            | (65.234,22)                 |
| 020104   | INTERESES POR PAGAR<br>PORCION CORRIENTE A LARGO<br>PLAZO |            |                             |
| 020106   | CUENTAS POR PAGAR   |            | (34.073,50)                 |
| 020110   | OBLIGACIONES SOCIALES                                     |            | (4.013,69)                  |
| 020112   | PRESTAMOS DE ACCIONISTAS                                  |            |                             |

|           |   |  |                        |
|-----------|---|--|------------------------|
| 020120    | BENEFICIOS A EMPLEADOS  |  | (2.175,70)             |
| 020121    | IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR                                       |  | (3.082,24)             |
| 0202      | PASIVOS NO CORRIENTES   |  |                        |
| 020201    | DOCUMENTOS POR PAGAR  |  |                        |
| 020204    | CUENTAS POR PAGAR   |  |                        |
| 020206    | ENTREGAS PARA FUTURAS<br>INVERSIONES                                |  |                        |
|           | <b>TOTAL PASIVOS:</b>   |  | <b>\$ (108.579,35)</b> |
| <b>03</b> | <b>PATRIMONIO</b>   |  |                        |
| 0301      | PATRIMONIO  |  |                        |
| 030101    | CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO   |  | (2.020,00)             |
| 030104    | AUMENTO DE CAPITAL EN TRAMITE<br>ACCIONES SUSCRITAS Y NO<br>PAGADAS |  |                        |
| 030106    | RESERVA LEGAL   |  | (924,67)               |
| 030109    | RESULTADOS NO DISTRIBUIDOS  |  |                        |
| 030112    | RESULTADOS ACUMULADOS   |  |                        |
| 030120    | EFEECTO NIIF  |  | (12.541,18)            |
|           | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO:</b>                                     |  | <b>\$ (8.322,05)</b>   |
|           | <b>TOTAL PATRIMONIO:</b>  |  | <b>\$ (23.807,91)</b>  |
|           | <b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO:</b>                               |  | <b>\$ (132.387,26)</b> |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**CUADRO N° 25**  
**BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE LA COMPAÑÍA**  
**EXPOBANEC S.A. BAJO NIIF**

| <b>EXPOBANEC S.A.</b>                                |   |              |              |              |
|--|---|--------------|--------------|--------------|
| RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR |   |              |              |              |
| R.U.C. 1291732026001                                 |   |              |              |              |
| <b>BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>               |   |              |              |              |
| <b>AL 31 de Diciembre del 2010</b>                   |   |              |              |              |
| CÓDIGO   | DETALLE                                   |              |              |              |
| <b>04</b>  | <b>INGRESOS</b>                           | 301.677,42   |              |              |
| 0401   | VENTAS NETAS                              |              | 279.970,12   |              |
| 040101   | VENTAS BRUTAS                             |              |              | 279.970,12   |
| 040108   | DESCTOS. Y DEVOLUCIONES<br>VENTAS/COMPRAS |              |              | -            |
| 0404   | OTROS INGRESOS                            |              | 21.707,30    |              |
| 040401   | INGRESOS VARIOS                           |              |              | 21.707,30    |
| <b>05</b>  | <b>EGRESOS</b>                            | (258.370,93) |              |              |
| 0501   | COSTO DE PRODUCCIÓN DE LO VENDIDO         |              | (258.370,93) |              |
| 050101   | COSTO DE PRODUCCIÓN DE LO VENDIDO         |              |              | (258.370,93) |
| <b>06</b>  | <b>CULTIVO DE BANANO</b>                  | (235.880,20) |              |              |
| 0601   | HDA. CARMITA                              |              | (200.669,12) |              |
| 060101   | CHAPIA                                    |              |              | (39.528,24)  |
| 060102   | APLICAR HERBICIDAS                        |              |              | (530,90)     |
| 060103   | DESHIJE                                   |              |              | (3.852,04)   |
| 060104   | DESHOJE                                   |              |              | (6.333,33)   |
| 060105   | DESFLORAR                                 |              |              | -            |
| 060106   | ENFUNDE                                   |              |              | (12.441,38)  |
| 060107   | APUNTALAR                                 |              |              | (7.552,36)   |
| 060108   | FERTILIZACIÓN                             |              |              | (24.680,44)  |
| 060109   | NEMATICIDAS                               |              |              | -            |
| 060110   | RIEGO - DRENAJE, BOMBA FIJAS              |              |              | -            |
| 060111   | DRENAJE PRIMARIO Y SECUNDARIO             |              |              | -            |
| 060112   | CONTROL - SIGATOKA                        |              |              | (30.865,15)  |
| 060113   | OTRAS ENFERMEDADES                        |              |              | (533,02)     |
| 060114   | RESEMBRAR                                 |              |              | (2.378,66)   |
| 060120   | MISCELANEOS                               |              |              | (3.700,98)   |
| 060130   | REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO                |              |              | -            |
| 060135   | DEPRECIACIONES - COSTO                    |              |              | -            |

|           |  |                    |             |             |
|-----------|--|--------------------|-------------|-------------|
| 060140    | COSECHA - HDA. CARMITA                               |                    |             | (19.364,72) |
| 060150    | EMPACADORA - HDA. CARMITA                            |                    |             | (11.369,15) |
| 060160    | GASTOS INDIRECTOS - HDA. CARMITA                     |                    |             | (37.538,75) |
| 0602      | HDA. FORTUNA   |                    | (35.211,08) |             |
| 060201    | CHAPIA   |                    |             | (141,24)    |
| 060202    | APLICAR HERBICIDAS                                   |                    |             | -           |
| 060203    | DESHIJE  |                    |             | (449,70)    |
| 060204    | DESHOJE  |                    |             | (1.262,99)  |
| 060205    | DESFLORAR  |                    |             | -           |
| 060206    | ENFUNDE  |                    |             | (3.829,21)  |
| 060207    | APUNTALAR  |                    |             | (451,10)    |
| 060208    | FERTILIZACIÓN  |                    |             | (9.706,76)  |
| 060209    | NEMATICIDAS  |                    |             | (86,81)     |
| 060210    | RIESGO - DRENAJE, BOMBAS FIJAS                       |                    |             | (47,00)     |
| 060211    | DRENAJE PRIMARIO Y SECUNDARIO                        |                    |             | -           |
| 060212    | CONTROL - SIGATOKA                                   |                    |             | (5.481,00)  |
| 060213    | OTRAS ENFERMEDADES                                   |                    |             | (72,90)     |
| 060214    | RESEMBRAR  |                    |             | (41,04)     |
| 060220    | MISCELANEOS  |                    |             | (361,42)    |
| 060230    | REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO                           |                    |             | -           |
| 060235    | DEPRECIACIONES - COSTO                               |                    |             | -           |
| 060240    | COSECHA - HDA. FORTUNA                               |                    |             | (3.089,90)  |
| 060250    | EMPACADORA - HDA. FORTUNA                            |                    |             | (2.955,65)  |
| 060260    | GASTOS INDIRECTOS - HDA. FORTUNA                     |                    |             | (7.234,36)  |
| <b>10</b> | <b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>                          | 233.921,87         |             |             |
| 1001      | COSTOS DE PRODUCCIÓN                                 |                    | 233.921,87  |             |
| 100101    | COSTOS DE PRODUCCIÓN - BANANO                        |                    |             | 233.921,87  |
| <b>12</b> | <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>                           | (26.843,49)        |             |             |
| 1201      | GASTOS DE OPERACIÓN                                  |                    | (26.843,49) |             |
| 120101    | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN                             |                    |             | (26.843,49) |
| 120103    | GASTOS FINANCIEROS                                   |                    |             | -           |
|           | <b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTOS</b>  | <b>14.504,67</b>   |             |             |
|           | PARTICIPACIÓN A LOS TRABAJADORES                     | 2.175,70           |             |             |
|           | <b>RESULTADO DESPÚES DE PART. A LOS TRABAJADORES</b> | <b>12.328,97</b>   |             |             |
|           | DEL IMPUESTO A LA RENTA                              | 3.082,24           |             |             |
|           | <b>RESULTADO DESPÚES DE PARTICIPACIÓN AL FISCO</b>   | <b>9.246,73</b>    |             |             |
|           | 10% RESERVA LEGAL                                    | 924,67             |             |             |
|           | <b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>                   | <b>\$ 8.322,05</b> |             |             |

Elaborado por: Plúas Rodríguez Jelítza Dirley

**CUADRO N° 26**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LA COMPAÑÍA**  
**EXPOBANEC S.A. BAJO NIIF**

| <b>EXPOBANEC S.A.</b>                                |                                    |                  |                               |                    |                    |
|--|------------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR |                                    |                  |                               |                    |                    |
| R.U.C. 1291732026001                                 |                                    |                  |                               |                    |                    |
| <b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b>            |                                    |                  |                               |                    |                    |
| <b>AL 31 de Diciembre del 2010</b>                   |                                    |                  |                               |                    |                    |
| Cuentas  | Capital<br>Suscrito<br>y<br>Pagado | Reserva<br>Legal | Resultado<br>del<br>Ejercicio | NIIF               | Saldo<br>Final     |
| Capital Suscrito y pagado                            | (2.020,00)                         |                  |                               |                    | (2.020,00)         |
| Reserva Legal  |                                    | (924,67)         |                               |                    | (924,67)           |
| Resultado del Ejercicio                              |                                    |                  | (8.322,05)                    |                    | (8.322,05)         |
| Resultado acumulado NIIF                             |                                    |                  |                               | (12.541,18)        | (12.541,18)        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(2.020,00)</b>                  | <b>(924,67)</b>  | <b>(8.322,05)</b>             | <b>(12.541,18)</b> | <b>(23.807,91)</b> |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

**CUADRO N° 27**  
**BALANCE GENERAL DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A. BAJO NEC Y BAJO NIIF**

**EXPOBANEC S.A.**

RECINTO PUERTO ROMERO, SAN CARLOS, QUEVEDO - ECUADOR  
R.U.C. 1291732026001

**BALANCE GENERAL**

Al 01 de Enero del 2011

| CÓDIGO    | DESCRIPCIÓN                   | NEC               | AJUSTE     |            | REF.       | NIIF              |
|-----------|-------------------------------|-------------------|------------|------------|------------|-------------------|
|           |                               |                   | DEBE       | HABER      |            |                   |
| <b>01</b> | <b>ACTIVOS</b>                |                   |            |            |            |                   |
| 0101      | ACTIVO CORRIENTE              | 850,00            |            |            |            | 850,00            |
| 010101    | CAJA O BANCO                  |                   |            |            |            |                   |
| 010106    | CUENTAS POR COBRAR            | 14.013,86         |            |            |            | 14.013,86         |
| 01010601  | (-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES | (140,14)          |            |            |            | (140,14)          |
| 010108    | RECLAMOS PENDIENTES           |                   |            |            |            |                   |
| 010109    | ANTICIPO POR LIQUIDAR         | 122,19            |            |            |            | 122,19            |
| 010114    | INVENTARIO                    |                   |            |            |            |                   |
| 010120    | OTROS ACTIVOS                 | 2.633,19          |            |            |            | 2.633,19          |
| 0103      | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO    |                   |            |            |            |                   |
| 010301    | NO DEPRECIABLES               | 50.000,00         | 15.000,00  |            | SECCIÓN 17 | 65.000,00         |
| 010302    | DEPRECIABLES                  | 53.191,00         |            | 25.240,14  | SECCIÓN 17 | 27.950,86         |
| 010304    | DEPRECIABLES ACUMULADA, COSTO | (3.889,08)        |            | (1.775,60) | SECCIÓN 17 | (2.113,48)        |
| 0104      | ACTIVOS BIOLÓGICOS            |                   |            |            |            |                   |
| 010401    | PLANTACIONES DE BANANO        |                   | 25.000,00  |            | SECCIÓN 34 | 25.000,00         |
| 01040101  | DEP. PLANTACIONES DE BANANO   |                   | (1.187,50) |            | SECCIÓN 34 | (1.187,50)        |
| 0105      | ACTIVO DIFERIDO               |                   |            |            |            |                   |
| 010501    | ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO  |                   | 258,27     |            | SECCIÓN 29 | 258,27            |
|           | <b>TOTAL ACTIVOS:</b>         | <b>116.781,02</b> |            |            |            | <b>132.387,25</b> |

|           |                                       |                     |             |  |  |  |                     |
|-----------|---------------------------------------|---------------------|-------------|--|--|--|---------------------|
| <b>02</b> | <b>PASIVO</b>                         |                     |             |  |  |  |                     |
| 0201      | PASIVO CORRIENTE                      |                     |             |  |  |  | (65.234,22)         |
| 020101    | DOCUMENTOS POR PAGAR                  | (65.234,22)         |             |  |  |  |                     |
| 020104    | INTERESES POR PAGAR                   |                     |             |  |  |  |                     |
| 020106    | PORCION CORRIENTE A LARGO PLAZO       |                     |             |  |  |  |                     |
| 020108    | CUENTAS POR PAGAR                     | (34.073,50)         |             |  |  |  | (34.073,50)         |
| 020110    | OBLIGACIONES SOCIALES                 | (4.013,69)          |             |  |  |  | (4.013,69)          |
| 020112    | PRESTAMOS DE ACCIONISTAS              |                     |             |  |  |  |                     |
| 020120    | PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES         | (1.715,94)          | (459,76)    |  |  |  | (2.175,70)          |
| 020121    | IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR         | (2.430,92)          | (651,32)    |  |  |  | (3.082,24)          |
| 0202      | PASIVOS NO CORRIENTES                 |                     |             |  |  |  |                     |
| 020201    | DOCUMENTOS POR PAGAR                  |                     |             |  |  |  |                     |
| 020204    | CUENTAS POR PAGAR                     |                     |             |  |  |  |                     |
| 020206    | ENTREGAS PARA FUTURAS INVERSIONES     |                     |             |  |  |  |                     |
|           | <b>TOTAL PASIVOS:</b>                 | <b>(107.468,27)</b> |             |  |  |  | <b>(108.579,35)</b> |
| <b>03</b> | <b>PATRIMONIO</b>                     |                     |             |  |  |  |                     |
| 0301      | PATRIMONIO                            |                     |             |  |  |  |                     |
| 030101    | CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO             | (2.020,00)          |             |  |  |  | (2.020,00)          |
| 030104    | AUMENTO DE CAPITAL EN TRAMITE         |                     |             |  |  |  |                     |
| 030106    | ACCIONES SUSCRITAS Y NO PAGADAS       |                     |             |  |  |  |                     |
| 030108    | RESERVA LEGAL                         | (729,28)            | (195,39)    |  |  |  | (924,67)            |
| 030112    | RESULTADOS NO DISTRIBUIDOS            |                     |             |  |  |  |                     |
| 030120    | RESULTADO ACUMULADO EFECTO NIIF       |                     | (12.541,18) |  |  |  | (12.541,18)         |
|           | <b>RESULTADO DEL EJERCICIO:</b>       | <b>(6.563,48)</b>   |             |  |  |  | <b>(8.322,05)</b>   |
|           | <b>TOTAL PATRIMONIO:</b>              | <b>(9.312,75)</b>   |             |  |  |  | <b>(23.807,91)</b>  |
|           | <b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO:</b> | <b>(116.781,02)</b> |             |  |  |  | <b>(132.387,26)</b> |

Elaborado por: Pílas Rodríguez Jelíza Dirley

39070.77

## CUADRO N° 28

### ANÁLISIS COMPARATIVO ENTRE LAS NEC Y LAS NIIF

| NEC                              | NIIF                       | ANÁLISIS  |
|----------------------------------|----------------------------|---|
| -----                            | ❖ Secc. 1                  | ❖ No existe en las NEC. La Supercías como organismo de control en vista del cambio que se está dando a nivel mundial decide adoptar las NIIF en el País, por lo tanto las empresas deben elaborar sus Estados Financieros bajo esta normativa; dependiendo de su constitución tienen tres fechas para adoptarlas:<br><br>1 <sup>er</sup> Grupo: Fecha de adopción enero 2010.<br>2 <sup>do</sup> Grupo: Fecha de adopción enero 2011.<br>3 <sup>er</sup> Grupo: Fecha de adopción enero 2012. |
| <b>Adopción por primera vez</b>  |                            |   |
| ❖ 12<br>❖ 13                     | ❖ Secc. 17                 | ❖ Según las NEC se indica que una PPE se registra en base a su costo y su depreciación se realiza en base a los porcentajes establecidos por el Código Tributario y se la distribuye a lo largo de su vida útil. En cuanto a las NIIF en su Sección 17 nos dice que las PPE se las registra en base a costo atribuido como valor razonable en la fecha de transición y su depreciación se basará en el método de registro escogido.   |
| <b>Propiedad Planta y Equipo</b> |                            |   |
| -----                            | ❖ Secc. 34                 | ❖ En las NEC se desconoce esta normativa. En las NIIF se incorporó esta norma con el afán de proporcionarle mejor tratamiento a las actividades agrícolas; la normativa exige que se la puede registrar bajo el método de costo o de revaluación, si se llegara a escoger la primera opción los cambios deben incluirse en patrimonio.  |
| <b>Actividades Especiales</b>    |                            |   |
| -----                            | ❖ Impuestos a las Ganancia | ❖ Esta normativa no existe en las NEC por lo tanto no se reconocen activo ni pasivo diferido. En las NIIF se exige contabilizar los impuestos diferidos; en cuanto a las NIIF PYMES esta normativa se encuentra en la Sección 29, en donde además nos indica que estos activos serán reconocidos siempre y cuando surjan de diferencias temporarias, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos fiscales no utilizados.   |
| <b>Impuesto a las Ganancias</b>  |                            |   |

**Elaborado por:** Plúas Rodríguez Jelitza Dirley

### **3.1.6.10. Conclusiones y Recomendaciones**

#### **3.1.6.10.1. Conclusiones.**

- En el análisis preliminar que se efectuó a EXPOBANEC S.A. desde el punto de vista organizacional, con base a las entrevistas y encuestas se detectó que, sí cuentan con una estructura organizacional, pero esta no está claramente definida, y cabe recalcar que sí cada persona sabe su responsabilidad y obligación dentro de la organización, no cuentan con un manual de funciones debidamente realizado, ya que las funciones se delegan más por la confianza que se tiene al personal y más no por cumplir con lo estipulado en el Manual de Funciones.
  
- Las NIIF aplicadas en la preparación de Estados Financieros, serán difundidas en el mundo, y la intención de este estudio es trazar una senda para que EXPOBANEC S.A. se encamine a este requerimiento, ya que a pesar de la disposición emitida por la Superintendencia de Compañías para someterse al cambio a NIIF, no hay una respuesta positiva a esta transición por parte de las entidades, en el caso de EXPOBANEC S.A. la respuesta es incierta, porque para afrontar un cambio de tal magnitud requiere una capacitación íntegra en el tema de las NIIF, un plan estratégico de implementación, asignación de recursos, etc., la cual no existe en la compañía.
  
- En el análisis de Propiedad Planta y Equipo se pudo detectar que necesitaban una reclasificación de acuerdo como lo establecen las NIIF PYMES, y allí se observó que la mayoría de activos estaban supervalorados pero en poca cantidad, y que mediante la determinación del costo atribuido por medio del valor razonable se pudo determinar un importe preciso como lo señala la norma, para lo cual se procedió a darle un tratamiento contable que permita reflejar de manera confiable la nueva valoración de estos activos en los Estados Financieros.

### **3.1.6.10.2. Recomendaciones.**

- Adoptar este proyecto y el tratamiento que este sugiere en los capítulos estudiados como referencia no solo para el periodo de implementación sino también como una guía para la entera implementación y adopción de la NIIF en sus estados financieros.
  
- Confeccionar manuales de funciones y procedimientos y responsabilidades, estos en base a perfiles ocupacionales de acorde al cargo que se desempeña, pero más que todo que estas políticas o reglamentos dirijan al personal y puedan crear un medio de comunicación eficiente y de alcance para todos los que laboran en la Compañía, donde se debe integrar a la organización entera a los objetivos planteados y las metas propuestas.
  
- En cuanto a Propiedad, Planta y Equipo se recomienda Implementar el tratamiento contable que se ha utilizado en este estudio, en la valoración de los activos como lo es en el caso de la valoración por medio del Costo Atribuido de Propiedad Planta y Equipos como lo señala la NIIF 1 y la valoración posterior anual a partir de del periodo que es el que señala la Sección 17 y el tratamiento de las pérdidas por deterioro, siempre y cuando se presenten indicios de deterioro y establecer políticas contables conforme a las NIIF como las que proporcionamos en este estudio en cuanto a los activos biológicos.

## CAPÍTULO IV

### 4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

#### 4.1. Libros

- AMAT, Oriol. *Comprender la Contabilidad y la Finanzas*. Tercera edición. España, Barcelona: Gestión 2000, 2008. 928 p. ISBN: 978-84-96612-95-2.
- ANDREU ALABARTA, Eduardo; MARTÍNEZ-VILANOVA MARTÍNEZ, Rafael. *Cómo gestiona una PYME mediante el cuadro de mando*. Segunda edición. España, Madrid: ESIC Editorial, 2011, 234 p. ISBN: 978-84-7356-737-4.
- ARIMANY, Núria; VILADECANS, Carme. *Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo*. Primera edición. España, Barcelona: Bresca Editorial, S.L., 2010, 132 p. ISBN: 978-84-92956-00-5.
- ÁVILA MACEDO, Juan José. *Introducción a la Contabilidad*. Primera edición. México: Umbral Editorial S.A., 2007, 85 p. ISBN: 968-5430-04-7.
- CLERI, Carlos. *El Libro de las PYMES*. Primera edición. Argentina: Ediciones Granica S.A., 2007, 448 p. ISBN: 978-950-641-500-6.
- COMITÉ DE NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD. *NIIF para las PYMES*. Pina, Vicente (coord.): Clares, Trinidad (trad.):.

Primera edición. Inglaterra, Londres: IASCF, 2009. 257 p. ISBN: 978-1-907026-35-5.

- COMPANYS PASCUAL, Ramón; COROMINAS SUBÍAS, Albert. *Planificación y rentabilidad de proyectos industriales*. Primera edición. España: Marcombo Editores S.A., 2007. 155 p. ISBN: 84-267-0717-3.
- ENA VENTURA, Belén; DELGADO GONZÁLEZ, Susana. *Contabilidad General y Tesorería*. Cuarta edición. España: Ediciones Paraninfo S.A., 2010. 362 p. ISBN: 978-84-9732-677-3.
- ESCRIBANO RUIZ, Gabriel. *Gestión Financiera*. Primera edición. España: Paraninfo, 2008. 388 p. ISBN: 9788497326759.
- ESPEJO JARAMILLO, Lupe. *Contabilidad General*. Segunda edición. Ecuador, Loja: Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja, 2007, 484 p. ISBN: 978-9978-09-763-2.
- GORDON RIVERA, Welsch. *Presupuestos, Planificación y Control*. Sexta edición. México: Pearson Educación de México S.A., 2007, 475 p. ISBN: 970-26-0551-2.
- ORTIZ GÓMEZ, Alberto. *Gerencia Financiera y Diagnóstico Estratégico*. Solano, Lily (ed. Lit.): Segunda edición. Colombia, Bogotá: Quebecor World Bogotá, 2007. 481 p. ISBN: 958-41-0363-6.
- GRUPO OCÉANO. *Enciclopedia Práctica de la Pequeña y Mediana Empresa*. Borrás, Luis (ed. Lit.): Marcet, Montserrat (trad.): Primera edición. España, Barcelona: Océano, [s/f]. 289 p. ISBN: 84-494-1154-8.
- GUERRA, Guillermo. *Manual de administración de empresas agropecuarias*. Segunda edición. Costa Rica, San José: IICA, 2007, 553 p. ISBN: 92-9039-181-2.

- HARVARD BUSINESS ESSENTIALS. *Finanzas para Directivos*. Establier, Marisa. Primera edición. España: Ediciones Deusto, 2008, 247 p. ISBN: 84-234-2062-0.
- HERVÁS OLIVER, José Luis. *Economía de la empresa para la PYME*. Primera edición. España, Valencia: Editorial de la UPV, 2008, 191 p. ISBN: 84-8363-005-2.
- HORNGREN, Charles; SUNDEM, Gary; ELLIOTT, John. *Introducción a la Contabilidad Financiera*. Séptima edición. México: Pearson Educación de México S.A., 2007, 578 p. ISBN: 970-17-0386-3.
- HOWALD, Félix. *Obstáculos al Desarrollo de la PYME causados por el Estado*. Primera edición. Chile, Santiago: Mc GRAW-HILL, 2008, 205 p. ISBN: 956-278-147-X.
- MAQUEDA LAFUENTE, Francisco. *Dirección estratégica y planificación financiera de la PYME*. Primera edición. España, Madrid: Díaz de Santos S.A., 2007, 191 p. ISBN: 84-7978-022-3.
- MÉNDEZ, Guillermo; GONZÁLEZ, Juan Carlos. *Gestión Financiera de las Empresas*. Primera edición. España: Ediciones Paraninfo S.A., 2007, 274 p. ISBN: 84-293-1294-3.
- MESÉN FIGUEROA, Vernor. *Aplicaciones prácticas de las NIIF*. Primera edición. Costa Rica: Editorial Tecnológica de Costa Rica, 2007, 314p. ISBN: 978-9977-66-187-2.
- MOLINA AZNAR, Víctor. *Contabilidad para no contadores*. Primera edición. México: Ediciones Fiscales ISEF, 2007, 175p. ISBN: 970-676-279-5.
- MOYER, Charles; MACGULGAN, James; KRETLOW, William. *Administración Financiera*. Núñez Herrejón, José (trad.). Novena Edición.

México: Internacional Thomson Editores S.A., 2007, 827 p. ISBN: 970-686-351-6.

- NACIONES UNIDAS. *Directrices para la contabilidad e información financiera de las pequeñas y medianas empresas (DCPYMES)*. Primera edición. Estados Unidos, Nueva York: Publicaciones de Las Naciones Unidas, 2009, 19 p. ISBN: 978-92-1-312355-3.
- ORTIZ ANAYA, Héctor. *Análisis Financiero Aplicado con ajustes por inflación*. Novena edición. Colombia: D'VINNI Editorial Ltda., 2007, 729 p. ISBN: 9789586160117.
- OSORIO VALENCIA, Edgar. *Gestión Financiera Empresarial*. Primera edición. Colombia: Editorial de la Pontificia Universidad Javeriana., 2007, 356 p. ISBN: 958-683-782-3.
- PANIAGUA BRAVO, Víctor; PANIAGUA PINTO, Miriam; PANIAGUA PINTO, Ma. De los Ángeles. *Contador; Responsabilidades y Funciones*. Tercera edición. México: Internacional Thomson Editores S.A., 2007, 119 p. ISBN: 970-686-414-8.
- PUBLICACIONES VÉRTICE. *Gestión Integral de PYMES*. Primera edición. España: Publicaciones Vértice, 2008, 129 p. ISBN: 978-84-92578-85-6.
- RUIZ BLANCO, Silvia; PAZ COUSO, Renata; FERNÁNDEZ PEREIRA, David. *Gestión de la Pyme: estrategias y políticas para la administración empresarial*. Primera edición. España: Ideaspropias Editorial, 2007, 240 p. ISBN: 978-84-96578-36-4.
- SANCHÍS PALACIOS, Joan Ramón; RIBEIRO SORIANO, Domingo. *Creación y Dirección de PYMES*. Primera edición. España, Madrid: Ediciones Días de Santos S.A., 2008, 267 p. ISBN: 84-7978-397-4.

- VÁSCONEZ ARROYO, José. *Contabilidad General para el Siglo XXI*. Tercera edición. Ecuador, Quito: Imprenta Mariscal, 2007, 401p. ISBN: 978-9978-432-85-3.
- ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro. *Introducción a la Contabilidad y Documentos Mercantiles*. Cuarta edición. Ecuador: Holo Editorial, 2006, 247p. ISBN: 978-9978-427-93-4.

#### **4.2. Tesis no publicadas**

- NARANJO PAREDES, Karina. “Auditoría de Gestión como herramienta para evaluar los procesos administrativos, financieros y operativos de las Pequeñas y Medianas Empresas Industriales”. Director: Fernández Jorge. Escuela Superior Politécnica del Litoral, Departamento de Biblioteca, 2007.
- ANCHUNDIA JARAMILLO, Johanna; CEDEÑO COTTO, Bella. “Análisis de la aplicación de las NEC en los Estados Financieros de la Agrícola Bananera GUIANHI en el período 2002 – 2007 y la incidencia de las NIIF para el año 2009”. Director: Vera Valdiviezo Nivaldo. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Departamento de Biblioteca, 2010.
- VERDEZOTO MONCAYO, Iliana. “Implementación un sistema contable para la planta de Lácteos el Vaquero” de la comunidad Hualcanga San Luis del cantón Quero, Provincia de Tungurahua y su contribución al mejoramiento económico de las familias de la zona.”. Director: Gaibor Lenin. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Departamento de Biblioteca, 2010.

### 4.3. Textos Electrónicos

- RUSSELL BEDFORD ECUADOR. *Boletín N° 9 de Febrero de 2011 acerca de las NIIF para PYMES* [en línea]. Ecuador: 2011. [ref. 24 de octubre 2011]. Disponible en Web: <<http://www.russellbedford.com.ec/images/Boletines%202011/9.%20NIIF%20PYMES.pdf>>.
- LÓPEZ AGUIRRE, Grace; MENDIETA CALDERÓN, Lucía. *Desarrollo de un Plan de Implementación de las NIIF para una Compañía dedicada a la Importación y distribución de repuestos automotores para vehículos livianos en la ciudad de Guayaquil para el año 2009* [en línea]. Ecuador, Guayaquil: 2010, [ref. 19 de octubre 2011]. Disponible en Web: <[http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/16593/2/TESINA\\_NIIF\\_Lopez\\_Mendieta\\_%203\\_11\\_10.pdf](http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/16593/2/TESINA_NIIF_Lopez_Mendieta_%203_11_10.pdf)>[http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/16593/2/TESINA\\_NIIF\\_Lopez\\_Mendieta\\_%203\\_11\\_10.pdf](http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/16593/2/TESINA_NIIF_Lopez_Mendieta_%203_11_10.pdf)>.

# CAPÍTULO V

## 5.1. ANEXOS

### 5.1.1. ENCUESTA



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**SEDE LA MANÁ**

**SEÑORES:**

**RECURSO HUMANO DEL DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE  
LA AGRÍCOLA BANANERA EXPOBANEC S.A.**

**“Tema de tesis”:** Aplicación y Análisis de las NIIF en los Estados Financieros de la Agrícola Bananera EXPOBANEC S.A. del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi.

Para efectos de la realización de esta investigación se requiere recabar información para lo cual necesitamos conocer su opinión sobre temáticas importantes que serán de gran utilidad para la investigación, por tal razón se agradece su contestación en el siguiente cuestionario.

#### **Objetivos**

- ✚ Determinar las normas que se aplica en la empresa.

- ✚ Conocer las expectativas de cambio con respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **PREGUNTAS DEL CUESTIONARIO**

Marque con una **X** el cuadro de respuestas que mejor crea conveniente:

**1.- ¿Considera Usted necesaria la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF en la Agrícola EXPOBANEC S.A.?**

- Siempre
- A veces
- Nunca

**2.- ¿Dentro de la empresa especifique cuales normas está aplicando antes de implementar las NIIF?**

- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- Normas Internacionales de Contabilidad
- Otras

Especifique \_\_\_\_\_

**3.- ¿Piensa Usted que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) ofrecen información entendible, relevante, confiable y comparable?**

- Siempre
- Casi siempre
- Nunca

**4.- ¿Cree usted que los cambios que traerán consigo las NIIF, beneficiará a la empresa?**

- Si
- No

**5.- ¿Considera Usted que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ofrecen una mayor realidad en cuanto a la situación financiera de la empresa?**

- Si
- No

**6.- ¿Ha recibido capacitación con respecto a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?**

- Los últimos 12 meses
- Los últimos 6 meses
- Los últimos 3 meses
- Nunca

**7.- ¿Qué tipo de control de inventario aplica Usted en la empresa?**

- FIFO
- LIFO
- PROMEDIO

**8.- ¿Cuándo el bien se ha depreciado existe revalorización?**

- Si
- No

**9.- ¿Qué tipo de depreciación aplica a los activos no corrientes?**

- Línea recta
- Por sumatoria de dígitos de los años
- Método Legal

**10.- ¿Usted conoce la identificación de políticas contables, estimaciones y errores de su empresa?**

- Si
- No

**11.- ¿Cómo identifica el desarrollo de las NIIF en el manejo de los inventarios, costo de ventas y gastos?**

- Excelente
- Bien
- Regular
- Mal

**12.- ¿La contabilización de las propiedades de inversión son importantes para su empresa?**

- Si
- No

**13.- ¿En su empresa posee un registro de los activos biológicos?**

- Si
- No

**14.- ¿Dentro de la empresa se realiza procesos de Auditoría?**

- Si
- No

**15.- ¿Considera usted que este nuevo marco contable facilitará el proceso de Auditoría?**

- Si
- No

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## 5.1.2. ENTREVISTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI  
SEDE LA MANÁ

SEÑORES:

**GERENTE GENERAL DE LA AGRÍCOLA BANANERA EXPOBANEC S.A.**

**“Tema de tesis”:** Aplicación y Análisis de las NIIF en los Estados Financieros del la Agrícola Bananera EXPOBANEC S.A. del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi.

Para efectos de la realización de esta investigación se requiere recabar información para lo cual necesitamos conocer su opinión sobre temáticas importantes que serán de gran utilidad para la investigación, por tal razón le agradezco se digne contestar el siguiente cuestionario.

- 1. ¿Considera Usted indispensable la aplicación de las NIIF en la empresa EXPOBANEC S.A.?¿Por qué?**

---

---

---

---

- 2. ¿Piensa usted que la información contenida en los Estados Financieros presentados es detallada?**

---

---

---

**3. ¿Usted dispone de la Información Financiera de la empresa en el momento que lo solicita?**

---

---

---

**4. ¿Conoce usted los índices de liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la Empresa?**

---

---

---

**5. ¿Posee conocimiento sobre la normativa de las NIIF?**

---

---

---

**6. ¿Cree usted que la implementación de las NIIF provocaría mayores costos para la empresa?**

---

---

---

**7. ¿Piensa usted que estos costos podrían ser beneficios en el futuro para la empresa? ¿Por qué?**

---

---

---

**8.- Desde su punto de vista, ¿Qué factores contribuyen para la información financiera sea confiable y clara?**

---

---

---

**9.- ¿Considera que es factible la aplicación de las NIIF en la empresa?**

---

---

---

**10.- ¿Usted sabe que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF será obligatoria para las empresas PYMES?**

---

---

---

**11.- ¿Conoce usted la diferencias entre NIIF full aplicación y NIIF Pymes?**

---

---

---

**Gracias por su colaboración**

### 5.1.3. DETALLE DEL CÁLCULO DEL VALOR DE MERCADO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

| 5.1.3.1. DETALLE DEL COSTO ATRIBUIDO DE LOS MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA DE LA COMPAÑÍA EXPOBANEC S.A. |   |   |   |
|--|---|---|---|
| Nº   | DETALLE                                 | MEDIO DE COTIZACIÓN   | IMÁGENES  |
| 1  | Televisor LG LCD 422 ingreso USB HD     | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400356030-lg-lcd-32-ingreso-usb-alta-definicion-hd-cable-hdmi-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400356030-lg-lcd-32-ingreso-usb-alta-definicion-hd-cable-hdmi-_JM.htm</a>   |    |
| 3  | Escritorios de oficinas                 | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-10516471-escritorio-de-oficina-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-10516471-escritorio-de-oficina-_JM.htm</a>   |   |
| 5  | Sillas Giratorias para escritorio OMEGA | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400409758-silla-giratoria-para-escritorio-u-oficina-azul-omega-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400409758-silla-giratoria-para-escritorio-u-oficina-azul-omega-_JM.htm</a> |  |

|    |                                |   |  |
|----|--------------------------------|---|--|
| 10 | Sillas apilables               | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400440456-silla-nacional-apilable-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400440456-silla-nacional-apilable-_JM.htm</a>   |   |
| 1  | Escritorio grande para oficina | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-10658394-escritorio-grande-para-oficina-_JM">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-10658394-escritorio-grande-para-oficina-_JM</a>   |   |
| 1  | Anaquele librero               | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400477044-anaquel-librero-_JM">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400477044-anaquel-librero-_JM</a>   |   |
| 1  | Archivador de 4 cajones        | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400498520-archivadores-metalicos-de-4-gavetas-para-carpetas-colgantes-_JM">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400498520-archivadores-metalicos-de-4-gavetas-para-carpetas-colgantes-_JM</a> |  |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| 1 | Archivador de 3 cajones                        | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400406419-archivador-gaveta-en-metal-_JM">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400406419-archivador-gaveta-en-metal-_JM</a>  |   |
| 1 | Central telefónica SIEMENS de 6 extensiones    | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-10546575-central-telefonica-2-lineas-6-extensiones-inalambricas-_JM">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-10546575-central-telefonica-2-lineas-6-extensiones-inalambricas-_JM</a>      |   |
| 2 | Aire acondicionado SPLIT Inverter de 18000 BTU | <a href="http://www.creditoseconomicos.com/productos/catalogo/condicionadores-de-ambientes/aires-acondicionados/split.aspx">www.creditoseconomicos.com/productos/catalogo/condicionadores-de-ambientes/aires-acondicionados/split.aspx</a> |  |

**5.1.3.2. DETALLE DEL COSTO ATRIBUIDO DE LOS EQUIPOS DE COMPUTACIÓN DE LA COMPAÑÍA  
EXPOBANEC S.A.**

| N° | DETALLE                                   | MEDIO DE COTIZACIÓN   | IMÁGENES   |
|----|---|---|--|
| 2  | Impresoras Copiadoras<br>Escáner Samsung  | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/file/MEC-400463327-impresora-copiadora-escaner-fax-monocrom-samsung-scx-4623f-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/file/MEC-400463327-impresora-copiadora-escaner-fax-monocrom-samsung-scx-4623f-_JM.htm</a> |   |
| 1  | Impresoras CANON MP<br>280 Tinta continua | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400402632-impresora-canon-mp280-sistema-de-tinta-continua-original-_JM">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400402632-impresora-canon-mp280-sistema-de-tinta-continua-original-_JM</a>                       |  |

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| 5 | Computador de escritorio<br>Dual Core 2 GB.               | <a href="http://MEC-400349040-computadora-de-escritorio-dual-core-2-gb-_JM.htm">http://MEC-400349040-computadora-de-escritorio-dual-core-2-gb-_JM.htm</a>   |   |
| 2 | Computador de escritorio<br>Intel Core 2 Gb.              | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400443403-379-computadoras-de-escritorio-intel-dual-cor-30-ghz-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400443403-379-computadoras-de-escritorio-intel-dual-cor-30-ghz-_JM.htm</a> |   |
| 2 | Disco Duro portátil<br>Samsung 500 Gb.                    | <a href="http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400376723-disco-duro-portatil-samsung-500gb-2usb-de-paquete-_JM.htm">http://articulo.mercadolibre.com.ec/MEC-400376723-disco-duro-portatil-samsung-500gb-2usb-de-paquete-_JM.htm</a>       |   |
| 2 | Modem Router Adsl Wifi<br>Tp Link de 300 Mbps y 2 Antenas | <a href="http://listado.mercadolibre.com.ec/modem-router-adsl-wifi-tp-link-de-300-mbps">http://listado.mercadolibre.com.ec/modem-router-adsl-wifi-tp-link-de-300-mbps</a>   |  |