



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA EN INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### TESIS DE GRADO

#### TEMA:

**“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE  
INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA  
PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01  
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011”**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

#### **Autoras:**

Guaña Guano Vilma Maribel  
Sopa Vaca Ana Maribel

#### **Director:**

Dra. MCA. Hidalgo Achig Myrian del Rocío

Latacunga - Ecuador

Enero - 2015

## AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**”, son de exclusiva responsabilidad de los autores.

Atentamente;

.....  
Srta. Guaña Guano Vilma Maribel

050353886-0

.....  
Srta. Sopa Vaca Ana Maribel

050373271-1



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

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

**“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011”**, de Guaña Guano Vilma Maribel y Sopa Vaca Ana Maribel, postulantes de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho 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.

Latacunga, Enero del 2015.

El Director

.....

Dra. MCA. Hidalgo Achig Myrian del Rocío



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga – 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 los postulantes: Guaña Guano Vilma Maribel y Sopa Vaca Ana Maribel con el tema de tesis: **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúnen los méritos suficientes para ser sometidos al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, 29 de Enero del 2015.

Para constancia firman:

.....  
Dr. MSc. Parreño Cantos Jorge Alfredo

**Presidente**

.....  
Ing. Salazar Molina Julio Ramiro

**Miembro**

.....  
Ing. Armas Heredia Regina Isabel

**Opositor**



Cooperativa Controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

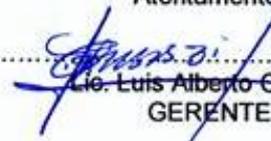
## CERTIFICADO

Yo, Luis Alberto Chango como Gerente de la Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena SAC LATACUNGA LTDA., certifico que las señoritas: Vilma Maribel Guaña Guano portadora de la cedula N° 050353886-0 y Ana Maribel Sopa Vaca portadora de la cedula N° 050373271-1, estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi elaboraron en nuestra Institución la tesis con el tema: "ADOPCION DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTON LATACUNGA. PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011", las mismas que contaron con toda la colaboración de esta Institución Financiera, pues se facilitó la información necesaria para el desarrollo del tema antes mencionado.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y faculto a las interesadas hacer uso del presente.

Latacunga, 20 de enero de 2015

Atentamente,

  
Luis Alberto Chango  
GERENTE



Telefax: (03) 2660093 ext. 107  
(03) 2807576

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco a Dios por llenar mi vida de dicha y bendiciones.*

*A mis padres, hermanas y sobrino que han sabido demostrar su apoyo y a mi esposo Alexander por la felicidad brindada principalmente en la última etapa de la tesis.*

*A mi directora de tesis Dra. Myrian Hidalgo por la guía y colaboración en el desarrollo de este proyecto.*

*Al Lic. Alberto Chango, gerente y al Sr. Patricio Quinatoa, Contador de la Cooperativa quienes me proporcionaron la información necesaria para la culminación del proyecto investigativo.*

**Maribel**

## **AGRADECIMIENTO**

*A Dios por ofrecerme tantas oportunidades para llegar a mis metas, por mis alegrías y tristezas en mi vida, a mis padres quienes me han permitido continuar con mis estudios y sobretodo apoyando a la culminación de este trabajo con éxito.*

*A todos mis profesores, quienes supieron inculcarme valiosos conocimientos, los cuales están plasmados en este proyecto.*

*A la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI por darme la oportunidad de estudiar y ser una profesional.*

**Anita**

## **DEDICATORIA**

*A Dios por regalarme la vida, acompañar e iluminar cada uno de mis pasos.*

*A mi madre Salome Guano Oyos, y a mi padre Ángel Guaña Cayancela por brindarme su amor durante mi crecimiento y mi formación, por su apoyo incondicional, por su preocupación y sacrificio para poder culminar con mi carrera, porque todo lo que soy es gracias a ellos.*

*A mi esposo Alexander y mi hija por formar parte de mi vida, su confianza, y apoyo incondicional durante la culminación de mis estudios. A mis hermanas Asucena y Amparo, a mi sobrino Anthony por estar siempre a mi lado, mi familia, tías, abuelitas, primos y a todos mis amigos.*

**Maribel**

## **DEDICATORIA**

*Dedico este proyecto de tesis a Dios y a mis padres. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy cuidándome y dándome fortaleza para continuar con mis metas, a mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento y a toda mi familia.*

**Anita**

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Portada	i
Autoría	ii
Aval del Director de Tesis	iii
Aprobación del Tribunal de Grado	iv
Certificado de la Empresa	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	viii
Índice General de Contenidos	x
Índice de Gráficos	xii
Índice de Tablas	xii
Índice de Cuadros	xii
Resumen	xiv
Abstract	xv
Aval de Traducción	xvi
Introducción	1

### CAPÍTULO I

<b>1.</b>	<b>FUNDAMENTOS TEÓRICOS</b>	<b>3</b>
1.1	Antecedentes Investigativos	4
1.2	Categorías Fundamentales	5
1.3	Marco Teórico	5
1.3.1	Gestión Administrativa y Financiera	5
1.3.1.1	Gestión	6
1.2.1.2	Objetivos	6
1.3.1.2	Importancia	6
1.3.1.3	Características	7
1.3.1.4	Tipos de Gestión	7
1.3.1.5	Gestión Administrativa	8
1.3.1.7	Importancia	9
1.3.1.8	Objetivos	9
1.3.1.9	Elementos	9
1.3.1.10	Gestión Financiera	10

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>	
1.3.1.11	Importancia	11
1.3.1.12	Objetivo	11
1.3.1.13	Gestión Administrativa y Financiera	11
1.3.1.14	Objetivo	12
1.3.1.15	Propósitos	12
1.3.2	Empresa	13
1.3.2.1	Objetivo	14
1.3.2.2	Características	14
1.3.2.3	Clasificación	14
1.3.3	Contabilidad	16
1.3.3.1	Importancia	17
1.3.3.2	Objetivo	17
1.3.3.3	Características	17
1.3.3.4	Partida doble	18
1.3.3.5	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	18
1.3.4	Normas Internacionales de Información Financiera	19
1.3.4.1	Adopción de las NIIF a nivel internacional	21
1.3.4.2	Objetivo	22
1.3.4.3	Alcance	22
1.3.4.4	Estructura de las NIIF	23
1.3.4.5	Detalle de las NIIF Vigentes	23
1.3.4.6	NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas	24
1.3.4.7	PYMES	25
1.3.4.8	Aplicación de las NIIF PYMES	26
1.3.4.9	Puntos de interés a tomarse en cuenta	26
1.3.4.10	Mantenimiento de las NIIF para las PYMES	27
1.3.4.11	Proceso para la aplicación de las NIIF	27
1.3.4.12	Las secciones de la NIIF para las PYMES	29

## **CAPÍTULO II**

<b>2.</b>	<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b>	
2.1	Breve Caracterización	48
2.2	Metodología de la Investigación	49
2.3	Unidad de Estudio	50
2.4	Técnicas e Instrumentos	50
2.5	Análisis Situacional	51

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
2.6	Análisis e Interpretación en los Resultados 54
2.7	Conclusiones y Recomendaciones 67
2.7.1	Conclusiones 67
2.7.2	Recomendaciones 68

## **CAPÍTULO III**

<b>3.</b>	<b>APLICACIÓN DE LA PROPUESTA</b>	
3.1	Introducción	69
3.2	Justificación	70
3.3	Objetivos	71
3.3.1	Objetivo General	71
3.3.2	Objetivos Específicos	71
3.4	La Empresa	71
3.5	Diseño de la Propuesta	75
3.5.1	Fase 1. Diagnóstico Conceptual	75
3.5.2	Fase 2. Evaluación del Impacto	76
3.5.3	Fase 3. Implementación y formulación paralela de balances bajo NEC y NIIF	79
3.6.	Conclusiones y Recomendaciones	132
3.6.1	Conclusiones	132
3.6.2	Recomendaciones	133
3.7	Bibliografía	134
	Anexos	137

## **ÍNDICE DE GRÁFICOS**

Gráfico N° 1.1	Categorías Fundamentales	5
Gráfico N° 2.1	Personas que conforman el consejo	57
Gráfico N° 2.2	Título Profesional	58
Gráfico N° 2.3	Proponer cambios en la Cooperativa	59
Gráfico N° 2.4	Verificación de documentos	60
Gráfico N° 2.5	Presentación de los EE.FF al consejo	61
Gráfico N° 2.6	Conocimientos sobre los informes	62
Gráfico N° 2.7	La Información Financiera permite tomar decisiones	63
Gráfico N° 2.8	Las prácticas contables están de acuerdo a las necesidades	64

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Gráfico N° 2.9 Información de acuerdo a la Normativa NIIF	65
Gráfico N° 2.10 Organismos que reportan los informes el consejo	66
Gráfico N° 3.1 Estructura Orgánica de la COAC Latacunga Ltda.	74
Gráfico N° 3.2 Plan de Implementación	75

### **ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla N° 2.1 Población	50
Tabla N° 2.2 Personas que conforman el consejo	57
Tabla N° 2.3 Título profesional	58
Tabla N° 2.4 Proponer cambios en la cooperativa	59
Tabla N° 2.5 Verificación de documentos	60
Tabla N° 2.6 Presentación de EE. FF al consejo	61
Tabla N° 2.7 Conocimiento sobre los informes	62
Tabla N° 2.8 La información financiera permite tomar decisiones	63
Tabla N° 2.9 Las prácticas contables están de acuerdo a las necesidades	64
Tabla N° 2.10 Información de acuerdo a la normativa NIIF	65
Tabla N° 2.11 A que organismos reportan los informes el consejo	66

### **ÍNDICE DE CUADROS**

Cuadro N° 1.1 Estructura NIIF	26
Cuadro N° 2.1 FODA	52



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

**TEMA:** “ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011”

**Autoras:**

Guaña Guano Vilma Maribel

Sopa Vaca Ana Maribel

## RESUMEN

El presente trabajo se lo desarrollo con el objetivo de realizar la adopción de las NIIF en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. permitiendo a la institución poder presentar la información financiera de manera clara y ordenada, en la primera parte del trabajo se detalla los fundamentos teóricos que sustentaron el desarrollo de la investigación. Entre las técnicas y métodos utilizados para el análisis y recolección de la información fueron encuestas, entrevistas aplicadas al personal contable y directivos de la institución que permitió conocer la realidad económica de la entidad y con la guía de los siguientes métodos inductivo – deductivo, analítico – sintético, los cuales ayudaron a identificar posibles falencias que se originan en la entidad. Al finalizar con el trabajo se pudo concluir que la adopción de las NIIF genera la presentación de la información financiera de la entidad de manera razonable y confiable. Al momento de su adopción es necesario un previo análisis y evaluación del nivel administrativo y financiero de la institución, una vez adoptadas las NIIF generan estados financieros que facilitan la toma de decisiones por parte de la gerencia de esta manera permite estandarizar la información financiera a nivel nacional e internacional.



# TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE SCIENCES AND HUMANITIES

Latacunga – Ecuador

---

**THEME:** "ADOPTION OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS IN THE COOPERATIVE SAVINGS AND CREDIT INDIAN SAC LATACUNGA LTDA. COTOPAXI PROVINCE, LATACUNGA CANTÓN. PERIOD 01 JANUARY TO 31 DECEMBER 2011"

**Authors:**

Guaña Guano Vilma Maribel  
Sopa Vaca Ana Maribel

## ABSTRACT

The present work is the development with the objective of carrying out the implementation of IFRS in the Credit Union Indigenous SAC Latacunga Ltda. because currently the institution does not perform with current regulations and presents your financial information with certain inconsistencies, however it necessary to regulate and standardize the presentation of financial information of the cooperative. The methodology used was the following: inductive-deductive method which allowed to learn theoretical and scientific, the analytic-synthetic method showing the current status of the entity it was also applied the techniques of observation, interview and survey whose results are analyzed and interpreted to improve the current situation of the cooperative. At the end with the investigative work the cooperative to adopt IFRS financial statements obtained reasonable and facilitating in this way the better understanding on the part of the partners, employees and managers of the institution by making possible for all personnel interfered in the preparation of the Financial Statements are known and understood the financial information presented under the new regulations in force at the global level and therefore will improve the uniformity in the development of the financial statements submitted by the Cooperative.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**



**AVAL DE TRADUCCIÓN**

En calidad de Docente del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica De Cotopaxi, yo Lic. Martha Chasi con la C.C. 050222309-2 CERTIFICO que he realizado la respectiva revisión de la Traducción del Abstract; con el tema: "ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011" cuyas autoras son: Guaña Guano Vilma Maribel y Sopa Vaca Ana Maribel y director de tesis Dra. MCA. Hidalgo Achig Myrian del Rocío.

Latacunga, Enero del 2015.

Docente:

Lic. Martha Chasi

C.C. 050222309-2

# INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se plantea un modelo para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda.

Es indudable que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), están produciendo mejoras asombrosas a nivel nacional e internacional, por tal razón las empresas están creciendo en el mercado y es por ello que la presentación de los Estados Financieros son primordiales para la buena toma de decisiones y en base a la información financiera obtener beneficios económicos futuros para la empresa.

En el mundo actual existen factores como la globalización de la información, el desarrollo tecnológico, el incremento de la competitividad empresarial por tal motivo la exigencia cada vez es mayor en el cumplimiento de altos estándares de calidad, eficacia y productividad que permitan tener acceso a información financiera transparente y razonable, la misma que servirá de base para la toma de las mejores decisiones económicas. Es por esta razón, que se ha creado un lenguaje universal conocido con el nombre de Normas Internacionales de Información Financiera, el cual deberá ser aplicado en las finanzas de cada organización.

Lo cual permitirá el desarrollo empresarial del país, actualizar las normas de contabilidad y armonizar los principios, políticas, procedimientos y normas para el adecuado registro de transacciones, la correcta preparación y presentación de Estados Financieros una veraz interpretación de la información contable y una oportuna y acertada toma de decisiones gerenciales.

A fin de tener un mejor entendimiento del análisis se describe a continuación en forma resumida el contenido del presente proyecto de investigación realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda.

El contenido del primer capítulo se desarrolla con términos e ideas que sintetizan el criterio de varios autores así como el de las investigadoras, mismo que está enfocado en las siguientes concepciones como la Gestión Administrativa y Financiera, la Empresa, la Contabilidad, y las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales permitirán a los lectores orientarse y comprender de forma clara y sencilla el contenido de la investigación.

Además para el desarrollo de la investigación se propuso realizar la adopción de las Normas Internacionales de información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. con el fin de obtener Estados Financieros confiables y razonables y que admitan la adecuada toma de decisiones para el éxito de la entidad.

En el segundo capítulo se utilizó métodos y técnicas que permitió recabar información real y conocer la situación actual de la cooperativa y de esa manera dar solución a posibles problemas hallados en dicha institución, con las conclusiones y recomendaciones emitidas al término del capítulo.

Al finalizar con el tercer capítulo se describe de forma práctica el desarrollo de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., la misma que se basó en 3 fases: 1 Diagnóstico Conceptual, 2 Evaluación del Impacto y 3 Implementación y formulación paralela de balances bajo NIIF, de esta manera se obtuvo Estados Financieros razonables, para estandarizar y facilitar la comparación de información a nivel nacional e internacional.

# **CAPÍTULO I**

## **1. FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

### **1.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Previamente a realizar la investigación se efectuó la revisión de varias fuentes bibliográficas relacionadas al tema de investigación para lo cual se menciona a continuación:

La tesis de grado elaborada por el señor Boada Gallardo Diego Andrés estudiante de la Escuela Politécnica del Ejército quien realizó la investigación titulada “ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE UNA COMPAÑÍA EXPORTADORA DE PLÁTANOS EMPACADOS UBICADA EN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ, DURANTE EL PERÍODO 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 ”, esta investigación se aplicó debido a que la entidad al ser considerada como PYMES durante el periodo de transición año 2011, no efectuó la adopción de la nueva normativa establecida por la Superintendencia de Compañías, entidad que regula a las compañías en el Ecuador.

Una vez implementada la normativa vigente establecida en la entidad objeto de estudio hoy en día la institución cuenta con el marco conceptual para la preparación de los Estados Financieros de acuerdo a lineamientos establecidos por el organismo de control lo que permite que la información financiera y económica sea transparente para los usuarios y comparables para todos los ejercicios que se

presentan a demás suministra un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y finalmente la información puede ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

La autora Gualotuña Llumiquinga Evelyn Tatiana, estudiante de la Universidad Tecnológica Equinoccial indica en su trabajo de investigación con el tema: “IMPLEMENTACIÓN Y APLICACIÓN DE LAS NIIF’S EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PICHINCHA LTDA., PROVINCIA DE PICHINCHA, CANTÓN QUITO, DURANTE EL PERÍODO 2012 – 2013”. La presente investigación se realizó con la finalidad de obtener información financiera real y confiable, por lo que fue necesario implementar las NIIF en la cooperativa de esta manera se logrará llevar a cabo el plan de implementación en el período de transición, este análisis evaluará en qué condiciones se encuentra la entidad previa a la aplicación lo que permitirá hacer ajustes necesarios de acuerdo a lo establecido por las NIIF.

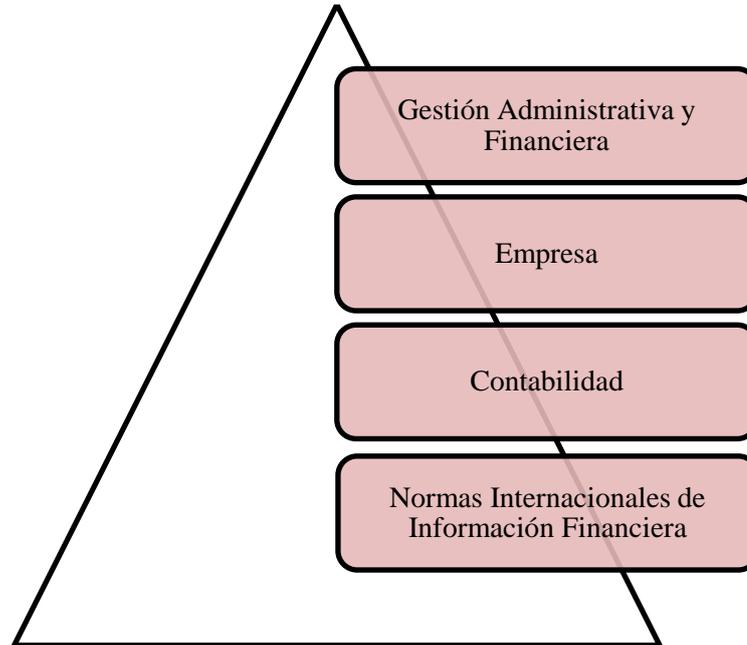
Este trabajo se desarrolló en la Cooperativa de ahorro y crédito Pichincha Ltda. de la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, la misma que presta servicios financieros de captación y colocación de aportaciones y así brindando soluciones crediticias y de servicio a sus socios y clientes, tomando en cuenta que estas normas son de carácter obligatorio para las empresas controladas y vigiladas por la Superintendencia de Compañías. La entidad se anticipa a una obligación de La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria buscando estar en vanguardia de los posibles requerimientos y así obtener beneficios y progresos para sí misma.

El departamento contable es el eje principal en el cual se apoyan las decisiones financieras, por tal razón es necesario la formación y capacitación permanente, para de esta manera lograr una mejor interpretación y aplicación del nuevo modelo contable, esto a su vez ayudará al futuro cumplimiento legal, y al desarrollo institucional de la cooperativa.

## 1.2 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

Para el desarrollo de la presente investigación se ha considerado las siguientes categorías que orientaran el desarrollo de la misma:

**GRÁFICO: No. 1.1 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**



Fuente: Proyecto de Tesis  
Elaborado por: Las Investigadoras

## 1.3 MARCO TEÓRICO

### 1.3.1 GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Los procesos dentro de las organizaciones generan etapas o subprocesos puramente administrativos que requieren especialización y tienen una fuerte vinculación con los procesos financieros. Para tener un enfoque de lo que es la Gestión Administrativa y Financiera es necesario plantear los siguientes conceptos:

### ***1.3.1.1 Gestión***

Los autores SOTO y SAUQUET (2008), indican que la gestión es la “acción y el efecto de gestionar y administrar de una forma más específica, una gestión es una diligencia, entendida como un trámite necesario para conseguir algo o resolver un asunto, habitualmente de carácter administrativo o que conlleva documentación.” (pág.131).

Según RESTREPE, (2009) gestión es “el conjunto de diligencias que se realizan para desarrollar un proceso o para lograr un producto determinado” y otro que se asume como dirección, como conducción de actividades, a fin de generar procesos de cambio, (pág. 2).

Para las investigadoras la gestión es el conjunto de acciones u operaciones relacionadas con la administración y dirección de una organización, de manera que se pueda llevar a cabo el cumplimiento de las actividades planificadas y llegar a cumplir con los objetivos planteados.

### ***1.3.1.2 Objetivos***

- Mejorar las contribuciones productivas del personal a la organización, de forma que sean responsables desde el punto de vista estratégico, ético y social.
- Garantizar sostenibilidad en el largo plazo asegurando el crecimiento y rentabilidad del negocio.
- Lograr una alta satisfacción de los clientes mediante el cumplimiento de las especificaciones establecidas y la entrega de los pedidos de forma oportuna.
- Mejorar continuamente los procesos del Sistema de Gestión Integral.
- Desarrollar nuevas líneas de negocio.

### ***1.3.1.3 Importancia***

La Gestión es importante porque ayuda a la coordinación de las actividades para lograr resolver un asunto, de manera eficiente y eficaz, de esta manera se pueda llegar al cumplimiento de los objetivos planteados.

#### *1.3.1.4 Características*

- **Universalidad.-** Indica que la administración se da donde existe una organización, porque en esta debe de existir siempre una coordinación sistemática de todos los medios que la componen.
- **Su especificidad.-** Aunque la administración va siempre acompañada de otros fenómenos (fusiones económicas, contables, productivas, mecánicas, jurídicas, entre otras), el fenómeno administrativo es específico y distinto a los que acompañan.
- **Su unidad temporal.-** Aunque se distingan etapas, fases y elementos del fenómeno administrativo, y por lo mismo en todo momento de la vida de una empresa se están dando, en mayor o menor grado, todos o la mayor parte de los elementos administrativos.
- **Su unidad jerárquica.-** Todos cuantos tienen carácter de jefes en un organismo social, participan en distintos grados u modalidades de la misma administración. Así, en una empresa forman un solo cuerpo administrativo, desde el Gerente General, hasta el último mayordomo

#### *1.3.1.5 Tipos Gestión*

- **Gestión Tecnológica:** Es el proceso de adopción y ejecución de decisiones sobre las políticas, estrategias, planes y acciones relacionadas con la creación, difusión y uso de la tecnología.
- **Gestión Social:** Es un proceso completo de acciones y toma de decisiones, que incluye desde el abordaje, estudio y comprensión de un problema, hasta el diseño y la puesta en práctica de propuestas.
- **Gestión de Proyecto:** Es la disciplina que se encarga de organizar y de administrar los recursos de manera tal que se pueda concretar todo el trabajo requerido por un proyecto dentro del tiempo y del presupuesto definido.

- **Gestión de Conocimiento:** Se trata de un concepto aplicado en las organizaciones, que se refiere a la transferencia del conocimiento y de la experiencia existente entre sus miembros. De esta manera, ese conjunto de conocimiento pueden ser utilizados como un recurso disponible para todos los miembros de la organización.
- **Gestión Ambiente:** Es el conjunto de diligencias dedicadas al manejo del sistema ambiental en base al desarrollo sostenible. La gestión ambiental es la estrategia a través de la cual se organizan las actividades antrópicas que afectan el ambiente, con el objetivo de lograr una adecuada calidad de vida.
- **Gestión Estratégica** Es el proceso de especificar los objetivos de las organizaciones, desarrollando políticas y planes para alcanzar esos objetivos, y asignando recursos para implementar esas políticas y planes.
- **Gestión Gerencial:** Es el conjunto de actividades orientadas a la producción de bienes (productos) o la prestación de servicios actividades especializadas, dentro de organizaciones.
- **Gestión Financiera:** Se enfoca en la obtención y uso eficiente de los recursos financieros.
- **Gestión Pública:** Es la aplicación de todos los procesos e instrumentos que posee la administración pública para lograr los objetivos de desarrollo o de bienestar de la población.

#### ***1.3.1.6 Gestión Administrativa***

Para ANZOLA, Sérvulo (2008); la Gestión Administrativa “Consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo, es decir la manera en la cual se tratan de alcanzar las metas u objetivos con la ayuda de las personas y las cosas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, dirección y control.” (pág. 70).

Según TERRY, George (2009) la Gestión Administrativa “es un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, desempeñada para determinar y lograr objetivos manifestados mediante el uso de seres humanos y de otros recursos”. (pág. 3).

Para las investigadoras la Gestión Administrativa es un proceso de dirigir y controlar las actividades de los miembros de la organización y el empleo de los demás recursos organizacionales, con el propósito de alcanzar metas establecidas por la institución.

#### ***1.3.1.8 Importancia***

La gestión administrativa es primordial en las empresas ya que sustenta las bases para la ejecución y potenciación de las tareas formando una red funcional sobre la cual se asientan y se relacionan para cumplir con los objetivos empresariales.

#### ***1.3.1.9 Objetivos***

- Efectuar una racionalización idónea de nuestro potencial humano, recursos económicos y físicos, en base a una adecuada organización y desarrollo de los sistemas administrativos.
- Desarrollar una Cultura Organizacional que contribuya al desarrollo de una gestión administrativa eficaz y eficiente.
- Lograr la importancia de la gestión administrativa de una Empresa.

#### ***1.3.1.10 Elementos***

Existen cuatro elementos importantes que están relacionados con la gestión administrativa estos son:

- **Planeación:** Planificar implica que el director piense con antelación en sus metas y acciones y que basan sus actos en algún método, plan o lógica y no en

corazonadas, los planes presentan objetivos de la organización. Son la guía para que la organización obtenga los recursos que se requiere para alcanzar los objetivos.

- **Organización:** Organizar es el proceso para ordenar y distribuir el trabajo, la autoridad y los recursos entre los miembros de una organización, de tal manera que estos puedan alcanzar las metas de la organización.
- **Dirección:** Dirigir implica mandar, influir y motivar a los empleados para que realicen tareas esenciales.
- **Control:** Es el proceso para asegurar que las actividades reales se ajustan a las actividades planificadas. El gerente debe estar seguro de los actos de los miembros de la organización que la conducen hacia las metas establecidas.

#### ***1.3.1.11 Gestión Financiera***

Para el autor COULTER, Robbins (2009), la Gestión Financiera “Es una fase de la administración general, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de, trabajo, inversiones y resultados, mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas”. (pág.7).

SÁNCHEZ (2010) “La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo.” (pág. 2).

Según las investigadoras la Gestión Financiera administra los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero, de esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

#### ***1.3.1.12 Importancia***

La gerencia financiera y su gestión son de gran importancia para la tarea del administrador, en el sentido del control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

La Gestión Financiera sirve para financiar las operaciones de producción de una empresa o negocio, incrementando el desarrollo económico del mismo a través de una adecuada distribución de las diferentes actividades planeadas, para que sean suficientes y ayuden a alcanzar los objetivos deseados por la organización.

#### ***1.3.1.13 Objetivo***

El principal objetivo de la Gestión Financiera es el de evaluar y controlar los costes asociados a los servicios de forma que se ofrezca un servicio de calidad a los clientes con un uso eficiente de los recursos necesarios.

#### ***1.3.1.14 Gestión Administrativa y Financiera***

Según el autor DOLANTE (2008) Argumenta que la Gestión Financiera administrativa:

**“Permite mejorar la calidad del servicio administrativo - financiero para contribuir al desarrollo académico y optimizar la atención a los usuarios para de esta manera constituir un fondo de operación que garantice liquidez permitido así manejar y usar la información como elemento clave de la gestión formulando y ejecutando el programa de identidad e imagen corporativos”. (p. 24).**

Para el autor LEONARD (2010) la Gestión Administrativa y Financiera es “Un examen comprensivo y constructivo de la estructura de una empresa, de una institución o de cualquier parte de un organismo, en cuanto a los planes y

objetivos, sus métodos y controles, su forma de operación y sus equipos humanos y físicos.” (pág. 124).

Según las investigadoras la Gestión Administrativa y Financiera es un proceso de ejecución, control, planeación y dirección de los recursos humanos, materiales y financieros, que sirve para tomar decisiones correctas y de ejecutar mediante el logro eficiente de los objetivos en cada actividad empresarial, con el fin de lograr una máxima eficiencia, efectividad y economía en los diferentes niveles de la organización.

La Administración financiera es el área que controla los recursos financieros de la empresa, así como también se centra en dos aspectos relevantes como son la rentabilidad y la liquidez, lo cual permite que los recursos sean rentables al mismo tiempo obtengan una mayor liquidez.

La Gestión a nivel administrativo consiste en brindar un soporte administrativo a los procesos empresariales de las diferentes áreas funcionales de una entidad, a fin de lograr resultados efectivos y con una gran ventaja competitiva revelada en los estados financieros.

#### ***1.3.1.15 Objetivo***

Describir, analizar y evaluar las características de la gestión administrativa, a través de la planeación, organización, desarrollo, ejecución y control del desempeño lo que va a permitir que se administren de mejor manera los recursos de una empresa.

#### ***1.3.1.16 Propósitos***

- Dar soporte en la planificación y control de las actividades empresariales.
- Gestionar el sistema de información contable.

- Detectar y anticipar las necesidades de financiación de la empresa y a su vez seleccionar la combinación de fuentes de financiación que permitan satisfacer las mismas de la forma más eficiente.
- Analizar desde el punto de vista administrativo las decisiones de la empresa en cuanto a: inversiones, políticas comerciales, precios de los productos, presupuestos, etc.

### **1.3.2 EMPRESA**

Hoy en día las empresas se constituyen un medio para contribuir al desarrollo económico y social del país, como una estrategia de producción de fuentes de trabajo, y la generación de beneficios económicos. Es por esto que es imprescindible conocer los conceptos que presentan algunos autores:

Para ZAPATA, Pedro (2011) la empresa es “Todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficiará al empresario, al Estado y a la sociedad en general.”(p.5).

SILVA Y SANTOS (2008) indican a la empresa como la: “Unidad de producción en la que se coordinan diversos medios productivos (trabajo humano y elementos materiales e inmateriales) bajo la dirección del empresario quien asume los riesgos, con el fin inmediato de elaborar productos y/o prestar servicios, satisfaciendo con ellos distintas necesidades humanas. Lo que conducirá a la obtención de un beneficio para sus titulares.” (pág. 3).

Para el autor SARMIENTO, Rubén (2008) la empresa es “La entidad u organización que establece en un lugar determinado con el propósito de desarrollar actividades con la producción y comercialización de bienes y/o servicios en general, para satisfacer las diversas necesidades de la sociedad.”(p.1).

Para las investigadoras la empresa es un ente económico que se dedica a la producción y comercialización de bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los clientes, con el fin de obtener una utilidad en beneficio de la empresa y por ende llevar un control de todas las transacciones económicas.

### ***1.3.2.1 Objetivo***

El objetivo fundamental de la empresa es el de obtener utilidad, rentabilidad o ganancia, minimizando sus costos y gastos, es decir, aprovechando al máximo todos y cada uno de los recursos disponibles.

### ***1.3.2.2 Características:***

A continuación se detallan las características de la empresa:

- **Fin económico:** Generar bienes y servicios.
- **Fin mercantil:** Bienes y servicios destinados a la comercialización.
- **Fin lucrativo:** Obtención de ganancias.
- **Responsabilidad económica social:** Aportes de los socios solo se recupera si las empresas marchan bien.

### ***1.3.2.3 Clasificación***

#### **Por la Actividad que Cumple.**

- **Comercial:** Realizan la operación de compra-venta de mercancías y almacenamiento para la adquisición, distribución y venta de las mercancías, sin realizar cambios de forma ni de fondo en la naturaleza de los bienes.
- **Industrial:** Es aquella que se encarga de la transformación de bienes y productos con la ayuda de los factores de la producción.
- **Servicios:** Este tipo de empresas ofrecen servicios a los clientes, por lo tanto no requieren de espacios de almacenamiento.

### **Por el Sector al que Pertenece.**

- **Empresas Públicas:** El capital pertenece al sector público.
- **Empresas Privadas:** El capital corresponde a personas naturales o jurídicas del sector privado.
- **Empresas Mixtas:** El capital es público y privado.

### **Por la Forma de Organización del Capital.**

**Unipersonales:** El capital se conforma con el aporte de una sola persona natural.

**Sociedad o Compañía:** El capital se conforma mediante el aporte de varias personas naturales o jurídicas.

Las sociedades se subdividen:

- **Compañía en Nombre Colectivo:** Está formada por dos o más socios que realizan el comercio bajo una razón social, los que responden en forma solidaria e ilimitada en caso de quiebra, disolución o liquidación de la compañía.
- **Compañía en Comandita Simple:** Está formado por uno o varios socios solidaria e ilimitadamente responsables y otros, simples suministrados de fondos, llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de sus aportes.
- **Compañía en Comandita por Acciones:** Está formado por socios solidariamente responsables y comanditarios.
- **Compañía de Responsabilidad limitada:** Está formado por un mínimo de tres y un máximo de quince socios, los que responden hasta por el monto de sus aportaciones individuales.
- **Compañía Anónima:** Está formado por lo menos con dos o más accionistas, los que responden hasta por el monto de sus aportaciones (acciones negociables).
- **Compañía de Economía Mixta:** Está formada por el Estado, las Municipales, los Concejos Provinciales y las Personas Jurídicas de Derecho Público o las

Personas Jurídicas semipúblicas, podrán participar conjuntamente con el capital privado.

Para poder diseñar una Metodología para la aplicación de la NIIF 1, es necesario definir en primera instancia lo que es la Contabilidad y luego las NIFF.

### **1.3.3 CONTABILIDAD**

Toda empresa o negocio necesita conocer su movimiento económico con el fin de tomar decisiones oportunas para su beneficio, por tal situación es primordial llevar un registro sistemático y ordenado de todos los movimientos financieros, de ahí la importancia de aplicar la contabilidad y poder reflejar la verdadera situación económica del negocio en un periodo determinado.

MARTÍNEZ (2009) indica que la contabilidad es “la ciencia que estudia el patrimonio en sus aspectos estático y dinámico, cualitativo y cuantitativo, empleando diversas técnicas para registrar los hechos económico-financieros.” (pág. 9).

Según SARMIENTO, Rubén (2008); la contabilidad es: “la técnica que analiza, interpreta y registra cronológicamente los movimientos o transacciones comerciales de una empresa.” (pág.5).

Para el autor OMECAÑA, Jesús (2009) la contabilidad es: “Una ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio, así como la operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio.” (pág.21).

Para las investigadoras la contabilidad es la ciencia de la teneduría de libros, es decir se refiere a la elaboración de los registros contables que permita obtener los

datos ajustados a principios contables, utilizados para evaluar la situación y obtener la información financiera relevante de una entidad.

#### ***1.3.3.1 Importancia***

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

#### ***1.3.3.2 Objetivo***

Conocer la situación económica-financiera de una empresa en un periodo determinado, en que generalmente es de un año, así como también analizar e informar sobre los resultados obtenidos, para poder tomar decisiones adecuadas a los intereses de la empresa.

#### ***1.3.3.3 Características:***

- Rendición de informes a terceras personas sobre el movimiento financiero de la empresa.
- Cubrir la totalidad de las operaciones del negocio en forma sistemática, histórica y cronológica.
- Debe implantarse necesariamente en la compañía para informar oportunamente de los hechos desarrollados.
- Se utiliza el lenguaje de los negocios.
- Se basa en reglas, principios y procedimientos contables para el registro de las operaciones financieras de un negocio.
- Describe las operaciones en el engranaje analítico de la teneduría de la partida doble.

#### ***1.3.3.4 Partida doble***

Cuando se lleva a cabo la contabilidad de una organización, se utiliza un sistema de doble entrada: cada transacción se registra reflejando el doble impacto que tiene sobre la posición financiera de la empresa y sobre los resultados que ésta obtiene. La información relativa a la posición financiera de una empresa se refleja en el llamado balance, mientras que los resultados obtenidos aparecen desglosados en la cuenta de pérdidas y ganancias.

#### ***1.3.3.5 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados***

- **Medición Económica:** En la Contabilidad serán registrados los recursos materiales e inmateriales, las obligaciones, el patrimonio y sus variaciones, siempre que posean valor económico para ser expresados en términos monetarios. Los hechos económicos serán registrados en la moneda de curso legal en el Ecuador.
- **Igualdad Contable:** Serán registrados los hechos económicos sobre la base de la igualdad, entre los recursos disponibles y sus fuentes de financiamiento, aplicando el método de la Partida Doble. El método de la partida doble obliga a un doble registro por cada transacción, de modo que no existe deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor; es decir, que nunca se debitará a una o más cuentas, sin que al mismo tiempo se acredite a una o varias cuentas y en total por magnitudes iguales.
- **Costo Histórico:** Los hechos económicos serán registrados al valor monetario pactado, ya sea éste el de adquisición, producción, construcción o intercambio de los recursos y obligaciones. Los bienes recibidos en calidad de donaciones que no tengan un valor establecido, serán valorados y registrados en la fecha que ocurran, al precio estimado o de mercado.
- **Devengado:** Los hechos económicos serán registrados en el momento que ocurran, haya o no movimiento de dinero, como consecuencia del

reconocimiento de derechos u obligaciones ciertas, vencimiento de plazos, condiciones contractuales, cumplimiento de disposiciones legales o prácticas comerciales de general aceptación. Mediante el principio del Devengado, se reconocen y registran los derechos y las obligaciones, en el momento en que se generan, haya o no la presencia de dinero.

- **Realización:** Las variaciones en el patrimonio serán reconocidas cuando los hechos económicos que las originen cumplan con los requisitos legales o estén de acuerdo con la práctica comercial de general aceptación. El principio de Realización establece que los hechos económicos deben ser reconocidos cuando estos suceden, como consecuencia del cumplimiento de disposiciones legales o porque se han producido eventos conforme a prácticas comerciales de general aceptación.
- **Reexpresión Contable:** Serán registrados los resultados de la aplicación de métodos sustentados en regulaciones legales, criterios técnicos, peritajes profesionales u otros procedimientos de general aceptación en la materia, que permitan expresar los activos, los pasivos, el patrimonio y sus variaciones, lo más cercano al valor actual al momento de su determinación.
- **Consolidación:** Esto permitirá obtener información financiera consolidada, a diversos niveles de agregación de datos, según las necesidades de la administración o en función de requerimientos específicos. La consolidación de la información financiera se preparará a nivel institucional, sectorial y global; presentará agregados netos de las cuentas patrimoniales, de resultados de gestión y de las cuentas de orden, así como de los informes presupuestarios producidos por los entes financieros objeto de consolidación.

#### **1.3.4 Normas Internacionales de Información Financiera**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard),

son normas contables adoptadas por el IASB "International Accounting Standards Board institución privada con sede en Londres. Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas la contabilidad da la forma como es aceptable en el mundo.

Las normas se conocen con las siglas NIC y NIIF dependiendo de cuándo fueron aprobadas y se matizan a través de las "interpretaciones" que se conocen con las siglas SIC y CINIIF.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el (IASC) International Accounting Standards Committee, precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF).

La historia de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en América Latina ha sido un proceso caracterizado por múltiples inconvenientes y dificultades, los cuales han dado como resultado que la normativa internacional de contabilidad, aun hoy, sea poco conocida y muy poco utilizada por la mayoría de empresas y profesionales de esta zona geográfica. Las normas internacionales de información financiera tiene varias razones para su implementación como:

1. Reducir las diferencias en la aplicación de principios de contabilidad a nivel mundial y por ende establecer el uso de un lenguaje común.
2. Las normas internacionales de información financiera constituye un enfoque integral, por ende, lógico en materia de regulaciones contables.

A diferencia de la mayoría de normativas locales, los estándares internacionales de contabilidad constituyen un marco conceptual, donde todas las normas y pronunciamientos que lo constituyen están debidamente integrados, tanto a nivel conceptual como temático, razón por la cual constituyen un conjunto de conocimientos que se integran y complementan de forma eficaz.

#### ***1.3.4.1 Adopción de las NIIF a nivel internacional***

Las NIIF son usadas en muchas partes del mundo, entre los que se incluye la Unión Europea, Hong Kong, Australia, Malasia, Pakistán, India, Panamá, Guatemala, Perú, Rusia, Sudáfrica, Singapur y Turquía. Al 28 de marzo de 2008, alrededor de 75 países obligaron el uso de las NIIF, o parte de ellas. Otros muchos países han decidido adoptar las normas en el futuro, bien mediante su aplicación directa o mediante su adaptación a las legislaciones nacionales de los distintos países.

Desde 2002 se ha producido también un acercamiento entre el IASB “International Accounting Standards Board” y el FASB “Financial Accounting Standards Board”, entidad encargada de la elaboración de las normas contables en Estados Unidos para tratar de armonizar las normas internacionales con las norteamericanas.

En el Ecuador mediante Resolución N° 06.Q.ICI.004 emitida por el Señor Superintendente de Compañías, publicada en el Registro Oficial N° 348 lunes 4 de septiembre del 2006, se norma:

**Artículo 1.** Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera. "NIIF".

**Artículo 2.** Disponer que las Normas Internacionales de Información Financiera, sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de Estados Financieros, a partir del 1 de enero del 2009.

**Artículo 3.** A partir de la fecha mencionada en el artículo anterior, la Superintendencia dispuso que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad de la 1 a la 15 y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad de la 18 a la 27 respectivamente, sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a su control y vigilancia.

#### ***1.3.4.2 OBJETIVO***

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros Estados Financieros con arreglo a las NIIF de una entidad así como sus informes financieros intermedios relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- i. Sea transparente para los usuarios y comparables para todos los ejercicios que se presenten,
- ii. Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF);
- iii. Pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

#### ***1.3.4.3 ALCANCE***

Una entidad aplicará esta NIIF en:

- i. Sus primeros Estados Financieros con arreglo a las NIIF; y
- ii. En cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 información financiera intermedia, relativos a una parte del ejercicio cubierto por sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF.

Los primeros Estados Financieros con arreglo a las NIIF son los primeros Estados Financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una

declaración, explícita y sin reservas contenida en tales Estados Financieros, del cumplimiento con las NIIF.

#### ***1.3.4.4 Estructura de las NIIF***

Las NIIF son consideradas "basadas en principios" como un conjunto de normas en el sentido de que establecen normas generales, así como dictar tratamientos específicos.

Las Normas Internacionales de Información Financiera comprenden:

- Normas Internacionales de Información Financiera (Normas después de 2001)
- Normas Internacionales de Contabilidad (Normas antes de 2001)
- Interpretaciones NIIF (Normas después de 2001)
- Interpretaciones de las NIC (Normas antes de 2001)

#### ***1.3.4.5 DETALLE DE LAS NIIF VIGENTES:***

1. Adopción por primera vez de las NIIF;
2. Pagos basados en Acciones;
3. Combinación de Negocios;
4. Contrato de Seguros;
5. Activos destinados a la venta y operaciones en discontinuación;
6. Exploración y Evaluación de Recursos Minerales;
7. Instrumentos Financieros: Información a Revelar.
8. Segmentos de Operación;
9. Instrumentos Financieros
10. Estados Financieros Consolidados
11. Acuerdos Conjuntos
12. Información a revelar sobre Participaciones en otras Entidades
13. Medición Razonable

#### **1.3.4.6 NIIF PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS**

En julio de 2009, la IASB publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (IFRS for SMEs, por sus siglas en inglés). Las NIIF para PyMEs son una versión simplificada de las NIIF.

Las 5 características de esta simplificación son:

- Algunos temas en las NIIF-Totales son omitidos ya que no son relevantes para las PyMEs típicas
- Algunas alternativas a políticas contables en las NIIF-Totales no son permitidas ya que una metodología simple está disponible para las PyMEs.
- Simplificación de muchos principios de reconocimiento y medición de aquellos que están en las NIIF-Totales
- Sustancialmente menos revelaciones
- Simplificación de Exposición de motivos

Las realidades contempladas por las NIIF Completas están pensadas para entornos económicos complejos. Para las PYMES, los requerimientos de las NIIF resultaban: costosos o excesivos; poco «familiares» para algunos preparadores (o revisores) de estados financieros.

No obstante, las PYMES también tienen necesidad de contar con un juego de estándares para la preparación de información financiera de calidad mundialmente reconocida. Básicamente, ello se debe a que muchas PYMES buscan acceder al crédito en condiciones más ventajosas.

Además, se puede citar otras razones para que las PYMES cuenten con normas de contabilidad financiera de carácter global:

- Se mejoraría comparabilidad de la información, facilitando el *benchmark* transnacional;
- Sería un marco propicio para que las PYMES incrementasen sus transacciones comerciales internacionales;

- Facilitaría el acceso de las PYMES a proveedores de bienes y servicios transfronterizos.

Como consecuencia de su emisión, el cuerpo normativo del IASB presenta en la actualidad la siguiente estructura: NIIF

**CUADRO 1.1 ESTRUCTURA NIIF**

<p><b>NIIF Completas (Full IFRSs)</b></p> <p>Estándares adecuados para todo tipo de entidades, en especial para aquellas “con obligación pública de rendir cuentas”</p>	<p>Integrado por: NIIF NIC SIC IFRIC</p> <p>Ver Anexo 1</p>
<p><b>NIIF para las PYMES (IFRS For Small &amp; Medium Sized Entities)</b></p> <p>Estándar apto únicamente para la preparación de estados financieros con propósitos de información general de las entidades sin obligación pública de rendir cuenta</p>	<p>Es una única NIIF, con: 35 secciones (contenido técnico)</p> <p>Un glosario de términos</p> <p>Ver Anexo 2</p>

**Fuente:** <http://mauricioariasp.wikispaces.com/file/view/GUIA+RAPIDA+DE+NIIF+PARA+LAS+PYMES+Y+DIFERENCIAS+CON+NIIF+FULL.pdf>

**Elaborado por:** Las Investigadoras

#### **1.3.4.7 PYMES**

El IASB indica que la NIIF para las PYMES caracteriza a las pequeñas y medianas entidades como aquellas que: no tienen obligación pública de rendir cuentas; y publican Estados Financieros con propósito de información general para usuarios externos.

Asimismo, en el prólogo de la NIIF para las PYMES se señala que una autoridad local podría establecer la obligación de utilizar NIIF Completas a entidades que serían aptas para aplicar esta NIIF, pero no se podría dar el caso contrario (que una entidad con obligación pública de rendir cuentas emplease la NIIF para las PYMES para preparar sus estados financieros).

#### ***1.3.4.8 APLICACIÓN DE LAS NIIF PYMES***

Requieren que obligatoriamente se cumpla con los siguientes mandatos:

- a. Para la preparación de Estados Financieros deben involucrarse todas las NIIF, siguiendo en forma rigurosa paso a paso para formular el Balance Inicial;
- b. Se deben reconocer todos los activos y pasivos requeridos por las NIIF;
- c. No se debe reconocer activos y pasivos que las NIIF no permitan reconocer;
- d. Reclasificar activos, pasivos y patrimonio clasificados o identificados de acuerdo con otros principios o normas que en la actualidad no concuerden con NIIF; y,
- e. Aplicar las NIIF en la medición de todos los activos y pasivos reconocidos.

#### ***1.3.4.9 PUNTOS DE INTERÉS A TOMARSE EN CUENTA:***

- La NIIF N° 1 permite algunas excepciones a los "mandatos" anteriormente expuestos, particularmente en ciertas áreas o resultados, por ejemplo: el costo de cumplir pueda exceder a los beneficios de los usuarios de estados financieros.
- Prohíbe la aplicación retrospectiva, de manera preferente cuando se deben ejercer ciertos juicios sobre condiciones pasadas, luego de que se sabe o se conoce el resultado final.
- Requiere obligatoriamente revelaciones que expliquen en forma clara, como afecta la transición de los PCGA anteriores hacia NIIF, la posición financiera, resultados y flujos de caja.
- Esta NIIF aplica para estados financieros cuyos períodos comenzarán en después de enero 1 del 2009. (Fecha de transición para Ecuador).

- Debe ser aplicada en los primeros estados financieros anuales y en cada uno de los períodos intermedios presentados de acuerdo con la NIC N° 34 "Información Financiera Intermedia".

#### ***1.3.4.10 MANTENIMIENTO DE LA NIIF PARA LAS PYMES***

El IASB tiene previsto realizar una revisión exhaustiva de la aplicación de la NIIF para las PYMES cuando un espectro amplio de entidades haya publicado Estados Financieros que cumplan con esta NIIF durante dos años.

Tras la revisión de implementación inicial, el IASB espera proponer modificaciones a la NIIF para las PYMES publicando un proyecto de norma recopilatorio cada 3 (tres) años, aproximadamente. Debe destacarse que el citado ciclo de 3 (tres) años es un plan tentativo y no un compromiso en firme. Se espera que transcurra un periodo de 1 año como mínimo entre la emisión de las modificaciones y la fecha de vigencia de dichas modificaciones.

#### ***1.3.4.11 PROCESOS PARA LA APLICACIÓN DE LAS NIIF***

Se considera que para la aplicación de las normas internacionales y por obligación deben existir procesos para su aplicación, entre los cuales se mencionan a los siguientes:

- 1. Conocimiento previo de las operaciones del Ente.-** Es importante conocer en forma previa el objetivo de la entidad, involucrando sus políticas contables aplicadas en la preparación de estados financieros.
- 2. Diagnóstico preliminar.-** Una vez identificadas las operaciones, se debe diagnosticar la viabilidad de aplicación de las NIIF observando las reglas que rigen para su implementación

3. **Capacitación.-** El personal inmerso en las operaciones contables y financieras de la Entidad, deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento y aplicación de las NIIF.
4. **Evaluación.-** Cumplidos los procesos anteriores, se realiza una Evaluación de los componentes de los Estados Financieros, que deberán ser debidamente clasificados por cuentas o grupos de cuentas, con el fin de depurar la información constante en ellos, (es recomendable realizar estas actividades al cierre del período en diciembre 31 del 2007). En este proceso debe existir la aceptación y aprobación de los respectivos ajustes y/o reclasificaciones de cuentas por parte de la Gerencia General o el Organismo Administrativo superior.
5. **Conversión inicial de Estados Financieros reconocidos razonablemente los activos, pasivos y patrimonio.-** La entidad estará en capacidad técnica de realizar la conversión de Estados Financieros en la fecha de transición: Enero 1 del 2009.
6. **Requerimientos mínimos o básicos.-** los administradores de las entidades tendrán que aceptar el cambio de cifras en los balances; así como el cambio de los procesos para generar información financiera; de igual forma el personal debe cambiar su pensamiento conceptual para operar y generar información con aplicación de NIIF y de igual manera deben cambiar los sistemas de información. En conclusión es un cambio radical y general tanto de agentes como de los medios.
7. **Implementación mediante los procesos indicados,** se obtendrán los primeros Estados Financieros de forma comparativa: ejercicios económicos 2008 y 2009 bajo NIIF. Los estados financieros con aplicación de NIF y los posibles impactos tributarios: Para el pago de Impuestos a la Renta en concordancias con las leyes vigentes de la materia, dentro de los impuestos seguirá existiendo la Conciliación Tributaria, proceso que depura tanto los ingresos gravables como los gastos/costos no deducibles; por siguiente, el

interés fiscal no estará ajeno a los cambios contables que experimentan el país en materia de las NIF.

#### ***1.3.4.12 LAS SECCIONES DE LA NIIF PARA LAS PYMES***

A continuación se detalla un resumen del contenido de cada una de las 35 (treinta y cinco) secciones de la NIIF para las PYMES.

Asimismo, en cada apartado referido a las diferentes secciones, se presentan las diferencias más significativas respecto de las NIIF Completas (sólo cuando dichas diferencias existan o sean significativas). En necesario señalar que: Los requerimientos en materia de revelación que incluyen la NIIF para las PYMES son menores y menos exigentes que los incorporados en las NIIF Completas.

La NIIF para las PYMES no incluyen ciertos temas que sí están tratados en las NIIF Completas, tales como:

- La determinación de la ganancia por acción (NIC 33), que resulta relevante sólo para las entidades que hacen oferta pública de sus instrumentos de patrimonio;
- La presentación de información por segmentos de operación (NIIF 8);
- La presentación de información financiera intermedia (NIC 34).

#### **Sección N° 1 – Pequeñas y medianas entidades**

Brinda la definición de PYMES de acuerdo al IASB.

#### **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF completas no tienen una Norma que defina su alcance, aunque en el *Prefacio* se incluye la presunción de que una entidad con ánimo de lucro llegará a una representación fidedigna de su situación financiera y su rendimiento

financiero si utiliza las NIIF para preparar sus reportes financieros (este concepto también está incorporado en la NIC 1). El concepto de obligación pública de rendir cuentas no está definido en las NIIF completas.

## **Sección N° 2 – Conceptos y principios generales**

Presenta el objetivo de los Estados Financieros de las PYMES

Establece las características cualitativas de la información para que los estados financieros de las PYMES cumplan sus objetivos. Presenta las definiciones de:

- Los elementos de la situación financiera (activos, pasivo, patrimonio);
- Los elementos vinculados con el rendimiento (ingresos y gastos).

Incluye conceptos básicos de reconocimiento y medición. Incorpora el concepto de ganancia y pérdida (P&L) y el de *resultado integral total*. Indica criterios generales respecto de la posibilidad de compensar partidas.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

El Marco Conceptual (MC) de las NIIF completas no integra sus requerimientos normativos, y se señala explícitamente que este Marco Conceptual no es una NIIF, y por tanto no define normas para ninguna cuestión particular de medida o información a revelar.

Las características cualitativas son las mismas, aunque en el MC de las NIIF completas se presentan agrupadas en características cualitativas fundamentales y características cualitativas de mejora.

## **Sección N° 3 – Presentación de Estados Financieros**

Incluye la presunción de que en caso de emplear las NIIF para las PYMES, estas entidades obtendrán una representación fiel de su situación financiera y su

rendimiento financiero. Se establece que un juego completo de Estados Financieros está de acuerdo a las NIIF para las PYMES si cumple todos sus requerimientos, haciendo énfasis en el párrafo de declaración de cumplimiento de la NIIF para las PYMES.

Requiere que la información contenida en los Estados Financieros se presente al menos comparativamente con el año anterior (incluyendo a las notas cuantitativas).

Establece que un conjunto de estados financieros completos, de acuerdo a la NIIF para las PYMES, estará integrado por:

- *Un estado de situación financiera;*
- *Un estado del resultado integral* (que puede presentarse en un único estado o en dos estados separados – un *estado de resultados* y un *estado del resultado integral*);
- *Un estado de cambios en el patrimonio;*
- *Un estado de flujos de efectivo;*
- Notas explicativas.

Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los Estados Financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, incluye la opción de presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

Presenta los conceptos generales en materia de presentación de estados financieros.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

La gran diferencia con las NIIF Completas reside en los componentes de un juego completo de Estados Financieros, ya que éstas no admiten la posibilidad de reemplazar al estado del resultado integral y al estado de cambios en el patrimonio por un único estado de resultados y ganancias acumuladas. En general, los restantes requerimientos son similares a los incluidos en los párrafos 9 a 53 de la NIC 1, excepto por lo siguiente:

- a. El concepto de base de acumulación (devengo) en la NIIF para las PYMES se incluye en la Sección 2 (equivalente al MC de las NIIF completas);
- b. los criterios generales de compensación de partidas en la NIIF para las PYMES se incluye en la Sección 2 (equivalente al MC de las NIIF completas).

## **Sección N° 4 – Estado de situación financiera**

La clasificación entre «partidas corrientes y no corrientes» no es requerida en aquellas entidades en los casos que se concluya que un enfoque basado en el orden de liquidez resultaría más adecuado.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF Completas (NIC 1) requieren partidas mínimas diferentes a las requeridas por la NIIF para las PYMES. Debe destacarse que no se requiere la presentación por separado de los activos no corrientes mantenidos para la venta y grupos de desapropiación (ni de los pasivos asociados a estos últimos). En general, los restantes requerimientos son similares a los incluidos en la NIC 1.

## **Sección N° 5 – Estado de resultados integrales**

Admite que se presente como un único estado o como dos estados separados. Se requiere que se desagreguen las operaciones discontinuadas. Se debe presentar el subtotal de *ganancias y pérdidas*, cuando la entidad tenga partidas del *otro resultado integral*.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

Recientemente (junio 2011) se emitió una enmienda a la NIC 1 donde se modifica el nombre del estado del resultado integral (pasándose a denominar —*estado de resultados y del otro resultado integral*), y requiriéndose la presentación de los componentes del *otro resultado integral* diferenciando cuáles se reciclarán en el *resultado* de aquellos que nunca lo harán.

Asimismo, de acuerdo con las NIIF Completas las partidas que se presentan en el estado del resultado integral (ahora —*estado de resultados y del otro resultado integral*) son 5 (cinco), mientras que en el ámbito de la NIIF para las PYMES se reducen a 3 (tres). En general, los restantes requerimientos son similares a los incluidos en la NIC 1.

## **Sección N° 6 – Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas**

Muestra todos los cambios en el patrimonio, incluyendo: El resultado integral total; Aportes de los propietarios y retiros; Distribuciones a los propietarios (dividendos); Transacciones con acciones.

Incluye la opción de presentar el *estado de resultados y ganancias acumuladas*.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF Completas no contemplan la posibilidad de que se presente un estado de resultados y ganancias acumuladas, como lo admite la NIIF para las PYMES. Respecto del estado de cambios en el patrimonio, los requerimientos de las NIIF Completas y la NIIF para las PYMES no presenta diferencias significativas.

## **Sección N° 7 – Estado de flujos de efectivo**

Todas las PYMES deben presentar un *estado de flujos de efectivo*. Se puede utilizar opcionalmente, para la presentación de las actividades operativas:

- El método directo; o
- El método indirecto.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF Completas requieren que una inversión para ser equivalente de efectivo no esté sujeta a riesgos significativos de cambios en su valor. Este requerimiento no está presente en la NIIF para las PYMES.

## **Sección N° 8 – Notas a los estados financieros**

Se requiere la presentación de: Una declaración de que los Estados Financieros se ha elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES;

- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas;
- Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida;
- Cualquier otra información a revelar sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras causas claves de incertidumbre en las estimaciones efectuadas

## **Sección N° 9 – Estados Financieros Consolidados y Separados**

Los Estados Financieros consolidados de una PYMES incluirán a todas las subsidiarias de una controladora. Existen excepciones limitadas para no presentar estados financieros consolidados (casos: controladora intermedia o inversión con fines temporales).

Las *entidades de cometidos específicos* (ECE) deben incluirse en los estados financieros consolidados de su controladora. En el *estado de situación financiera* y en el *estado del resultado integral* deberá desagregarse la porción atribuible a los socios no controladores.

Cuando una entidad elija o esté obligada a presentar estados financieros separados:

- Deberá indicarlo claramente;
- Medirá sus inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos por su costo (menos deterioro) o su valor razonable con cambios en resultados.

Se admite la presentación de *estados financieros combinados*.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

En mayo de 2011, el IASB emitió la NIIF 10, *Estados Financieros Consolidados*, donde se clarifica el concepto de control y se incorporan pautas para evaluar la existencia del mismo. En líneas generales, los procedimientos de consolidación descritos por las NIIF Completas (NIC 27 o NIIF 10) y la NIIF para las PYMES no presentan diferencias.

Las excepciones en las cuales una entidad podría no presentar Estados Financieros consolidados difieren entre las NIIF Completa y la NIIF para las PYMES. Las

NIIF Completas no incluyen el concepto de estados financieros combinados que se incluye en la NIIF para las PYMES.

### **Sección N° 10 – Políticas Contables, Estimaciones y Errores**

Admite no seguir las políticas indicadas por la NIIF para PYMES cuando ello no sea material. Establece que la definición de políticas contables por parte de la gerencia debe generar información relevante y fiable.

Indica una jerarquía para la resolución de cuestiones no previstas. Los cambios de políticas contables se contabilizarán:

- Si fueran requeridos por la NIIF para las PYMES: de acuerdo a una norma de transición;
- En los restantes casos: aplicación retroactiva.

Los cambios en estimaciones se reconocerán prospectivamente. Cuando se detecten errores, se deberán corregir retroactivamente.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

En general, los requerimientos de la Sección 10 de la NIIF para las PYMES son similares a los establecidos en la NIC 8 de las NIIF Completas. La NIC 8 prevé una jerarquía diferente para la formulación de las políticas contables de la entidad.

### **Sección N° 11 – Instrumentos Financieros Básicos**

Se admite que sea reemplazada por NIC 39 (salvo en cuestiones de información a revelar). No se aplica para instrumentos financieros dentro del alcance de la Sección 12 ni de la Sección 22.

Activos financieros y pasivos financieros **medición inicial:**

- Precio de la transacción (no incluye costos si se mide posteriormente a *valor razonable*).

Activos financieros y pasivos financieros **medición posterior:**

- Instrumentos de deuda: costo amortizado (utilizando el método de la tasa efectiva).
- Instrumentos de patrimonio con cotización: valor razonable con cambios en resultados.
- Otros: costo (menos deterioro).

### **Diferencias con las NIIF Completas**

La NIIF 9 incorpora un modelo de valoración para activos y pasivos financieros basado en el modelo de negocio de la entidad. En cambio, la Sección 11 no presenta dicho requerimiento.

En general, los requerimientos de la NIIF 9 requieren mayor grado de dificultad que los presentados por la Sección 11, aunque los criterios de valoración admitidos por ambas normas son los mismos (valor razonable o costo amortizado, quedando el costo menos deterioro como una medida residual ante la imposibilidad de obtener el valor razonable de manera fiable).

A diferencia de la Sección 11, la NIIF 9 incorpora la posibilidad de que una entidad designe que los cambios en el valor razonable de un instrumento de patrimonio se imputen a una cuenta del *otro resultado integral*. Los requerimientos de revelaciones incluidos en la NIIF 9 y en la NIIF 7 son más exigentes que los incluidos en la Sección 11 de la NIIF para las PYMES.

### **Sección N° 12 – Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros**

Se admite que sea reemplazada por NIC 39 (salvo en cuestiones de información a revelar). Se aplica para el tratamiento contable de instrumentos financieros

«complejos» (todos los no incluidos en la Sección 11). Presenta las directrices para aplicar *contabilidad de coberturas*.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

La NIC 39 presenta requerimientos para aplicar contabilidad de coberturas similares, a excepción de: La descripción de los riesgos a cubrir. Determinadas características de los instrumentos que se pueden designar como partidas de cobertura.

### **Sección N° 13 – Inventarios**

Los inventarios se deberán medir por el menor entre el costo o el *valor neto realizable* (VNR). Se requiere el empleo de un sistema de costeo completo.

El costo de los inventarios incluirá:

- Costos de compra;
- Los costos de transformación;
- Otros costos.

Se admite el uso de técnicas de costeos diferentes (v.g. *costos estándar; método del minorista*).

Para valuar el costo, se deberá emplear:

- Descarga de inventarios a través de «identificación específica»; o
- Hipótesis de flujos de inventarios (cuando no es posible lo anterior), sólo admitiéndose los métodos primero entrado-primer salida (FIFO) o de costo promedio ponderado (CPP).

Se requiere la realización de una prueba del deterioro, aunque el procedimiento no se incluye en esta sección.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

Los requerimientos, en general, son similares a los de la NIC 2. No obstante, debemos señalar que en las NIIF Completas los criterios de comparación con los inventarios con el importe recuperable están en la propia NIC 2, mientras que en la NIIF para las PYMES están en la Sección 27 y no en la Sección 13.

## **Sección N° 17 – Propiedades, Planta y Equipo**

La medición inicial se realizará por su costo (excepto los adquiridos bajo arrendamiento financiero). El único modelo admitido para la medición posterior es el costo menos depreciaciones acumuladas y menos deterioros acumulados.

La depreciación se realiza a nivel de los «componentes significativos» de cada partida. Las bases para el cálculo de las depreciaciones se revisarán si existen ciertos indicadores que revelen que podrían haber cambiado.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

La NIC 16 admite que la entidad seleccione para cada clase de propiedades, planta y equipo dos modelos alternativos de medición posterior:

- El modelo de costo menos depreciaciones y menos deterioros; o
- El modelo de la revaluación.

En la NIIF para las PYMES sólo se admite el primero de ellos. Asimismo, la NIC 16 requiere que en cada fecha de emisión de los estados financieros se revisen las estimaciones que son la base del cálculo de la depreciación, mientras que la NIIF para las PYMES requiere que dicha revisión sólo se haga cuando existan indicios de que pudieran haber cambiado.

## **Sección N° 18 –Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía**

Como pauta para su reconocimiento, se requiere que sean identificables (es decir, separables o de base contractual). Su medición inicial será por su costo, el cual estará dado:

- En adquisiciones separadas: por su costo «puro»;
- Los adquiridos en combinaciones de negocios: *valor razonable* en la fecha de la adquisición;
- Los incorporados por medio de subvenciones: valor razonable en la fecha en que se la recibe (o se convierte en exigible).

No se pueden reconocer *gastos de investigación ni de desarrollo*. El único modelo admitido para la medición posterior es el costo menos amortizaciones acumuladas y menos deterioros acumulados. Si se puede estimar la vida útil, a los fines del cálculo de la amortización se usará la vida útil definida; caso contrario, se amortizarán en 10 años. Las bases para el cálculo de la amortización se deberán revisar ante la existencia de ciertos indicadores de que pudieran haber cambiado.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

La NIC 38 admite que la entidad seleccione dos modelos alternativos de medición posterior para los activos intangibles:

- El modelo de costo menos depreciaciones y menos deterioros; o
- El modelo de la revaluación (con limitaciones).

En la NIIF para las PYMES sólo se admite el primero de ellos.

Asimismo, la NIC 38 requiere que en cada fecha de emisión de los estados financieros se revisen las estimaciones que son la base del cálculo de la

amortización, mientras que la NIIF para las PYMES requiere que dicha revisión sólo se haga cuando existan indicios de que pudieran haber cambiado.

La NIC 38 requiere que cuando un activo intangible posea una vida útil indeterminada no sea amortizado, y sea comparado siempre con su importe recuperable. La NIIF para las PYMES no admiten esto.

### **Sección N° 19 – Combinaciones de Negocios y Plusvalía**

Todas las *combinaciones de negocios* (CN) se contabilizan aplicando el método de la adquisición. El costo de la CN incluye los costos directamente atribuibles a la transacción. Se deberán reconocer los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos por su *valor razonable*.

Se establece un «período de la medición» que cubre los 12 (doce) meses posteriores a la fecha de la adquisición. La plusvalía siempre debe amortizarse, de acuerdo a los lineamientos de la Sección 18.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

La NIIF 3 (revisada en 2008) requiere que la contraprestación de una CN no incluya los costos de transacción (a excepción de los gastos de emisión de instrumentos de patrimonio que deben tratarse como lo requiere la NIC 32). En cambio, la NIIF para las PYMES requiere que se consideren parte del «costo de la CN». Por otro lado, la NIIF 3 presenta criterios para la medición inicial de la participación no controladora adquirida en una CN, mientras que la Sección 19 de la NIIF para las PYMES no.

Asimismo, a diferencia de las NIIF Completas, la NIIF para las PYMES se requiere que la plusvalía siempre se amortice.

## **Sección N° 21 – Provisiones y Contingencias**

Las provisiones se deben reconocer cuando:

- Proviene de hechos pasados;
- Son probables;
- Se pueden medir de manera fiable.

Las provisiones deben medirse en base a la mejor estimación, requiriéndose el uso de modelos de flujos de efectivo descontados si el efecto financiero resultase significativo. Las estimaciones deben revisarse en cada fecha de emisión de estados financieros. Los *pasivos contingentes* deben informarse. Los activos contingentes deben ser informados, en caso que sean probables.

## **Sección N° 22 – Pasivos y Patrimonio**

Se establecen guías para la distinción entre *pasivo* y *patrimonio* desde la perspectiva de la entidad emisora. Esta distinción deberá efectuarse en base a la sustancia económica de los instrumentos financieros emitidos. En la emisión inicial de instrumentos de patrimonio, estos se medirán por el importe neto de gastos, considerando el efecto fiscal de los mismos. Se presentan pautas para el tratamiento contable de deuda convertible, instrumentos financieros compuestos y similares.

Se requiere que las acciones propias en cartera sean tratadas contablemente como una reducción del patrimonio. Se establece que la transferencia de instrumentos de patrimonio entre propietarios que no alteren la relación de control no genera resultados.

## **Sección N° 23 – Ingresos de Actividades Ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias se medirán por el *valor razonable* de la contraprestación recibida (o por recibir). El descuento financiero se utilizará cuando exista una «transacción financiera». Se deberá efectuar un análisis de *riesgos y beneficios asociados* para considerar si la contrapartida es un *ingreso*. Se presentan indicadores para ello.

Los ingresos por prestaciones de servicios se medirán de acuerdo al grado de avance (aunque existen requerimientos para que así sea).

Los ingresos provenientes de contratos de construcción se reconocerán, en general, empleando el *método del porcentaje de terminación*, o también llamado *avance de obra* que difiere del método por obra terminada.

Se presentan guías para el reconocimiento de ingresos por intereses, dividendos y regalías.

## **Sección N° 25 – Costos por Préstamos**

Se considerarán gastos del período, no admitiéndose su capitalización.

## **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF Completas (NIC 23) requieren que los costos por préstamos se capitalicen (activen) siempre que se trate de activos que califiquen para ello.

## **Sección N° 27 – Deterioro del Valor de los Activos**

Incluye una primera parte destinada a la medición del deterioro de los inventarios, y una segunda parte destinada a la evaluación y medición del deterioro de otros activos (que no tienen en su sección específica requerimientos para ello).

Se deberá evaluar el deterioro si se detectasen ciertos indicios de que pudiera existir (basado en fuentes internas y externas).

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos costos de ventas y el valor en uso.

El análisis del deterioro se hará a nivel individual o a nivel de cada *unidad generadora de efectivo* (UGE).

Se presentan disposiciones especiales sobre el análisis del deterioro de la plusvalía y para el tratamiento de las reversiones.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF Completas contienen las reglas sobre la evaluación y medición del deterioro de los inventarios en la propia norma sobre estos activos (NIC 2), mientras que la NIIF para las PYMES incluye este análisis en la Sección 27 y no en la Sección 13.

La Sección 27 incluye menos exigencias en materia de revelaciones, y presenta menos directrices sobre cómo calcular el valor en uso de los activos.

### **Sección N° 28 – Beneficios a los Empleados**

Se refiere a:

- Los *beneficios de corto plazo*;
- Los *beneficios posteriores al retiro*;
- Los *beneficios por terminación*; y
- Otros *beneficios de largo plazo*.

Para los beneficios posteriores al retiro establece 2 (dos) categorías diferentes:

- Planes de aportes definidos (PAD);
- Planes de beneficios definidos (PBD).

Se establece la necesidad de emplear métodos actuariales para medir la obligación por los PBD.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

Las NIIF Completas (NIC 19) admiten el diferimiento de las ganancias y pérdidas actuariales provenientes de los PBD, por medio de un método conocido como «método del corredor». La NIIF para las PYMES no incluye a éste método como alternativa, y requiere que las ganancias y pérdidas actuariales se reconozcan siempre: en *el otro resultado integral*; o en el *resultado* del período.

Recientemente (junio 2011) el IASB emitió un nuevo texto de la NIC 19 (NIIF Completas) que eliminó al método del corredor. A pesar de ello, se siguen manteniendo diferencias entre los criterios para reconocer las ganancias y pérdidas actuariales entre las NIIF Completas y la NIIF para las PYMES. Además, la NIIF para las PYMES admiten el uso de un método simplificado para la medición de la obligación de los PBD.

### **Sección N° 29 – Impuesto a las Ganancias**

Se establece el método basado en el balance para contabilizar el cargo por impuesto a las ganancias.

El método presenta dos componentes:

- El cálculo de activos y pasivos por impuestos corrientes; y
- El cálculo de activos y pasivos por impuestos diferidos.

Los activos por impuestos diferidos (AID) y pasivos por impuestos diferidos (PID) se reconocen cuando surge una diferencia temporaria, producto de:

- Diferencias iniciales entre las bases contables de activos y pasivos diferentes de sus bases fiscales;
- Diferencias posteriores entre las bases contables de activos y pasivos diferentes de sus bases fiscales.
- Cambios en las bases fiscales de activos o pasivos que nunca afectarán el importe en libros de los mismos.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

Como principales diferencias, podemos señalar que: la NIC 12 (NIIF Completas) presenta definiciones diferentes para las bases fiscales de los activos y pasivos; la NIC 12 presenta una excepción al reconocimiento inicial que prohíbe a una entidad reconocer AID y PID que surjan cuando el activo o pasivo tiene una base fiscal diferente de su importe en libros inicial (excepto en una combinación de negocios o en una transacción que afecte a la ganancia fiscal o contable), mientras que la NIIF para las PYMES no incluye esta excepción; la NIIF para las PYMES incluye excepciones diferentes respecto de las diferencias temporarias vinculadas con participaciones permanentes en otras entidades.

### **Sección N° 32 – Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa**

Se requiere que los hechos posteriores se contabilicen en la medida que pongan en evidencia circunstancias que existían en la fecha de los estados financieros.

Los restantes hechos posteriores se deben revelar, en la medida que sean materiales.

## **Sección N° 35 – Transición a la NIIF para las PYMES**

Presenta las guías para la preparación del *estado de situación financiera de apertura* por la adopción de la NIIF para las PYMES.

Requiere información a revelar específica en el primer juego de estados financieros preparados de acuerdo con la NIIF para las PYMES.

### **Diferencias con las NIIF Completas**

Existen diferencias entre la NIIF 1 (NIIF Completas) y la Sección 35, relacionadas con el alcance de la NIIF para las PYMES, la cual se circunscribe a las entidades *sin obligación pública de rendir cuentas*. Como diferencia más relevante, se señalara que la Sección 35 (NIIF para las PYMES) incluye una exención por «impracticabilidad», ausente en la NIIF 1.

Esta exención alcanza: a los requerimientos de reexpresión de partidas; y al requerimiento de proporcionar información comparativa.

## **CAPÍTULO II**

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

#### **2.1 Breve Caracterización de la Institución**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. es una institución que pertenece al sector financiero ecuatoriano, creada con fines de lucro con el fin de prestar servicios como: ahorro a la vista, prestamos, pago del SOAT, pago del bono de desarrollo humano entre otros servicios que los clientes puedan solicitar, con el propósito de contribuir al desarrollo económico y social de los socios.

El presente capítulo está dirigido a determinar la necesidad de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda.

La investigación se desarrolló en el lugar objeto de estudio aplicando el método inductivo - deductivo así como el método analítico – sintético que permitieron recabar información relacionado con la implantación de las normas contables.

Para desarrollo de la investigación fue necesaria la colaboración de los directivos y personal contable de la institución que comprende a 16 personas, a quienes se les aplicó encuestas y entrevistas dirigidas a conocer la realidad de la entidad financiera a fin de definir en forma clara las posibles soluciones a los problemas detectados dentro de la investigación aplicada.

## 2.2 Metodología de la Investigación

Los métodos y técnicas utilizados para la recopilación de datos fueron los siguientes:

- Método inductivo - deductivo permitió recabar información relacionada a los contenidos teóricos y científicos que sirvan de base para la implantación las NIIF permitiendo así tener un contacto directo con el problema que se está investigando.
- Método Analítico – Sintético se utilizó para conocer la situación actual de la Cooperativa puesto que se analizaron todos los aspectos referentes a las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas con las que se relaciona la entidad para finalmente emitir soluciones a las falencias detectadas en la institución.
- Investigación exploratoria y descriptiva, este tipo de investigaciones permitieron obtener información relacionada con la necesidad de implementar las normas internacionales de información financiera dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., y su aporte para mejorar la gestión administrativa y financiera de la misma.
- Se aplicaron las técnicas de la observación e indagación mediante estas se pudo observar personas, fenómenos, hechos, casos, objetos, acciones, situaciones, etc., con el fin de obtener información necesaria para la investigación permitiendo así recabar información en relación al problema detectado y comprender la situación en que se encuentra la entidad.
- Para recabar información relacionada a la entidad se aplicó entrevista al Gerente Ver Anexo (4) de la entidad así como también se empleó encuestas a directivos del Consejo de Administración y Vigilancia Ver Anexo (5), de la misma, cuyos resultados se representaron través de tablas, gráficos con su

respectivo análisis e interpretación de lo que permitió plantear conclusiones y recomendaciones que admitirán mejorar la situación actual de la entidad.

- La investigación se realizó a directivos y gerente de la cooperativa a quienes se les aplicó los diferentes instrumentos de investigación que permitieron validar las preguntas directrices formuladas para el presente trabajo investigativo.

### 2.3 Unidad de Estudio

La presente investigación se llevara a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. cuya población a tomarse en consideración son los directivos y el gerente, los mismos que por verse involucrados en los procedimientos administrativos, contables y financieros de la cooperativa, son parte importante del constante desarrollo y mejoramiento de la institución.

**TABLA N° 2.1 POBLACIÓN**

<b>INVOLUCRADOS</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Gerente	1
Consejo de Administración	8
Consejo de Vigilancia	7
<b>TOTAL</b>	<b>16</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda.  
**ELABORADOPOR:** Las investigadoras

### 2.4 Técnicas e Instrumentos

- **La observación:** Esta técnica permitirá observar de forma directa las actividades que realizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. como instrumento de investigación se utilizó la ficha de observación.
- **La entrevista:** Esta técnica permitirá tener una conversación directa, la misma que tiene como finalidad la obtención de información necesaria del objeto de estudio, el mismo que puede ser grabada en video o audicaset.
- **Encuesta:** A través de esta técnica se aplicará un cuestionario dirigido a los

directivos del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. lo que permitirá obtener información valiosa para el desarrollo de la investigación.

## **2.5 Análisis Situacional**

### **Macro**

En Latinoamérica existe una verdadera gestión administrativa y financiera en lo que se refiere a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para poder evaluar a las empresas, además con la globalización fue más la preocupación por intentar unificar información para la mejor interpretación de los Estados Financieros en todos los lugares a nivel mundial, y con el propósito de ser más competitivos en todos los aspectos incluso en el ámbito contable es por eso que están obligados a adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En muchas empresas de varios países, dada la exigencia y la necesidad de tener información que esté al día, están cambiando y preparando para la presentación de Estados Financieros bajo la aplicación de las (NIIF) y obtener información vigente para que ayude a la toma de decisiones en las compañías, ya que esta normativa ayuda a optimizar recursos.

### **Micro**

En la Provincia de Cotopaxi, debido a la exigencia de la Superintendencia de Compañías para el proceso de transición a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se están preocupando por implementar las (NIIF), también no existe capacitación al personal en cuanto a la nueva normativa que debe aplicarse por lo que los resultados presentados a los Organismos de Control no son reales.

Debido al desconocimiento de la aplicación de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la institución no sabe con exactitud lo que reflejan los Estados Financieros lo que ocasiona malestar en los accionistas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. Considerando que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. no se está actualizando en cuanto a la nueva normativa de las (NIIF) exigida por la Superintendencia de Compañías y a medida que transcurra el tiempo, si no se toman correctivos dicho panorama se verá acrecentando, produciendo Estados Financieros erróneos, los mismos que no van a ser admitidos por los organismos controladores como legales ya que estarían desactualizados.

### MATRIZ FODA

**CUADRO 2.1 FODA**

<b>FACTORES INTERNOS</b>	
<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La cooperativa tiene sus responsabilidades compartidas dando así un óptimo servicio de calidad al cliente.</li> <li>• Posee espacios amplios y apropiados para poder ofrecer un buen servicio.</li> <li>• Ser una institución financiera solvente con capacidad económica.</li> <li>• Actualmente la cooperativa cuenta con una buena cartera de crédito, esto hace que reduzca el porcentaje de morosidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de capacitación al personal con respecto a la implementación de las NIIF.</li> <li>• El incumplimiento de las cuotas de pago por parte de los clientes, es un factor que afecta a la cooperativa ya que incrementaría la morosidad.</li> <li>• El retraso en la implementación de NIFF provoca que la entidad quede rezagada en comparación con otras de la misma actividad.</li> <li>• Falta de actualización de manuales y políticas.</li> </ul>
<b>FACTORES EXTERNOS</b>	
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La colocación de créditos a clientes con buena capacidad de pago.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En el Ecuador los aspectos políticos son inconvenientes para las empresas, puesto que</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por referencia de clientes antiguos se tiene la oportunidad de conocer nuevos socios potenciales, los mismos que adquieran un nuevo crédito.</li> <li>• La buena interacción entre clientes de varios lugares del Ecuador produce que la entidad tenga propuesta del establecimiento de nuevas sucursales.</li> <li>• Crecimiento sostenido en los últimos años en el sector financiero.</li> </ul>	<p>existen cambios en normas que afectan a la situación organizativa de la misma.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Los aspectos tributarios también resultan aspectos negativos para la cooperativa ya que existen nuevas reformas.</li> <li>• La competencia es un factor que afecta a la cooperativa de manera directa, puesto que otras empresas de similar actividad económica se establecerían cerca de la zona.</li> <li>• Bajas tasas de interés en el mercado cooperativo</li> </ul>
--	--

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda.

**ELABORADOPOR:** Las investigadoras

## ANÁLISIS

Al realizar la evaluación de la matriz F.O.D.A. de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. se determina que prevalece las fortalezas, es muy importante conocer que la mayor debilidad en la empresa es la falta de capacitación sobre las NIIF a todo el personal inmerso, es por esta razón que no existe una presentación de información financiera real y oportuna para que en base a ello se pueda tomar decisiones razonables. Por otro lado al analizar la situación externa de la empresa se puede observar que las oportunidades son muy pocas, mientras que las amenazas involucran las limitaciones en el desarrollo oportuno de la entidad para cumplir con los objetivos trazados. Por lo que es necesario organizar a todos los empleados y funcionarios de la empresa buscando una alternativa de acuerdo al perfil que tienen cada uno de ellos.

## **2.6. Análisis e Interpretación en los Resultados**

### ***2.6.1. Entrevista aplicada al Sr Luis Alberto Chango Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LATACUNGA LTDA.***

#### **1. ¿Cuál es la actividad a la que se dedica la entidad?**

Nuestra Cooperativa, tiene como actividad económica el de otorgar Servicios de Ahorro y Crédito para la colectividad en general.

#### **2. ¿La Cooperativa cuenta con un departamento contable?**

La Cooperativa si cuenta con un departamento contable que se encarga de realizar el registro de las operaciones económicas y financieras que se dan en la institución.

#### **3. ¿El personal que labora dentro del departamento contable está acorde con el perfil requerido por la institución?**

El personal que labora dentro del departamento contable está acorde con los requerimientos que la entidad solicito al momento de contratar al personal el departamento de Recursos Humanos hizo una selección minuciosa del mismo.

#### **4. ¿Tiene usted conocimiento del significado de las NIIF?**

Hoy en día se habla mucho de esta terminología básicamente son las Normas Internacionales de Información Financiera que deben será aplicados en la contabilidad por lo que es necesario que todos hablen este tipo de lenguaje.

#### **5. ¿Comprende lo que implica la adopción de las NIIF?**

En realidad se tiene una idea general, implica la presentación de la información de Calidad a los entes que regulan a la Institución.

**6. ¿Considera que su aplicación causara un impacto positivo o negativo a la situación económica y financiera de la Cooperativa?**

Considero que nuestra cooperativa tiene que estar siempre acogándose a los cambios que señalan los organismos de control, al aplicarse las NIIF se tendrá un impacto positivo ya se contara con información ágil y oportuna.

**7. ¿Los socios se encuentran informados sobre el proceso de transición al que debe someterse la Cooperativa?**

La mayor parte de socios no se han enterado sobre el proceso al que debe sujetarse la entidad, pero los organismos de control y vigilancia conocen la importancia que la entidad prepare estados financieros basados en esta nueva normativa.

**8. ¿Conoce usted si otras instituciones financieras de la localidad han iniciado un plan de implantación para aplicación de las NIIF?**

No..... Desconozco ya que no se tiene información sobre la competencia.

**9. ¿Considera un avance positivo en materia contable la aplicación de las NIIF?**

Si, ya que la necesidad de diseñar y adoptar un único grupo de normas para elaborar estados financieros está en auge a nivel mundial, con esto se mejoraría la transparencia y la comparación de la información financiera que permitirá que todas las empresas se puedan comunicar a través de un mismo código normativo y se pueda evitar los fraudes.

**10. ¿Cuáles son las principales dificultades que usted identifica para la aplicación de las NIIF?**

Considero, que al no tener una idea clara del procedimiento de las NIIF, resultaría difícil la estructura de presentación de la información.

**11. ¿Estaría usted de acuerdo en involucrarse en una capacitación personal, y hacer partícipe a su personal contable sobre la normativa vigente?**

Si, ya que nos hace falta conocer a todos sobre cómo sería este cambio

**Análisis:**

De los resultados obtenidos en la entrevista con el señor Gerente General se llegó a determinar los siguientes aportes que establecen y apoyan a la investigación, esta información corresponde a fuente primaria que consolida la realidad de la empresa:

- La falta de información sobre la implementación de las NIIF ha impedido que la cooperativa prepare Estados Financieros acorde a la nueva normativa.
- Se considera que es necesario que la entidad adopte esta nueva normativa ya que permitiría comparar los resultados entre entidades de un mismo mercado competitivo, apreciando de manera acertada su evolución y desembocando en un análisis económico y financiero más estricto que contribuya a la toma de decisiones de manera sólida y oportuna.

**2.6.2. Encuesta aplicada al Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LATACUNGA LTDA.**

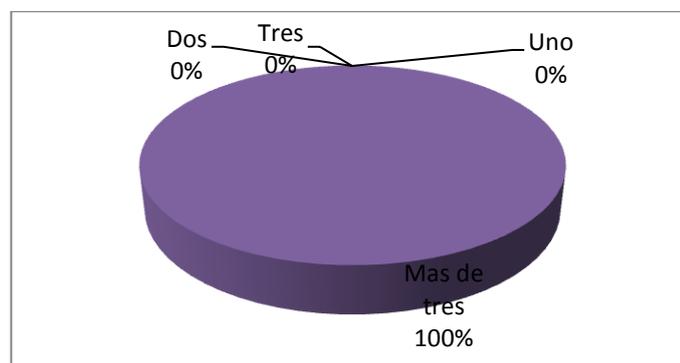
**1.- ¿Cuántas personas conforman el Consejo de Administración y Vigilancia?**

**TABLA No. 2.2**  
**PERSONAS QUE CONFORMAN EL CONSEJO**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>Uno</b>	0	0
<b>Dos</b>	0	0
<b>Tres</b>	0	0
<b>Más de tres</b>	15	100
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo  
Elaborado por: Las Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.1**  
**PERSONAS QUE CONFORMAN EL CONSEJO**



Fuente: Investigación de campo  
Elaborado por: Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De total de la encuesta aplicada a los directivos del Consejo de Administración y Vigilancia se determinó que el 100% de los encuestados manifiestan que el Consejo está conformado más de tres personas según los artículos 35 y 39 del Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Este organismo se encarga de revisar que las actividades que se desarrollen dentro de la entidad se basen en aspectos legales y de acuerdo a los objetivos de la entidad.

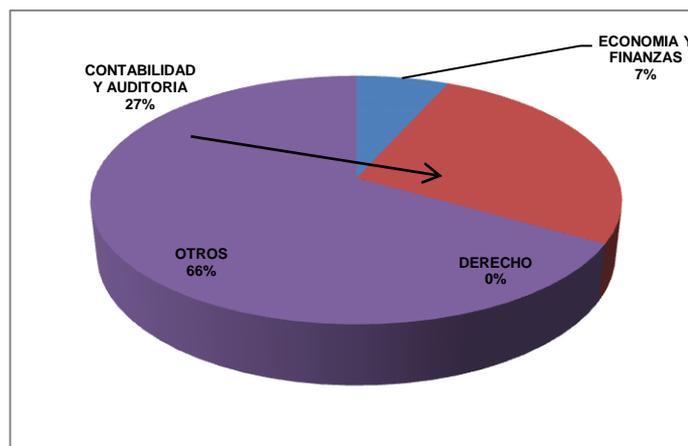
2.- ¿Los miembros del Consejo de Administración tienen su título profesional en:

**TABLA No. 2.3**  
**TÍTULO PROFESIONAL**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>ECONOMIA Y FINANZAS</b>	1	6.67
<b>CONTABILIDAD Y AUDITORIA</b>	4	26.66
<b>DERECHO</b>	0	0
<b>OTROS</b>	10	66.67
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de campo  
Elaborado por: Las Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.2**  
**TÍTULO PROFESIONAL**



Fuente: Investigación de campo  
Elaborado por: Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De la encuesta aplicada a los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia se determinó que el 66% de personas tienen un título diferente a los citados, el 27% de personas poseen un título de Contabilidad afín al cargo que desempeñan el 7% tienen un título en Economía y Finanzas. Determinándose así que sí podrían aportar en las decisiones que permitan fortalecer a la institución, el contar con personal con títulos universitarios permite a la entidad mejorar la eficiencia en la aplicación de los recursos y en el buen trato al cliente.

3.- ¿Entre las actividades principales del Consejo de Administración está el proponer cambios en la cooperativa?

**TABLA No. 2.4**

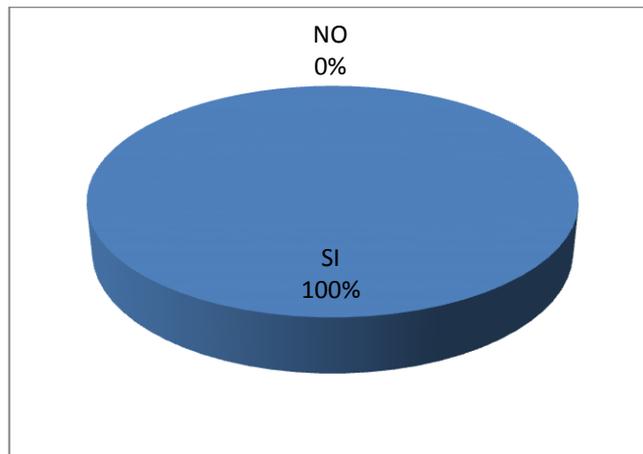
**PROPONER CAMBIOS EN LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	15	100
NO	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.3**

**PROPONER CAMBIOS EN LA COOPERATIVA**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

El 100% de los encuestados, señalan que una de las actividades que efectúa el Consejo de Administración es el de establecer innovaciones en busca de mejorar las actividades institucionales que permitan a la entidad permanecer en el mercado siendo una cooperativa muy competitiva, y estando a la par con los cambios de la sociedad, lo cual permite un crecimiento sostenido con decisiones encaminadas a mejorar a la institución en todos los parámetros posibles, adaptándolos a las necesidades que demanda el mercado.

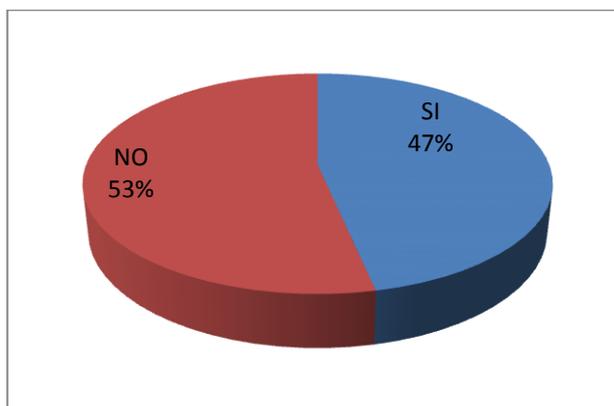
4.- Se solicita autorización al Consejo de Administración y Vigilancia para realizar una verificación de los documentos, registros y otras actividades.

**TABLA No. 2.5**  
**VERIFICACIÓN DE DOCUMENTOS**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	46.67
NO	8	53.33
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.4**  
**VERIFICACIÓN DE DOCUMENTOS**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De la población encuestada el 53% manifiestan que si solicitan autorización para la revisión de documentos, lo que les permite estar al tanto de los movimientos que realiza la cooperativa, el 47% manifiesta que no por lo cual se puede concluir que hay una cierta confusión ya que todos deberían tener claro que cada actividad o cambio que se va a dar en la cooperativa de ser aprobado por el Consejo para mantener un orden y control permanente.

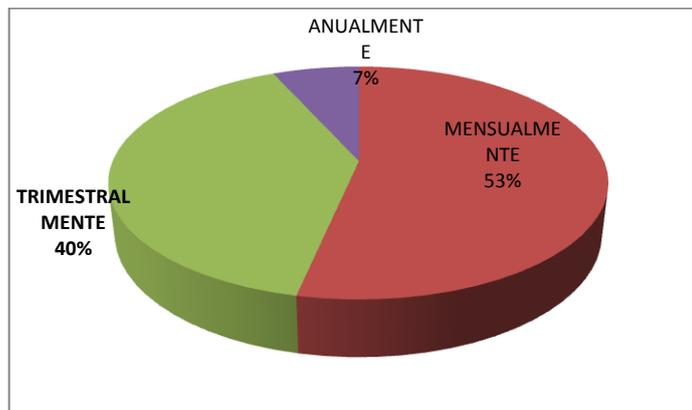
**5.- ¿Se debe presentar los Estados Financieros al Consejo de Administración y Vigilancia?**

**TABLA No. 2.6**  
**PRESENTACIÓN DE LOS EE.FF AL CONSEJO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MENSUALMENTE	8	53.33
TRIMESTRALMENTE	6	40.00
ANUALMENTE	1	6.67
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.5**  
**PRESENTACIÓN DE LOS EE.FF AL CONSEJO**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De la población encuestada indican que es necesario que los Estados Financieros se presenta de forma mensual lo que corresponde al 53% las otras personas señalan que deberían ser trimestralmente en un 40% y el 7% dice que debería ser anualmente.

El contar con información mensual sobre de los Estados Financieros permitan a la Administración de la Cooperativa tomar decisiones oportunas mejorando así la eficiencia, eficacia y economía de sus operaciones.

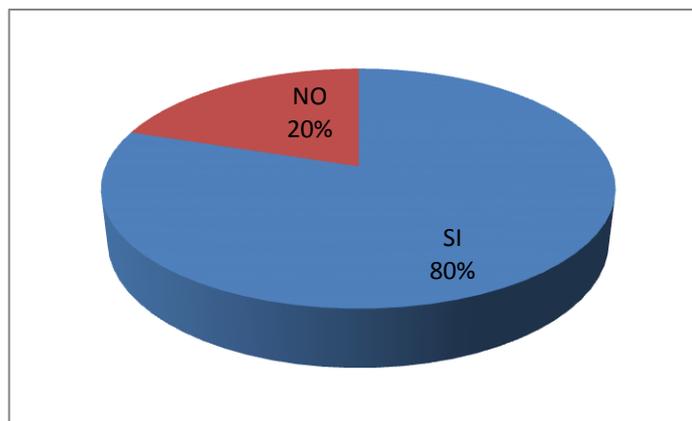
**6.- ¿Conocen los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia los informes que presente el gerente general sobre la situación financiera de la cooperativa?**

**TABLA No. 2.7**  
**CONOCIMIENTO SOBRE LOS INFORMES**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	60.00
NO	6	40.00
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**Gráfico No. 2.6**  
**CONOCIMIENTO SOBRE LOS INFORMES**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

En la Cooperativa de Ahorro SAC los miembros de la comisión de Vigilancia y Administración, el 60% de ellos indican que si conocen sobre los informes de los Estados Financieros que se realizan en la institución, mientras que el 40% señala que no saben si esta información es presentada por la Gerencia.

Es necesario que todos los miembros del Consejo de Administración conozcan sobre la información que presenta el Gerente dentro los Estados Financieros con el fin de ayudar a mejorar las actividades de la entidad y así mejorar la rentabilidad.

7.- ¿La información financiera que presenta la cooperativa le ha permitido tomar decisiones en función de los objetivos institucionales?

**TABLA No. 2.8**

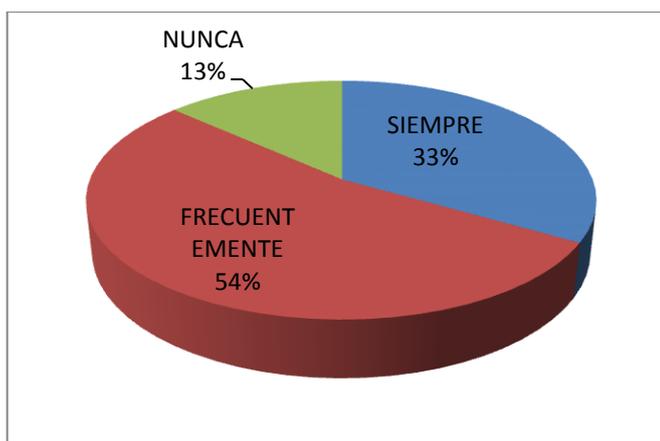
**LA INFORMACIÓN FINANCIERA PERMITE TOMAR DECISIONES**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	5	33.33
FRECUENTEMENTE	8	53.34
NUNCA	2	13.33
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.7**

**LA INFORMACIÓN FINANCIERA PERMITE TOMAR DECISIONES**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

El 53% de los encuestados indican que los Estados Financieros han servido de mucho en la toma de decisiones, mientras que el 33% señalan que si es necesario conocer de los mismos, y el 13% manifiestan que no se toman en cuenta en la toma de decisiones, por lo que se puede concluir que el Consejo toma en cuenta la información financiera para la toma de decisiones y así cumplir con los objetivos institucionales.

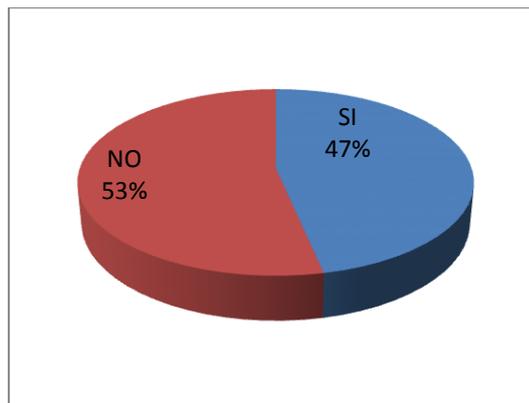
8. ¿Las prácticas contables que se manejan dentro de la cooperativa están acorde a las necesidades de la misma?

**TABLA No. 2.9**  
**LAS PRÁCTICAS CONTABLES ESTÁN DE ACUERDO A LAS**  
**NECESIDADES**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	46.67
NO	8	53.33
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
 Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.8:**  
**LAS PRÁCTICAS CONTABLES ESTÁN DE ACUERDO A LAS**  
**NECESIDADES**



Fuente: Investigación de Campo  
 Elaborado por: Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El 53% de los encuestados indican que las prácticas de Contabilidad que manejan en la cooperativa no están de acuerdo a las necesidades de la misma pues no tienen información oportuna, mientras que el 47% dice que si, por lo cual se puede interpretar que se encuentran inconformes con los procedimientos contables actuales pero es necesario realizar una actualización de esos procedimientos ajustándose a la normativa.

**9. ¿Considera necesario que la información contable que se desarrolla dentro de la cooperativa se efectúe de acuerdo la nueva normativa NIIF?**

**TABLA No. 2.10**

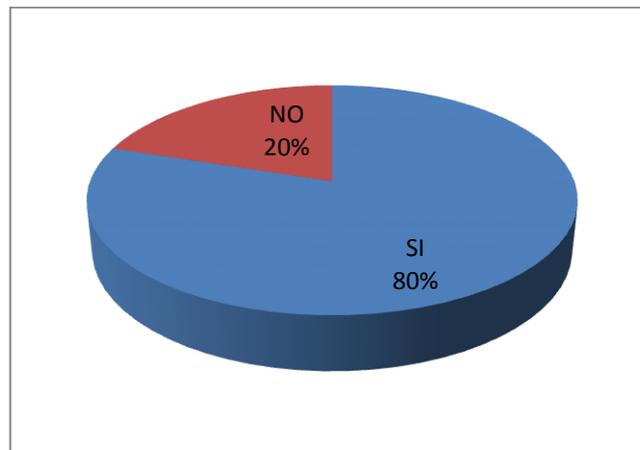
**INFORMACIÓN DE ACUERDO A LA NORMATIVA NIIF**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>SI</b>	12	80.00
<b>NO</b>	3	20.00
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.9**

**INFORMACIÓN DE ACUERDO A LA NORMATIVA NIIF**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De la población encuestada el 80% indica que los procedimientos que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC deberían cambiar a la nueva normativa para que presenten una información fiable, oportuna y veraz, y así estar de acuerdo a las normas vigentes, el 20% señalan no estar de acuerdo al cambio de la normativa. Cada uno de los empleados reconoce la importancia que tendría el cambio que se debe dar con la implementación de la nueva normativa en la preparación de los Estados Financieros y de los beneficios que trae a la Institución.

**10.- ¿A qué organismo de control reportan los informes el Consejo de Administración y Vigilancia**

**TABLA No. 2.11**

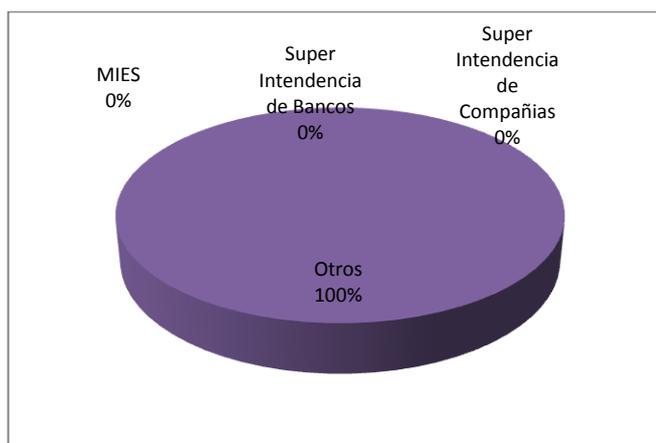
**A QUÉ ORGANISMO REPORTAN LOS INFORMES EL CONSEJO**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Super Intendencia de Bancos	0	0
Super Intendencia de Compañías	0	0
MIES	0	0
Otros	15	100
<b>TOTAL</b>	<b>15</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.10**

**A QUÉ ORGANISMO REPORTAN LOS INFORMES EL CONSEJO**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del total de los encuestados el 100% manifiesta que el Consejo de Administración y Vigilancia reportan informes a otros organismos que no constan en las alternativas planteadas, por lo tanto el Consejo reportan dichos informes a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ya que es el nuevo organismo de control de todas las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

## **2.7 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **2.7.1 Conclusiones**

Luego de la aplicación de las técnicas e instrumentos de análisis se llegaron a las siguientes conclusiones:

- Se puede concluir que las autoridades de la institución reconocen la importancia y la necesidad de adoptar la nueva normativa contable, para poder ajustarse a los cambios obligatorios que exige la Superintendencia Economía Popular y Solidaria; de esta manera se logrará obtener información contable veraz y oportuna.
- El escaso conocimiento de la nueva normativa haría necesario contratar personal ajeno a la cooperativa para adoptar de manera adecuada la nueva normativa y no tener inconvenientes al momento de presentar información financiera a las autoridades pertinentes.
- Los Estados Financieros serán el producto final de la adopción de las NIIF, por lo tanto se podrá reflejar la realidad económica de la institución y al mismo tiempo corregir ciertos procedimientos que se pueden realizar de manera incorrecta.
- La información financiera presentada por parte del contador será de una forma fiable, oportuna y veraz de acuerdo a la normativa vigente y por ende cada uno de los empleados reconocen la importancia que tendría el cambio que se dará con la implementación de la nueva normativa en la preparación de los Estados Financieros y de los beneficios económicos que obtendría la cooperativa.

### ***2.7.2 Recomendaciones***

Con el fin de que la administración de la cooperativa SAC., adopte políticas y estrategias que mejoren eficientemente el uso de sus recursos se recomienda:

- Las autoridades deben conocer la normativa y contar con personas especializadas que puedan llevar de manera adecuada todos los cambios que trae el adoptar las NIIF en la presentación de la información financiera.
- Planificar capacitación al personal encargado de la elaboración y presentación de la información financiera, con la finalidad de contar con personal incentivado y que éste realice de manera apropiada las labores pertinentes en el proceso de elaboración de los Estados Financieros.
- Preparar Estados Financieros con el debido cuidado y diligencia profesional para poder contar con una información veraz y oportuna, en base a la misma poder tomar las mejores decisiones en beneficio de la institución de esta manera cumplir con las metas planteadas.
- El personal que labora en el departamento financiero de la Cooperativa deberá recibir capacitaciones acerca de la nueva normativa, por lo cual se hace necesario conocer a profundidad cada una de las normas y de esta manera se podrá presentar información financiera real, oportuna y razonable.

## **CAPÍTULO III**

### **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA. PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011”**

#### **3.1 Introducción**

La realidad del mundo de los negocios está totalmente cubierta por empresas denominadas PYMES. En casi todos los países, desde las economías más grandes hasta las más pequeñas, más del 99% de las compañías tienen menos de 50 empleados. Solo en la Unión Europea y los Estados Unidos existen 21 y 20 millones de PYMES, respectivamente.

Las PYMES frecuentemente han expresado sus preocupaciones sobre la carga de tener que cumplir con requisitos contables muy complejos y generalmente cuestionan la relevancia de la información resultante para los usuarios de sus estados financieros, quienes están más interesados en información sobre flujos de efectivo, liquidez y solvencia.

Las NIIF para PYMES se ajustan a las necesidades y capacidades de empresas pequeñas y medianas (PYMES), y que adicionalmente ayudan a que los Estados Financieros sean comprensibles entre países.

### **3.2 Justificación**

Conforme avanza el tiempo los cambios son más frecuentes en el ámbito social, económico, cultural y tecnológico, convirtiéndose este en un factor predominante en el desarrollo de las empresas razón por la cual la implementación de las NIIF en el Ecuador se debe ejecutar con responsabilidad con el fin de obtener beneficios futuros.

La implementación de las NIIF permite a las organizaciones obtener beneficios económicos futuros debidos que al ser un modelo contable a nivel mundial las exigencias por parte de los entes controladores son mayores.

La importancia que tiene las NIIF está enmarcada en base a las normas y a las necesidades empresariales ajustándose de esta manera las falencias que existen en los procesos contables, sistemas de información financiera, estructura organizativa así como también la definición de políticas contables para la correcta contabilización de los hechos económicos que permita el cumplimiento de los objetivos para cada día ser competitivos a nivel nacional e internacional con información financiera de calidad.

La información que provee esta nueva normativa es útil para inversionistas, empleados proveedores, clientes instituciones del estado y público en general ya que se contara con información financiera transparente y fiable de los sucesos contables satisfaciendo los criterios y dudas de los mismos, además les permitirá a la entidad desde el punto de vista de la contabilidad perfeccionarse en el control de los recursos para lograr los objetivos trazados por la entidad.

### **3.3 Objetivos**

#### **3.3.1 General**

Establecer una metodología contable que permitirá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., obtener Estados Financieros comparables a nivel nacional que admitan la adecuada toma de decisiones para el éxito de la entidad.

#### **3.3.2 Específicos**

- Identificar la fecha de transición a las NIIF para las PYMES mediante la aplicación de ajustes necesarios para la presentación de Estados Financieros.
- Brindar la información a revelar que requieren las entidades que adoptan por primera vez las NIIF para las PYMES.
- Demostrar comprensión de los juicios significativos que se requieren al contabilizar la transición a la NIIF para las PYMES.

### **3.4 La Empresa**

En Abril de 1982, en el sector Palúgsha, perteneciente a la parroquia Pilahuín del Cantón Ambato, se reúnen los líderes indígenas de la provincia de Tungurahua, para analizar su situación económica. Luego de varias deliberaciones, deciden crear el SERVICIO DE AHORRO Y CREDITO (SAC - AIET), con el propósito de luchar por una vida digna, libre de explotación y marginamiento.

#### **Misión**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. es una cooperativa de intermediación financiera con enfoque social, orientado a mejorar las condiciones de vida y satisfacer necesidades y expectativas de la población, mediante la

prestación e innovación de los servicios financieros integrales de calidad, buscando permanentemente el desarrollo integral y equitativo de su talento humano y un modelo de administración eficiente.

## **Visión**

En el año 2014, la cooperativa SAC es una institución consolidada y reconocida a nivel nacional, como proveedora de servicios financieros. Solvente y sólida, ofrece servicios ágiles y oportunos a sus socios y clientes, a través de recursos tecnológicos, personal capacitado, comprometido y procesos internos establecidos.

## **Objetivos de la cooperativa**

- Promover el desarrollo social y económico de los grupos humanos constituidos por personas naturales o jurídicas, principalmente indígenas y campesinos, a través de planes, programas y proyectos que impulsen al desarrollo social de sus asociados.
- Promover todo tipo de cooperación económica entre socios cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de los cooperados, y realizará todas aquellas inversiones que vayan en beneficio de los socios.
- La Cooperativa otorgará créditos a sus socios, respetando el Reglamento Interno que para su efecto se dictaré.
- Buscar en todo tiempo la capacitación, colectiva o individual de sus socios.
- Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus asociados.

- Suscribir todo tipo de convenios, ya sea con instituciones gubernamentales o no, con el único objeto de beneficiar a sus socios.
- Promover todo tipo de microempresa, planes de vivienda, proyectos de educación y otras actividades que vayan en beneficio de sus asociados.

### **Servicios financieros y no financieros de la cooperativa**

#### **a) Financieros**

- Captación (Depósitos de Ahorro Certificados de Aportación)
- Inversión (Depósito a plazo fijo)
- Transferencias (Nacionales e Internacionales)
- Cajero Automático
- Préstamos:
  - **Emergentes.-** Crédito para enfermedad, quirúrgicos y accidentes.
  - **Rápidos.-** Crédito al instante sin encaje para negocio, y creación de microempresa.
  - **Ordinarios.-** Crédito para el consumo, producción, agricultura, ganadería, artesanía.
  - **Hipotecarios.-** Crédito con garantía Hipotecaria y montos altos.

#### **b) No Financieros**

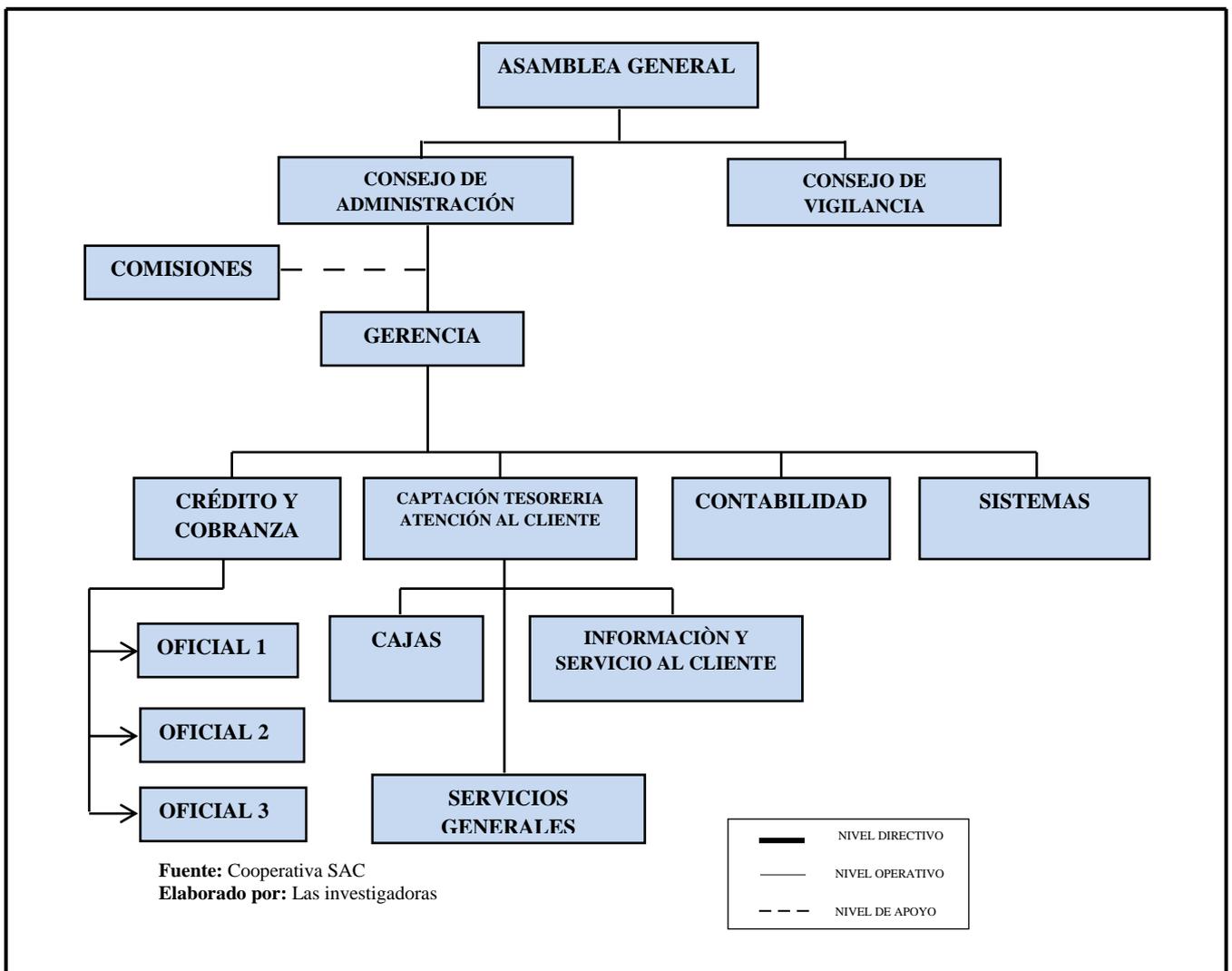
- Prima Seguro
- Pago de SOAT
- Pago de energía eléctrica
- Pago de Bono de Desarrollo Humano
- Capacitación
- Ayuda Social
- Comunicación Radial
- Desarrollo y asesoría comunitaria
- Centro de Capacitación

### Valores institucionales

- Seguridad
- Confianza
- Responsabilidad
- Honestidad
- Profesionalismo

### ORGÁNICO ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA AHORRO Y CRÉDITO SAC LATACUNGA. LTDA

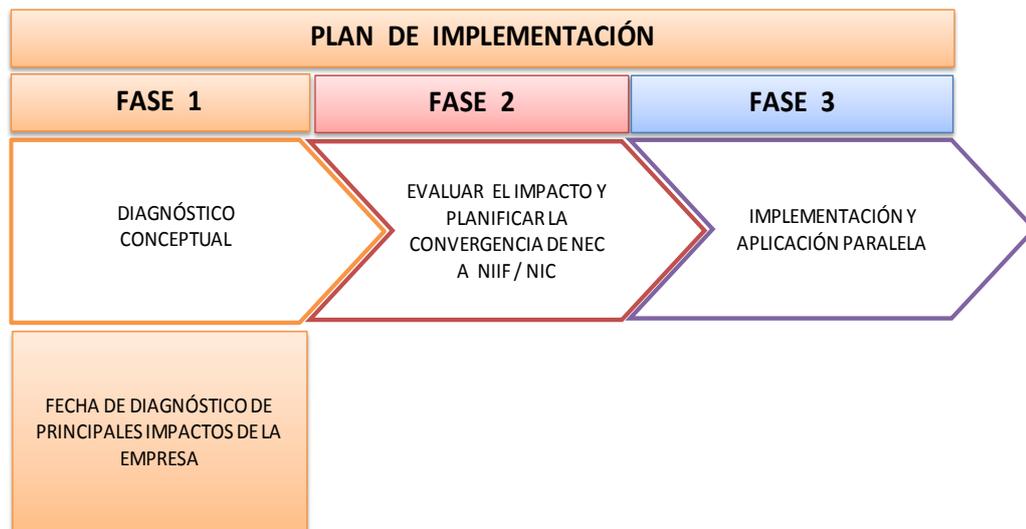
GRÁFICO N° 3.1 ESTRUCTURA ORGÁNICA DE LA COAC LATACUNGA LTDA.



### 3.5 Diseño de la Propuesta

Para el desarrollo de la investigación se considerara lo siguiente:

**GRÁFICO N° 3.2 PLAN DE IMPLEMENTACIÓN**



**Fuente:** <http://www.lacamara.org/website/images/Seminarios/Material/ABRIL2011/m-plan-implementacion-niif-07-04-11.pdf>

**Elaborado por:** Las investigadoras

#### 3.5.1 Fase 1. Diagnóstico Conceptual

##### Diagnostico Preliminar

Se realizó un diagnóstico a la entidad, en la que se determinó que la implementación de las NIIF en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda. si es viable, debido a que se encontraron varios movimientos no registrados en años anteriores, se contó con la autorización del gerente y con la predisposición del personal contable que labora dentro de la misma.

A pesar que la cooperativa no es una entidad regulada por la Superintendencia de Compañías la cual exige a las entidades que se encuentran bajo su control la implementación de NIIF, esta entidad requiere contar con información financiera

que sea comparable con otras instituciones financieras y que le permita una acertada toma de decisiones para ser competitivos en el mercado.

### **Capacitación:**

En el proceso de implementación de NIIF es necesario realizar un plan de capacitación el mismo que fue aplicado al personal inmerso en la contabilidad de la cooperativa y al gerente del mismo, quienes asistieron al curso de NIIF propuesto por la Cámara de Comercio de Cotopaxi que tuvo una duración de 15 días. Los temas de capacitación fueron:

- Normas NIIF FULL y para PYMES, dentro de este módulo se consideró toda la normativa tanto teórica como práctica.
- Deterioro de Activos Fijos
- Revalorización de Activos.
- Registros Contables.

### **Plan de Implementación**

Este plan consistió en proporcionar a la administración de la entidad una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión de la información financiera, para ello se aplicó el formato establecido por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, señalando a demás los responsables de desarrollar esta actividad.

### **3.5.2 Fase 2. Evaluación del Impacto**

#### **Evaluación**

Esta etapa se realizó un análisis de las normas que pueden ser aplicadas dentro de la entidad y se valoró su impacto dentro de la misma dando como resultado un impacto medio en la aplicación de la nueva normativa contable.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga. Ltda. si se ha determinado en la evaluación los siguientes impactos en la conversión de NEC a NIIF.

- Establecer principales diferencias cuantitativas entre políticas contables vigentes NEC a NIIF.
- Análisis de reportes financieros, y nivel de efectividad de reportes existentes.
- Desarrollo de ambientes de prueba para modificación de sistemas y procesos.
- Evaluación de diferencias contables NEC a NIIF.  
Cambios en el valor actual de activos, pasivos y patrimonios que sean relevantes.
- Cambios en el reconocimiento de los ingresos y costos propios de la actividad.
- Evaluación de diferencias y necesidades adicionales de revelaciones contables.
- Diseño tecnológico para implementar información financiera bajo NIIF
- Elaboración de políticas contables bajo NIIF.

Con este propósito se considera los siguientes lineamientos generales:

- No se reconocerán activos y pasivos que no cumplan con las NIIF.
- Se reclasificarán todos los elementos de los Estados Financieros de acuerdo con los requerimientos de las NIIF.
- Los siguientes ajustes comunes se esperarían en el estado de Situación financiera de transición, si estos fueran aplicables:
  - Reconocimiento de todas las obligaciones con empleados y ex empleados de la entidad, incluyendo los planes de pensiones.
  - Reconocimiento de los derechos y obligaciones provenientes de los contratos de arrendamiento financiero (leasing financiero).
  - Reconocimiento de instrumentos financieros derivados.

- Reconocimiento de activos intangibles adquiridos.
  - Eliminación de provisiones que no representen obligaciones reales (legales y/o constructivas).
  - Reconocimiento de pérdida por deterioros relacionados con activos tangibles e intangibles.
- Ajustes para llegar al valor razonable de los activos y pasivos presentados bajo NIIF, en los casos que apliquen.
  - Recomendar los ajustes que serán revelados en las notas aclaratorias relativas a la transición a las NIIF como parte de la reconciliación entre NEC y NIIF de:
    - Patrimonio de la entidad a la fecha de transición (1 de enero del 2011).
    - Patrimonio de la entidad a la última fecha presentada bajo NEC (31 de diciembre de 2010).
    - Estado de resultados del año de aplicación de NIIF (Año 2012).
  - Revelar acontecimientos en los Estados Financieros (Notas Aclaratorias).
  - Clasificación de Instrumentos Financieros (si los hubiere).
  - Clasificar las cuentas por Cobrar y Provisión para cuentas de cobranza dudosa.
  - Reconocer Activos Intangibles si los hubiere.
  - Presentar Estados Financieros (Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias, Conciliación del Patrimonio).
  - Presentar un Informe mensual del estado del Almacén.
  - Conciliar los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.
  - La Gerencia de la cooperativa bajo el ámbito de NIIF, es responsable del cumplimiento y correcta aplicación de las Políticas Contables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda. así también es responsable de cumplir en los plazos indicados con la información solicitada, para llevar a cabo el proceso de emisión de los Estados Financieros consolidados.

### **3.5.3 Fase 3. Implementación y formulación paralela de balances bajo NEC y NIIF**

El objetivo de esta fase fue el de implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa.

En esta etapa se desarrolla la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos, establecimiento de plan de cuentas bajo NIIF, capacitación para el personal de la entidad.

Así como también incluye los ajustes resultantes del proceso de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes estados financieros.

#### **Preparación de balances al 31 de diciembre de 2011 (año de transición)**

- Preparación del Estado de Situación Financiera
- Preparación del Estado de Resultados
- Preparación del Estado de cambios en el Patrimonio
- Preparación del Estado de Flujos de Efectivo
- Conciliación Patrimonial
- Elaboración de Notas a los Estados Financieros bajo NIIF

#### **Preparación de Balances al 31 de diciembre de 2012 (Año de implementación)**

En esta etapa se efectuó:

- Registro de los ajustes contables al 1 de enero del año de implementación.
- Aplicación de las Normas.
- Evaluación de los impactos generados en los Estados Financieros por implementación de las Normas.
- Preparación del balance de apertura bajo NIIF al 31 de diciembre del 2012.

- Preparación de Estado de Resultados.
- Preparación del Estado de Cambios en el patrimonio neto.
- Preparación del Estado de Flujo del efectivo.
- Elaboración de Notas a los Estados Financieros bajo NIIF.

### **Conciliaciones**

La conciliación requerida, se realizó con suficiente detalle que permitió a los usuarios la comprensión de los ajustes significativos realizados en el estado de situación.

### **Conversión inicial de Estados Financieros reconocidos:**

En este paso se realiza la conversión de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2011. Para realizar este procedimiento se considera la siguiente información:

- Balance General al 31 de diciembre de 2010.
- Balance General y Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2011.

### **Requerimientos mínimos o básicos:**

Al ser este un cambio radical el dueño de la entidad si están de acuerdo con los cambios efectuados en los balances, puesto que se explicó que la información antes presentada no era completa.

### **Implementación mediante los procesos indicados**

La fecha de transición de las NIIF es en el año 2012, para tener como referencia este año y proseguir para periodos futuros con una contabilidad bajo NIIF.

El párrafo 7 de la NIC 8 señala “Cuando una NIIF sea específicamente aplicable a una transacción u otro evento la política o políticas contables aplicadas a esa partida se determinaran aplicando la NIIF en cuestión y considerando a demás cualquier guía de implementación relevante emitida por el IASB para esa NIIF”

### **Selección de las Políticas Contables de acuerdo a NIIF**

Considerando como base las actividades operativas y administrativas propias de la actividad comercial que desarrolla la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC. Latacunga Ltda. y siguiendo los lineamientos señalados en el párrafo 7 de la NIC 8 políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores, se ha identificado y seleccionado las políticas contables más apropiadas para la entidad. Las políticas contables establecidas en las NIIF dan lugar a preparar y presentar estados financieros que contienen información relevante y fiable sobre las transacciones, otros eventos que son aplicables.

### **Políticas Contables**

De acuerdo a los lineamientos establecidos por el gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda. y el contador de la misma se establecieron lineamientos a seguir para presentar información financiera razonable, a continuación se detalla:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda. presentará Estados Financieros mensuales bajo normas locales para los ejercicios contables futuros.
- Los Estados Financieros anuales de la Cooperativa correspondientes al año a terminar el 31 de diciembre de 2012 serán los primeros estados financieros preparados bajo las normas internacionales de información financiera.

- Los costos de adquisición y desarrollo que se incurra en relación a con los sistemas informáticos se registraran con cargo a “Otros activos intangibles” de los estados financieros, según lo establece la NIC 38.
- Los costos de mantenimiento de los sistemas informáticos se registraran con cargo a los resultados del ejercicio en que se incurra. La amortización de los sistemas informáticos se realizara linealmente en un período de entre 3 y 5 años.
- La cooperativa aplicará deterioro cuando existan indicios de que el valor libro excede el valor recuperable del activo intangible.
- El activo fijo se contabilizara utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual el activo fijo se registra al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, establecido en la NIC 16.
- Los gastos de mantenimiento, conservación y reparación se imputaran a los resultados, siguiendo el principio devengado, como costo del ejercicio en que se incurra.
- La depreciación será determinada, aplicando el método lineal, sobre el costo de los activos, menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación de cada periodo se registrara contra el resultado del periodo y será calculada en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes bienes.

A continuación se presentan los Estados Financieros base que permitirán realizar el proceso de transición de NEC a NIFF para el periodo económico 2011.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LATACUNGA LTDA.  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2010**

**ACTIVOS**

**ACTIVOS CORRIENTES**

Efectivo y Equivalentes del Efectivo	236.860,54
Cuentas por Cobrar	1.535.338,69
Provisión Cuentas por Cobrar	-99.556,00
Intereses por Cobrar Cartera de Créditos	29.630,38
Gastos Judiciales	2.607,51
Anticipos Personal	14.331,46
Otros	902,57
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>1.720.115,15</b>

**ACTIVOS NO CORRIENTES**

Propiedad Planta y Equipo	97.668,35
(-)Depreciación Acumulada	-15.702,45
(=)Propiedad Planta y Equipo	81.965,90
Inversiones en Inversiones Financieras	75.000,00
Anticipos a Terceros	6.440,42
Gastos de Constitución y Organización	11.273,05
Amortización Acumulada Gastos de Constitución	-3.636,58
Transferencias Internas	103.800,55
Otros	9.127,50
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>283.970,84</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2.004.085,99</b>

**PASIVOS**

**PASIVOS CORRIENTES**

Depósitos a la Vista	490.496,81
Depósitos a Plazo	591.674,36
Intereses por Pagar	12.133,44
Obligaciones Patronales	20.220,80
Retenciones	2.303,78
Impuesto por Pagar	9.914,77
Cuentas por Pagar varias	432.078,69
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>1.558.822,23</b>

**PASIVOS NO CORRIENTES**

Deuda de Largo Plazo (Obligaciones Financieras - País)	142.675,86
Otras	52.922,61

**TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES** **195.598,47**

**TOTAL PASIVOS** **1.754.420,70**

**PATRIMONIO**

Certificados de Aportación Socios	105.578,35
Reserva Legal	17.878,74
Reservas Especiales	104.848,46
Utilidades del Ejercicio	21359,74
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>249.665,29</b>

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** **2.00.4085,99**

---

**GERENTE**

---

**CONTADOR**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LATACUNGA LTDA.  
ESTADO DE RESULTADOS 2010**

**INGRESOS ORDINARIOS**

Venta de bienes	
Ingresos Financieros	360.599,96
Egresos Financieros	104.722,14
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>255.877,82</b>

**INGRESOS OPERACIONALES**

Ingresos por Servicios	35.843,66
Recuperación de Activos Financieros	15.595,55
	51.439,21

**GASTOS OPERACIONALES**

Gastos de venta	
Gastos de Administración	152.015,24
Servicios Varios	28.333,7
Impuestos Contribuciones y Multas	1.793,97
Depreciaciones	7.147,26
Amortizaciones	2.041,39
Provisiones	29.744,33
Otros Gastos Netos	43.967,97
Otros Ingresos (gastos) netos	4.000,00
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>269.043,86</b>

Utilidad o pérdida antes participación trabajadores	38.273,17
---	-----------

Participación Trabajadores	6.998,66
----------------------------	----------

Gasto (Ingreso) por impuesto a la renta:

Gasto Impuesto a la renta corriente	9.914,77
-------------------------------------	----------

Gasto Impuesto a la renta diferido	
------------------------------------	--

Total gasto (ingreso) por impuesto a la renta	9.914,77
---	----------

<b>UTILIDADES EN ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>21.359,74</b>
---	------------------

---

**GERENTE**

---

**CONTADOR**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LATAACUNGA LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2011**

**ACTIVOS**

**ACTIVOS CORRIENTES**

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	189.491,86
Inversiones	7500
Cuenta por Cobrar	1.869.294,54
Provisión Cuenta por Cobrar	-86.816,39
Interés por Cobrar Cartera de Crédito	32.131,35
Gasto Judicial	4.340,59
Anticipos Personales	13.040,14
Otros	15.434,11
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>2.044.416,20</b>

**ACTIVOS NO CORRIENTES**

Propiedad, Plantas y Equipo	97.866,35
(-) Depreciación Acumulada	-32.920,16
(=) Propiedades, Plantas y Equipos neto	64.946,19
Inversiones en Instrumentos Financieros	82.000,00
Intereses	4.356,80
Anticipos a terceros	4.136,93
Gastos de Constitución y Organización	11.273,05
Amortización Acumuladora Gastos de Constitución	-5.891,14
Transferencias Internas	316.246,61
Otros	12.156,06
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>489.224,5</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2.533.640,70</b>

**PASIVOS**

**PASIVOS CORRIENTES**

Depósitos a la Vista	526.814,53
Depósitos a Plazo	844.404,81
Interés por Pagar	18.720,12
Obligaciones Patronales	19.823,51
Retenciones	1.542,53
Impuesto por Pagar	634,28
Cuentas por Pagar varias	359.243,72
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>1.771.183,50</b>

**PASIVOS NO CORRIENTES**

Deuda a largo Plazo (Obligaciones Financieras - País)	293.790,76
Deuda a largo Plazo (Obligaciones Financieras - Exterior)	150.000,00

**PASIVOS NO CORRIENTES**

Deuda a largo Plazo (Obligaciones Financieras - País)	293.790,76
Deuda a largo Plazo (Obligaciones Financieras - Exterior)	150.000,00
Otras	3.026,03
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>446.816,79</b>

**TOTAL PASIVOS**

**2.218.000,29**

**PATRIMONIO**

Certificados de Aportación Socios	147.537,27
Reserva Legal	18.259,31
Reservas Especiales	104.943,60
Utilidades del Ejercicio	44.900,23
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>315.640,41</b>

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**2.533.640,70**

---

**GERENTE**

---

**CONTADOR**

**COOPERATIVA AHORRO Y CRÉDITO SAC LATACUNGA LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS 2011**

<b>INGRESOS ORDINARIOS:</b>	
Ingresos Financieros	385607,92
Egresos Financieros	197.917,33
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>187.690,59</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	
Ingresos por servicios	37.904,86
Recuperación de Activos Financieros	89.290,59
	127.195,45
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	
Gastos de Administración	172.313,84
Servicios Varios	39.532,05
impuestos Contribución y Multas	699,84
Depreciaciones	17.217,71
Amortizaciones	2.254,56
Provisiones	2.243,67
Otros Gastos	34.642,13
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>268.903,80</b>
Utilidades o pérdidas antes participación trabajadores	45.982,24
Participación a trabajadores	447,73
<b>Gasto (Ingresos) por impuesto a la renta:</b>	
Gasto Impuesto a la renta corriente	634,28
Gasto Impuesto a la renta diferido	
Ingreso por impuesto a la renta diferido	
Total gasto (ingreso) por impuesto a la renta	634,28
<b>UTILIDADES EN ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>44.900,23</b>

---

**GERENTE**

---

**CONTADOR**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC  
INDIGENA SAC LATACUNGA  
MUEBLES Y ENSERES  
31/12/2010**

**Políticas:**

**Objetivo:**

1. Analizar el Tratamiento Contable
2. Presentación en los Estados Financieros
3. Información a revelar

**Alcance:**

Estas políticas se aplicaran a todo lo que es Activo Fijo - Muebles y Enseres

**Control de Cambios:**

Para activar un activo este debe tomar un valor igual o mayor a \$ 30,00 o más  
Estos activos se depreciaran al 10% en un periodo de 10 años

CODIGO	MUEBLES Y ENSERES	FECHA	VALOR	ACTIVO FLO	VALOR	DEPRECIACION					Valor actual	
		COMPRA	ACTIVO FLO	VALOR MERCADO	RESIDUAL	ANUAL	MENSUAL	2008	2009	2010		AL 31/12/2010
18.05.01.01	Cajas Recibidor-Pagador completa, con separador de filas(8)	30-06-08	275,00	275,00	-	27,50	2,29	13,75	27,50	27,50	68,75	206,25
18.05.01.02	Escritorio tipo L metálico	30-06-08	59,58	59,58	-	5,96	0,50	2,98	5,96	5,96	14,90	44,69
18.05.01.03	Escritorio tipo L metálico	30-06-08	59,58	59,58	-	5,96	0,50	2,98	5,96	5,96	14,90	44,69
18.05.01.14	Silla giratoria Cajera-yute azul	30-06-08	36,67	36,67	-	3,67	0,31	1,83	3,67	3,67	9,17	27,50
18.05.01.16	Sillon Ejecutivo Euforia cuerina azul	30-06-08	66,46	66,46	-	6,65	0,55	3,32	6,65	6,65	16,61	49,84
18.05.01.17	Archivador color azul 5 gavetas	30-06-08	54,08	54,08	-	5,41	0,45	2,70	5,41	5,41	13,52	40,56
18.05.01.18	Rotulo luminoso en material de planaflex y Vinil Translucido	30-06-08	246,40	246,40	-	24,64	2,05	12,32	24,64	24,64	61,60	184,80
18.05.01.19	Biblioteca doble cuerpo metalico 180 x 110x 34 azul	30-06-08	79,33	79,33	-	7,93	0,66	3,97	7,93	7,93	19,83	59,50
18.05.01.23	Caja fuerte (codg. Anterior 1.5.08.50)	30-06-08	125,35	125,35	-	12,53	1,04	6,27	12,53	12,53	31,34	94,01
18.05.01.24	Archivador metalico (codg. Anterior 1.5.08.97)	30-06-08	42,64	42,64	-	4,26	0,36	2,13	4,26	4,26	10,66	31,98
18.05.01.28	Taburete Cajero (codg. Anterior 1.05.08.122)	30-06-08	39,03	39,03	-	3,90	0,33	1,95	3,90	3,90	9,76	29,27
18.05.01.34	Archivador Blindado Modelo 500	30-06-08	907,50	907,50	-	90,75	7,56	45,38	90,75	90,75	226,88	680,63
18.05.01.35	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.36	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.37	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.38	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.39	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.40	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.41	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.42	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.43	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.44	Postes Ordenadores de Fila Modelo Universalcromo con cinta azul	30-06-08	109,48	109,48	-	10,95	0,91	5,47	10,95	10,95	27,37	82,11
18.05.01.45	Juego Secretario Azul (E)	30-06-08	252,00	252,00	-	25,20	2,10	12,60	25,20	25,20	63,00	189,00
18.05.01.46	Silla Secretaria S/B Expandible(E)	30-06-08	94,75	94,75	-	9,48	0,79	4,74	9,48	9,48	23,69	71,06
18.05.01.47	Silla para Caja C/B	30-06-08	131,04	131,04	-	13,10	1,09	6,55	13,10	13,10	32,76	98,28
18.05.01.51	Archivador de 4 Gavetas	30-06-08	151,20	151,20	-	15,12	1,26	7,56	15,12	15,12	37,80	113,40
18.05.01.52	Archivador de 4 Gavetas	30-06-08	151,20	151,20	-	15,12	1,26	7,56	15,12	15,12	37,80	113,40
18.05.01.53	Panel en melaninico de 240*70cm	30-06-08	121,15	121,15	-	12,11	1,01	6,06	12,11	12,11	30,29	90,86
18.05.01.54	Panel en vidrio/ melaninico de 107*240cm	30-06-08	256,67	256,67	-	25,67	2,14	12,83	25,67	25,67	64,17	192,50
18.05.01.55	Panel en melaninico y postformado de 135*110c	30-06-08	256,67	256,67	-	25,67	2,14	12,83	25,67	25,67	64,17	192,50
18.05.01.56	Panel en melaninico y postformado de 135*110c	30-06-08	256,67	256,67	-	25,67	2,14	12,83	25,67	25,67	64,17	192,50
18.05.01.57	Panel en melaninico y postformado de 190*110c	30-06-08	287,47	287,47	-	28,75	2,40	14,37	28,75	28,75	71,87	215,60
18.05.01.58	Vidrios templados de 140*135cm	30-06-08	256,67	256,67	-	25,67	2,14	12,83	25,67	25,67	64,17	192,50
18.05.01.59	Vidrios templados de 140*135cm	30-06-08	256,67	256,67	-	25,67	2,14	12,83	25,67	25,67	64,17	192,50

18.05.01.60	Vidrio templado de 190*140cm	30-06-08	405,53	405,53	-	40,55	3,38	20,28	40,55	40,55	101,38	304,15
18.05.01.61	Poso para depósito en acero inoxidable	30-06-08	41,07	41,07	-	4,11	0,34	2,05	4,11	4,11	10,27	30,80
18.05.01.62	Poso para depósito en acero inoxidable	30-06-08	41,07	41,07	-	4,11	0,34	2,05	4,11	4,11	10,27	30,80
18.05.01.63	Poso para depósito en acero inoxidable	30-06-08	41,07	41,07	-	4,11	0,34	2,05	4,11	4,11	10,27	30,80
18.05.01.68	Patas de Soporte	30-06-08	30,80	30,80	-	3,08	0,26	1,54	3,08	3,08	7,70	23,10
18.05.01.69	Patas de Soporte	30-06-08	30,80	30,80	-	3,08	0,26	1,54	3,08	3,08	7,70	23,10
18.05.01.70	Patas de Soporte	30-06-08	30,80	30,80	-	3,08	0,26	1,54	3,08	3,08	7,70	23,10
18.05.01.71	Patas de Soporte	30-06-08	30,80	30,80	-	3,08	0,26	1,54	3,08	3,08	7,70	23,10
18.05.01.72	Archivadores de 3 gavetas	30-06-08	131,41	131,41	-	13,14	1,10	6,57	13,14	13,14	32,85	98,56
18.05.01.73	Archivadores de 3 gavetas	30-06-08	131,41	131,41	-	13,14	1,10	6,57	13,14	13,14	32,85	98,56
18.05.01.74	Tablero en melaminico de 25mm de 140*60cm	30-06-08	92,40	92,40	-	9,24	0,77	4,62	9,24	9,24	23,10	69,30
18.05.01.75	Tablero en melaminico de 25mm de 180*50cm	30-06-08	133,47	133,47	-	13,35	1,11	6,67	13,35	13,35	33,37	100,10
18.05.01.76	Vidrios de 145x40ccm, en 6mm claro	30-06-08	82,13	82,13	-	8,21	0,68	4,11	8,21	8,21	20,53	61,60
18.05.01.77	Vidrios de 145x40ccm, en 6mm claro	30-06-08	82,13	82,13	-	8,21	0,68	4,11	8,21	8,21	20,53	61,60
18.05.01.78	Estación de trabajo azul con plomo Provista de 1 cajonero, taclado corredizo y porta CPU	30-06-08	256,67	256,67	-	25,67	2,14	12,83	25,67	25,67	64,17	192,50
18.05.01.79	Silla secretaria sin coderas modelo catalina	30-06-08	98,00	98,00	-	9,80	0,82	4,90	9,80	9,80	24,50	73,50
18.05.01.80	Sillas grafitty, tapizado en cuerina azul, estructura ploma	30-06-08	44,95	44,95	-	4,49	0,37	2,25	4,49	4,49	11,24	33,71
18.05.01.81	Sillas grafitty, tapizado en cuerina azul, estructura ploma	30-06-08	44,95	44,95	-	4,49	0,37	2,25	4,49	4,49	11,24	33,71
18.05.01.82	Sillas grafitty, tapizado en cuerina azul, estructura ploma	30-06-08	44,95	44,95	-	4,49	0,37	2,25	4,49	4,49	11,24	33,71
18.05.01.83	Sillas grafitty, tapizado en cuerina azul, estructura ploma	30-06-08	44,95	44,95	-	4,49	0,37	2,25	4,49	4,49	11,24	33,71
18.05.01.84	Estanterias metálicas	30-06-08	146,35	146,35	-	14,63	1,22	7,32	14,63	14,63	36,59	109,76
18.05.01.85	Estanterias metálicas	30-06-08	146,35	146,35	-	14,63	1,22	7,32	14,63	14,63	36,59	109,76
18.05.01.86	Estanterias metálicas	30-06-08	146,35	146,35	-	14,63	1,22	7,32	14,63	14,63	36,59	109,76
18.05.01.87	Estanterias metálicas	30-06-08	146,35	146,35	-	14,63	1,22	7,32	14,63	14,63	36,59	109,76
18.05.01.88	Esclib 1c mult 1,20*1,70*54 mela d. T068	11-03-10	100,00	100,00	-	10,00	0,83			8,33	8,33	91,67
18.05.01.89	Sofa tripersonal gt	01-05-10	170,00	170,00	-	17,00	1,42			9,92	9,92	160,08
18.05.01.90	Escritorio Rino de 160	01-05-10	160,00	160,00	-	16,00	1,33			9,33	9,33	150,67
18.05.01.91	Sistema Bio	01-05-10	250,00	250,00	-	25,00	2,08			14,58	14,58	235,42
18.05.01.92	Sillas Senzit	01-05-10	32,00	32,00	-	3,20	0,27			1,87	1,87	30,13
18.05.01.93	Sillas Senzit	01-05-10	32,00	32,00	-	3,20	0,27			1,87	1,87	30,13
18.05.01.94	Sillas Senzit	01-05-10	32,00	32,00	-	3,20	0,27			1,87	1,87	30,13
18.05.01.95	Sillas Senzit	01-05-10	32,00	32,00	-	3,20	0,27			1,87	1,87	30,13
18.05.01.96	Sillon gerente brazos lacados	01-05-10	190,00	190,00	-	19,00	1,58			11,08	11,08	178,92
18.05.01.97	Silla secretaria Mega	01-05-10	90,00	90,00	-	9,00	0,75			5,25	5,25	84,75
18.05.01.98	sistema modelo 2010	01-06-10	337,25	337,25	-	33,73	2,81			16,86	16,86	320,39
18.05.01.99	sillas de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.100	sillas de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.101	sillon gerente brama brazos lacados	01-06-10	190,00	190,00	-	19,00	1,58			9,50	9,50	180,50
18.05.01.102	muebles especial	01-06-10	361,00	361,00	-	36,10	3,01			18,05	18,05	342,95
18.05.01.103	sistema rino de 160*120	01-06-10	303,99	303,99	-	30,40	2,53			15,20	15,20	288,79
18.05.01.104	sillas de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.105	sillas de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.106	archivador aereo 90	01-06-10	87,03	87,03	-	8,70	0,73			4,35	4,35	82,68
18.05.01.107	silla secretaria modelo mega con brazos	01-06-10	112,10	112,10	-	11,21	0,93			5,61	5,61	106,50
18.05.01.108	archivador armario de 90*200*50	01-06-10	432,25	432,25	-	43,23	3,60			21,61	21,61	410,64
18.05.01.109	sistema rino de 160*120	01-06-10	303,99	303,99	-	30,40	2,53			15,20	15,20	288,79
18.05.01.110	sillas de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.111	sillas de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.112	archivador aereo 90	01-06-10	87,03	87,03	-	8,70	0,73			4,35	4,35	82,68

18.05.01.113	silla secretaria modelo mega con brazos	01-06-10	112,10	112,10	-	11,21	0,93			5,61	5,61	106,50
18.05.01.114	archivador armario de 90*200*50	01-06-10	432,25	432,25	-	43,23	3,60			21,61	21,61	410,64
18.05.01.115	modular versage puertas superiores en vidrio puertas inf.tab	01-06-10	198,56	198,56	-	19,86	1,65			9,93	9,93	188,63
18.05.01.116	sofa tripersonal aristocrat con brazos	01-06-10	309,55	309,55	-	30,96	2,58			15,48	15,48	294,07
18.05.01.117	sofa unipersonal aristocrat con brazos	01-06-10	178,60	178,60	-	17,86	1,49			8,93	8,93	169,67
18.05.01.118	mesa de centro modelo bio	01-06-10	46,55	46,55	-	4,66	0,39			2,33	2,33	44,22
18.05.01.119	sofa bipersonal aristocrat con brazos	01-06-10	247,00	247,00	-	24,70	2,06			12,35	12,35	234,65
18.05.01.120	sofa bipersonal aristocrat con brazos	01-06-10	247,00	247,00	-	24,70	2,06			12,35	12,35	234,65
18.05.01.121	sistema modelo new de 140 * 120	01-06-10	478,80	478,80	-	47,88	3,99			23,94	23,94	454,86
18.05.01.122	sistema new de 140*120	01-06-10	288,80	288,80	-	28,88	2,41			14,44	14,44	274,36
18.05.01.123	sillas secretaria mega con brazos	01-06-10	112,36	112,36	-	11,24	0,94			5,62	5,62	106,74
18.05.01.124	sillas secretaria mega con brazos	01-06-10	112,36	112,36	-	11,24	0,94			5,62	5,62	106,74
18.05.01.125	archivador aereo 90	01-06-10	87,03	87,03	-	8,70	0,73			4,35	4,35	82,68
18.05.01.126	silla de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.127	silla de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.128	silla de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.129	silla de espera modelo senzit	01-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.130	modular versage puertas superiores en vidrio puertas inf.tab	01-06-10	198,56	198,56	-	19,86	1,65			9,93	9,93	188,63
18.05.01.131	modular versage puertas superiores en vidrio puertas inf.tab	01-06-10	198,56	198,56	-	19,86	1,65			9,93	9,93	188,63
18.05.01.132	porta papeletas	01-06-10	212,80	212,80	-	21,28	1,77			10,64	10,64	202,16
18.05.01.133	ml de mezon para cajas	01-06-10	313,32	313,32	-	31,33	2,61			15,67	15,67	297,65
18.05.01.134	ml de mezon para cajas	01-06-10	313,88	313,88	-	31,39	2,62			15,69	15,69	298,19
18.05.01.135	ml de mezon para cajas	01-06-10	313,88	313,88	-	31,39	2,62			15,69	15,69	298,19
18.05.01.136	superficies de trabajo de 150*60	01-06-10	256,50	256,50	-	25,65	2,14			12,83	12,83	243,68
18.05.01.137	superficies de trabajo de 150*61	01-06-10	256,50	256,50	-	25,65	2,14			12,83	12,83	243,68
18.05.01.138	silla cajera con brazos	01-06-10	134,91	134,91	-	13,49	1,12			6,75	6,75	128,16
18.05.01.139	ml de ventana para caja	01-06-10	170,24	170,24	-	17,02	1,42			8,51	8,51	161,73
18.05.01.140	ml de ventana para caja	01-06-10	170,24	170,24	-	17,02	1,42			8,51	8,51	161,73
18.05.01.141	ml de ventana para caja	01-06-10	144,71	144,71	-	14,47	1,21			7,24	7,24	137,47
18.05.01.142	panel de division modelo bio	01-06-10	127,68	127,68	-	12,77	1,06			6,38	6,38	121,30
18.05.01.143	cabina para computadoras de 140*60	01-06-10	322,40	322,40	-	32,24	2,69			16,12	16,12	306,28
18.05.01.144	sillas secretaria mega con brazos	01-06-10	112,10	112,10	-	11,21	0,93			5,61	5,61	106,50
18.05.01.145	panel tela tela de 75*180	01-06-10	85,50	85,50	-	8,55	0,71			4,28	4,28	81,23
18.05.01.146	panel tela tela de 120*180	01-06-10	118,76	118,76	-	11,88	0,99			5,94	5,94	112,82
18.05.01.147	panel tela tela de 83,50*240	01-06-10	117,79	117,79	-	11,78	0,98			5,89	5,89	111,90
18.05.01.148	panel tela tela de 60*180	01-06-10	76,00	76,00	-	7,60	0,63			3,80	3,80	72,20
18.05.01.149	panel tela vidrio esmerilado de 60*180	01-06-10	107,34	107,34	-	10,73	0,89			5,37	5,37	101,97
18.05.01.150	panel tela tela de 20*240	01-06-10	47,49	47,49	-	4,75	0,40			2,37	2,37	45,12
18.05.01.151	paneles mixtos de tela ventana tela de 90*240	01-06-10	166,25	166,25	-	16,63	1,39			8,31	8,31	157,94
18.05.01.152	paneles mixtos de tela ventana tela de 90*240	01-06-10	166,25	166,25	-	16,63	1,39			8,31	8,31	157,94
18.05.01.153	panel vidrio esmerilado tela de 75*240	01-06-10	181,46	181,46	-	18,15	1,51			9,07	9,07	172,39
18.05.01.154	panel vidrio esmerilado tela de 75*240	01-06-10	181,46	181,46	-	18,15	1,51			9,07	9,07	172,39
18.05.01.155	puertas corredizas en vidrio de 80*240	01-06-10	228,00	228,00	-	22,80	1,90			11,40	11,40	216,60
18.05.01.156	puertas corredizas en vidrio de 80*240	01-06-10	228,00	228,00	-	22,80	1,90			11,40	11,40	216,60
18.05.01.157	panel tela tela de 70*170	01-06-10	78,85	78,85	-	7,89	0,66			3,94	3,94	74,91
18.05.01.158	panel mixto tela ventana de 75*170	01-06-10	111,14	111,14	-	11,11	0,93			5,56	5,56	105,58
18.05.01.159	paneles tela tela de 90*240	01-06-10	117,79	117,79	-	11,78	0,98			5,89	5,89	111,90
18.05.01.160	paneles tela tela de 90*240	01-06-10	117,79	117,79	-	11,78	0,98			5,89	5,89	111,90
18.05.01.161	paneles tela tela de 90*240	01-06-10	117,79	117,79	-	11,78	0,98			5,89	5,89	111,90
18.05.01.162	paneles tela tela de 90*240	01-06-10	117,79	117,79	-	11,78	0,98			5,89	5,89	111,90
18.05.01.163	paneles tela tela de 90*240	02-06-10	117,79	117,79	-	11,78	0,98			5,89	5,89	111,90
18.05.01.164	panel tela tela de 60*240	03-06-10	91,21	91,21	-	9,12	0,76			4,56	4,56	86,65
18.05.01.166	escritorio new de 140	05-06-10	288,80	288,80	-	28,88	2,41			14,44	14,44	274,36
18.05.01.167	archivador aereo de 90 cm	06-06-10	87,03	87,03	-	8,70	0,73			4,35	4,35	82,68
18.05.01.168	silla secretaria mega con brazos	07-06-10	112,10	112,10	-	11,21	0,93			5,61	5,61	106,50
18.05.01.169	sillas de espera modelo senzit	08-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.170	sillas de espera modelo senzit	09-06-10	43,70	43,70	-	4,37	0,36			2,19	2,19	41,52
18.05.01.171	ventanas en vidrio esmerilado(ventado gerencia latacunga)	29-07-10	170,99	170,99	-	17,10	1,42			7,12	7,12	163,87
18.05.01.172	ventanas en vidrio esmerilado(ventado gerencia latacunga)	29-07-10	170,99	170,99	-	17,10	1,42			7,12	7,12	163,87
18.05.01.176	puerta abatibles en tablero duraplac de 53*218	29-07-10	209,00	209,00	-	20,90	1,74			8,71	8,71	200,29
18.05.01.177	puerta abatibles en tablero duraplac de 53*218	29-07-10	209,00	209,00	-	20,90	1,74			8,71	8,71	200,29
18.05.01.178	porta botellon	29-07-10	85,50	85,50	-	8,55	0,71			3,56	3,56	81,94
18.05.01.179	Buzon de sugerencias de 40*75*75	29-07-10	71,25	71,25	-	7,13	0,59			2,97	2,97	68,28
18.05.01.180	counter 180 aluminio y haya	09-09-10	350,00	350,00	-	35,00	2,92			11,67	11,67	338,33
18.05.01.181	versage simple gris y haya	09-09-10	209,38	209,38	-	20,94	1,74			6,98	6,98	202,40
<b>TOTAL ACTIVOS 2010</b>			<b>22.446,08</b>	<b>22.446,08</b>	-	<b>2.244,61</b>	<b>187,05</b>	<b>399,17</b>	<b>798,33</b>	<b>1.516,07</b>	<b>2.713,57</b>	<b>19.732,51</b>

ACTIVOS PARA DAR DE BAJA													
CODIGO	MUEBLES Y ENSERES	FECHA	VALOR	ACTIVO FIJO	VALOR	DEPRECIACION						Valor actual	
		COMPRA	ACTIVO FIJO	VALOR MERCADO	RESIDUAL	ANUAL	MENSUAL	2008	2009	2010	AL 31/12/2010		
18.05.01.04	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.05	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.06	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.07	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.08	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.09	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.10	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.11	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.12	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.13	Sillas corte pluma en yute azul pintura azul	30-06-08	5,96	5,96	-	0,60	0,05	0,30	0,60	0,60	1,49	1,49	
18.05.01.15	Silla giratoria Secretaria-yute azul	30-06-08	29,79	29,79	-	2,98	0,25	1,49	2,98	2,98	7,45	7,45	
18.05.01.20	Pizarra de tiza liquida en aluminio y porta borador	30-06-08	25,39	25,39	-	2,54	0,21	1,27	2,54	2,54	6,35	6,35	
18.05.01.21	Archivador color azul 5 gavetas(codg. Anterior 1.01.09.01)	30-06-08	12,45	12,45	-	1,24	0,10	0,62	1,24	1,24	3,11	3,11	
18.05.01.22	Archivador metalico (codg. Anterior 1.5.08.31)	30-06-08	21,70	21,70	-	2,17	0,18	1,09	2,17	2,17	5,43	5,43	
18.05.01.25	Sillas grat. (codg. Anterior 1.05.08.118)	30-06-08	19,72	19,72	-	1,97	0,16	0,99	1,97	1,97	4,93	4,93	
18.05.01.26	Sillas grat. (codg. Anterior 1.05.08.119)	30-06-08	19,72	19,72	-	1,97	0,16	0,99	1,97	1,97	4,93	4,93	
18.05.01.27	Sillas grat. (codg. Anterior 1.05.08.120)	30-06-08	19,72	19,72	-	1,97	0,16	0,99	1,97	1,97	4,93	4,93	
18.05.01.29	Sillas Graftif (codg. Anterior 1.05.08.127)	30-06-08	20,85	20,85	-	2,09	0,17	1,04	2,09	2,09	5,21	5,21	
18.05.01.30	Sillas Graftif (codg. Anterior 1.05.08.128)	30-06-08	20,85	20,85	-	2,09	0,17	1,04	2,09	2,09	5,21	5,21	
18.05.01.31	Sillas Graftif (codg. Anterior 1.05.08.129)	30-06-08	20,85	20,85	-	2,09	0,17	1,04	2,09	2,09	5,21	5,21	
18.05.01.32	Sillas Graftif (codg. Anterior 1.05.08.130)	30-06-08	20,85	20,85	-	2,09	0,17	1,04	2,09	2,09	5,21	5,21	
18.05.01.33	Sillas Graftif (codg. Anterior 1.05.08.131)	30-06-08	20,85	20,85	-	2,09	0,17	1,04	2,09	2,09	5,21	5,21	
18.05.01.48	Porta CPU	30-06-08	10,08	10,08	-	1,01	0,08	0,50	1,01	1,01	2,52	2,52	
18.05.01.49	Porta CPU	30-06-08	10,08	10,08	-	1,01	0,08	0,50	1,01	1,01	2,52	2,52	
18.05.01.50	Porta CPU	30-06-08	10,08	10,08	-	1,01	0,08	0,50	1,01	1,01	2,52	2,52	
18.05.01.64	Teclados corredizos	30-06-08	25,67	25,67	-	2,57	0,21	1,28	2,57	2,57	6,42	6,42	
18.05.01.65	Teclados corredizos	30-06-08	25,67	25,67	-	2,57	0,21	1,28	2,57	2,57	6,42	6,42	
18.05.01.66	Coches para CPU	30-06-08	25,67	25,67	-	2,57	0,21	1,28	2,57	2,57	6,42	6,42	
18.05.01.67	Coches para CPU	30-06-08	25,67	25,67	-	2,57	0,21	1,28	2,57	2,57	6,42	6,42	
18.05.01.165	complemento de 40	04-06-10	28,52	28,52	-	2,85	0,24			1,43	1,43	1,43	
18.05.01.173	chapas de pomo seca(cambio en puertas latacunga)	29-07-10	23,75	23,75	-	2,38	0,20			0,99	0,99	0,99	
18.05.01.174	chapas de pomo seca(cambio en puertas latacunga)	29-07-10	23,75	23,75	-	2,38	0,20			0,99	0,99	0,99	
18.05.01.175	chapas de pomo seca(cambio en puertas latacunga)	29-07-10	23,75	23,75	-	2,38	0,20			0,99	0,99	0,99	
<b>TOTAL</b>			<b>545,02</b>	<b>545,02</b>	<b>-</b>	<b>54,50</b>	<b>4,54</b>	<b>22,26</b>	<b>44,52</b>	<b>48,92</b>	<b>115,71</b>	<b>115,71</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>				<b>22.991,09</b>	<b>22.991,09</b>	<b>-</b>	<b>2.299,11</b>	<b>191,59</b>	<b>421,43</b>	<b>842,86</b>	<b>1.564,99</b>	<b>2.829,28</b>	<b>19.848,21</b>

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo	
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	
Valor en Libros	23.040,15
Valor Fisico	22.991,09
Diferencias	49,06
(-) Baja de Activos Fijos	545,02
Valor Según NIIF	22.446,08

Asiento Contable		
DETALLE	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	49,06	
Muebles y Enseres		49,06
<b>v/r diferencia en toma fisica del inventario</b>		
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	545,02	
Muebles y Enseres		545,02
<b>v/r baja de bienes consideradas como activos fijos</b>		

Debe	Haber	Saldo
23.040,15	49,06	22.991,09
	545,02	22.446,08

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo	
<b>MUEBLES Y ENSERES - DEPRECIACIONES</b>	
Valor en Libros	2.830,50
Valor Fisico	2.829,28
Diferencias	1,22
(-) Baja de Activos Fijos	115,71
Valor Según NIIF	2.713,57

Asiento Contable		
DETALLE	DEBE	HABER
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	1,22	
Muebles y Enseres		1,22
<b>v/r diferencia en toma fisica del inventario</b>		
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		
Muebles y Enseres		115,71
<b>v/r baja de bienes consideradas como activos fijos</b>		

Debe	Haber	Saldo
2.830,50	1,22	2.829,28
	115,71	2.713,57

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC  
INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.  
EQUIPOS DE OFICINA  
31/12/2010**

**Políticas**

**Objetivo:**

1. Analizar el Tratamiento Contable
2. Presentación en los Estados Financieros
3. Información a revelar

**Alcance:**

Estas políticas se aplicaran a todo lo que es Activo Fijo - Equipos de Oficina.

**Control de Cambios:**

Para activar un activo este debe tomar un valor igual o mayor a \$ 100,00 o más.  
Estos activos se depreciaran al 10% de un periodo de 10 años.

CODIGO	EQUIPO DE OFICINA DETALLE	fec/compra	VALOR	ACTIVO FIJO	VALOR	DEPRECIACION					Valor actual	
			RESIDUAL	VALOR MERCADO	RESIDUAL	ANUAL	MENSUAL	2008	2009	2010		AL 31/12/2010
18.05.02.01	Aquipo de Seguridad-Alama	30-06-08	193,11	193,11	-	19,31	1,61	9,66	19,31	19,31	48,28	144,83
18.05.02.02	Fax Panasonic KX-F77LA	30-06-08	112,20	112,20	-	11,22	0,94	5,61	11,22	11,22	28,05	84,15
18.05.02.04	Central Telefonica PANASONIC KXTS824	30-06-08	372,27	372,27	-	37,23	3,10	18,61	37,23	37,23	93,07	279,20
18.05.02.05	Telefono Programador PANASONIC KX77300	30-06-08	139,41	139,41	-	13,94	1,16	6,97	13,94	13,94	34,85	104,55
18.05.02.09	Panel en melaminico de 180*90cm.	30-06-08	116,01	116,01	-	11,60	0,97	5,80	11,60	11,60	29,00	87,01
18.05.02.11	Sillones de espera de 3 personas	30-06-08	154,00	154,00	-	15,40	1,28	7,70	15,40	15,40	38,50	115,50
18.05.02.12	Sillones de espera de 3 personas	30-06-08	154,00	154,00	-	15,40	1,28	7,70	15,40	15,40	38,50	115,50
18.05.02.13	Mesa para papeletas modular	30-06-08	184,80	184,80	-	18,48	1,54	9,24	18,48	18,48	46,20	138,60
18.05.02.14	Paneles mixtos vidrio/melaminicos 200*100cm	30-06-08	184,80	184,80	-	18,48	1,54	9,24	18,48	18,48	46,20	138,60
18.05.02.15	Paneles mixtos vidrio/melaminicos 200*100cm	30-06-08	184,80	184,80	-	18,48	1,54	9,24	18,48	18,48	46,20	138,60
18.05.02.16	Paneles mixtos vidrio/melaminicos 200*100cm	30-06-08	184,80	184,80	-	18,48	1,54	9,24	18,48	18,48	46,20	138,60
18.05.02.17	Paneles mixtos vidrio/melaminicos 200*100cm	30-06-08	184,80	184,80	-	18,48	1,54	9,24	18,48	18,48	46,20	138,60
18.05.02.18	Puertas abatibles	30-06-08	148,87	148,87	-	14,89	1,24	7,44	14,89	14,89	37,22	111,65
18.05.02.19	Puertas abatibles	30-06-08	148,87	148,87	-	14,89	1,24	7,44	14,89	14,89	37,22	111,65
18.05.02.20	Puertas abatibles	30-06-08	148,87	148,87	-	14,89	1,24	7,44	14,89	14,89	37,22	111,65
18.05.02.21	Paneles de 80*200cm en melaminico	30-06-08	114,99	114,99	-	11,50	0,96	5,75	11,50	11,50	28,75	86,24
18.05.02.22	Paneles de 80*200cm en melaminico	30-06-08	114,99	114,99	-	11,50	0,96	5,75	11,50	11,50	28,75	86,24
18.05.02.23	Aspiradora de polvo marca dapac modelo derbydry	01-10-08	480,00	480,00	-	48,00	4,00	12,00	48,00	48,00	108,00	372,00
18.05.02.24	circuito cerrado marca power	01-02-09	246,40	246,40	-	24,64	2,05		22,59	24,64	47,23	199,17
18.05.02.27	network camera vivotek No. PT7135	01-05-10	430,01	430,01	-	43,00	3,58			25,08	25,08	404,93
18.05.02.29	televisor sony 32" LCD modelo 32b*300	07-06-10	730,00	730,00	-	73,00	6,08			36,50	36,50	693,50
18.05.02.31	reloj de control de personal de huella digital waldson con software de control full time	21-06-10	996,80	996,80	-	99,68	8,31			49,84	49,84	946,96
<b>TOTAL</b>			<b>5.724,78</b>	<b>5.724,78</b>	<b>-</b>	<b>572,48</b>	<b>47,71</b>	<b>154,08</b>	<b>354,74</b>	<b>468,22</b>	<b>977,04</b>	<b>4.747,74</b>

ACTIVOS PARA DAR DE BAJA												
CODIGO	EQUIPO DE OFICINA DETALLE	fec/compra	VALOR	ACTIVO FIJO	VALOR	DEPRECIACION					Valor actual	
			RESIDUAL	VALOR MERCADO	RESIDUAL	ANUAL	MENSUAL	2008	2009	2010		AL 31/12/2010
18.05.02.03	Calefactor lakin lthpara la Agencia Latacunga	30-06-08	39,60	39,60	-	3,96	0,33	1,98	3,96	3,96	9,90	29,70
18.05.02.06	Telefono Programador PANASONIC KX-TS 500	30-06-08	14,88	14,88	-	1,49	0,12	0,74	1,49	1,49	3,72	11,16
18.05.02.07	Telefono Programador PANASONIC KX-TS 500	30-06-08	14,88	14,88	-	1,49	0,12	0,74	1,49	1,49	3,72	11,16
18.05.02.08	Archivaror aéreo	30-06-08	82,13	82,13	-	8,21	0,68	4,11	8,21	8,21	20,53	61,60
18.05.02.10	Panel en melaminico de 70*120cm	30-06-08	98,56	98,56	-	9,86	0,82	4,93	9,86	9,86	24,64	73,92
18.05.02.25	Telefono Panasonic KXTS500LX Blanco	15-05-09	24,51	24,51	-	2,45	0,20		1,43	2,45	3,88	20,63
18.05.02.26	Maquina detectora de billetes falsos modelo 2000	01-10-09	84,00	84,00	-	8,40	0,70		2,10	8,40	10,50	73,50
18.05.02.28	telefono inalambrico panasonic doble base 3612	04-06-10	99,68	99,68	-	9,97	0,83			4,98	4,98	94,70
18.05.02.30	dvd LG DRa53	07-06-10	70,00	70,00	-	7,00	0,58			3,50	3,50	66,50
18.05.02.32	Persiana de 188*98	02-08-10	80,00	80,00	-	8,00	0,67			3,33	3,33	76,67
TOTAL			608,23	608,23	-	60,82	5,07	12,50	28,53	47,67	88,71	519,52
TOTAL ACTIVOS FIJOS AL 31/12/2010			6.333,01	6.333,01	-	633,30	52,78	166,58	383,28	515,89	1.065,75	5.267,26

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC  
INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.  
EQUIPOS DE OFICINA  
31/12/2011**

**Políticas**

**Objetivo:**

1. Analizar el Tratamiento Contable
2. Presentación en los Estados Financieros
3. Información a revelar

**Alcance:**

Estas políticas se aplicaran a todo lo que es Activo Fijo - Equipos de Oficina.

**Control de Cambios:**

Para activar un activo este debe tomar un valor igual o mayor a \$ 100,00 o más.

Estos activos se depreciaran al 10% de un periodo de 10 años.

CODIGO	EQUIPOS DE OFICINA DETALLES	fec/compra	VALOR	ACTIVO FIJO	VALOR	DEPRECIACIÓN					ALOR ACTUA	
			RESIDUAL	VALOR MER	RESIDUAL	ANUAL	MENSUAL	2008	2009	2010		AL 31/12/201
18.05.02.34	Fax Panasonic KX-FT501 Termico	01-12-11	138,00	138,00	-	13,80	1,15			6,90	6,90	131,10
TOTAL			138,00	138,00	-	13,80	1,15	-	-	6,90	6,90	131,10
<b>ACTIVOS PARA DAR DE BAJA</b>												
18.05.02.33	Cafetera de 42 tazas M. 40515	04-07-11	60,04	60,04	-	6,00	0,50			3,00	3,00	57,04
TOTAL			60,04	60,04	-	6,00	0,50			3,00	3,00	57,04

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo		Asiento Contable			Debe	Haber	Saldo
EQUIPO DE OFICINA		DETALLE	DEBE	HABER			
Valor en Libros	5.724,78	Gasto po Impuesto a la Renta Diferido	60,04		5.724,78		5.724,78
Valor Fisico	5.724,78	Equipo de Oficina		60,04	60,04	60,04	5.724,78
Diferencias	-	p/r exceso en el valor de activos fijos					
(-) Baja de Activos Fijos	60,04						
Valor Según NIIF	5.664,74						

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo		Asiento Contable			Debe	Haber	Saldo
EQUIPO DE OFICINA - DEPRECIACION		DETALLE	DEBE	HABER			
Valor en Libros	977,04	Gasto por Impuesto a la Renta Diferido	3,00		977,04		977,04
Valor Fisico	977,04	Equipo de Oficina		3,00		3,00	974,04
Diferencias	-	p/r exceso en el valor de activos fijos					
(-) Baja de Activos Fijos	3,00						
Valor Según NIIF	974,04						

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo		Asiento Contable			Debe	Haber	Saldo
EQUIPO DE COMPUTO		DETALLE	DEBE	HABER			
Valor en Libros	11.660,30	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	174,10		11.660,30		11.660,30
Valor Fisico	11.660,30	Equipo de Computo		174,10	174,10	174,10	11.660,30
Diferencias	-	<b>p/r baja de bienes considerados como activos fijos</b>					
(-) Baja de Activos Fijos	174,10						
Valor Según NIIF	11.486,20						

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo		Asiento Contable			Debe	Haber	Saldo
EQUIPO DE COMPUTO - DEPRECIACIONES		DETALLE	DEBE	HABER			
Valor en Libros	6.329,03	Depreciación Acumulada	60,29		6.329,03	60,29	6.268,74
Valor Fisico	6.268,74	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		60,29		110,47	6.158,27
Diferencias	60,29	<b>p/r baja de bienes considerados como activos fijos - depreciaciones</b>					
(-) Baja de Activos Fijos	110,47	Depreciación Acumulada	110,47				
Valor Según NIIF	6.158,27	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		110,47			
		<b>p/r baja de bienes considerados como activos fijos - depreciaciones</b>					

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC**

**INDIGENA SAC LATACUNGA**

**VEHÍCULO**

**31/12/2010**

**Políticas**

**Objetivo:** 1. Analizar el Tratamiento Contable  
2. Presentación en los Estados Financieros  
3. Información a revelar

**Alcance:** Estas políticas se aplicaran a todo lo que es Activo Fijo - Vehículo

**Control de Cambios:** Para activar un activo este debe tomar un valor igual o mayor a \$ 4.000,00 o más  
Estos activos se depreciaran al 10% de un periodo de 8 años

CODIGO	VEHICULOS DETALLES	fec/compra	VALOR	ACTIVOS FIJO	VALOR	DEPRECIACIÓN					valor actual	
			RESIDUOS	VALOR MERC	RESIDUAL	ANUAL	MENSUAL	2008	2009	2010		AL 31/12/2010
18.07.01.01	Motor XL 200 2008 Roja Honda	1-Jul-08	4.185,18	4.185,18	-	523,15	43,60	261,57	523,15	523,15	1.307,87	2.877,31
18.07.01.02	Motor XLTZ250 LANDER ROJA MODELO	1-Oct-08	6.331,00	6.331,00	-	791,38	65,95	197,84	791,38	791,38	1.780,59	4.550,41
18.07.01.03	Vehículo Ford Negra Placas xby 607	1-Ene-09	18.500,00	18.500,00	-	2312,5	192,71	-	2.312,5	2.312,5	4.998,75	16.187,50
18.07.01.04	Moto CRF230F 2010 Roja Chasis: 9C2ME09U7AR700310 Motor: ME09EA700310	8-Jun-10	6.177,73	6.177,73	-	772,22	64,35	-	450,46	772,22	772,22	5.405,51
18.07.01.05	vehículo Mitsubishi outlander 2wd2,4 AT Spax blanco Motor: GB74484B12 Año 2010	21-Dic-10	39.990,00	39.990,00	-	499,75	416,56	-	-	416,56	4.998,75	34.991,25
	Baja de Activos Fijo de un Vehículo	31-Dic-10	(18500,00)	(18500,00)	-	-	-	-	-	-	(16.187,50)	(2312,50)
	<b>TOTAL</b>		56.683,91	56.683,91	-	9.397,99	783,17	459,42	4.077,48	481,8	(5.015,57)	61.699,49

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**

Activo Fijo		Asiento Contable			debe	haber	saldo
Vehículo		DETALLES	DEBE	HABER			
Valor en Libros	56.683,91	Resultados Acumulados por Efecto de Transición NIIF	-		56.683,91	-	56.683,91
(-) Valor Físico	56.683,91	Vehículo		-	-	-	56.683,91
Diferencia	-	w/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos					
(-) Baja de Activos Fijos	-						
Valor Según NIIF	56.683,91						

**Activo Fijo  
/VEHICULO -DEPRECIACIÓN**

Activo Fijo		Asiento Contable			debe	haber	saldo
Vehículo		DETALLES	DEBE	HABER			
Valor en Libros	5.386,22	Resultados Acumulados por Efecto de Transición NIIF	370,65		5.386,22	370,65	5.015,57
(-) Valor Físico	(5.015,57)	Depreciación Acumulada		370,65		-	5.015,57
Diferencia	370,65	w/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos					
(-) Baja de Activos Fijos	-						
Valor Según NIIF	(5.015,57)						

































306512	RIOS MOLINA ZENAIDA MARIBEL	6117	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	08/12/2011	08/12/2011	02/03/2013	450		450	1.567,50	1.567,50	0,00	0,00	1.567,50	27,14	0,00	0,00	0,00	0,00	37,50	0,00	27,14	A	0,00	30	0
306513	YAPANGU TACURI JUAN JAVIER	6100	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	01/12/2011	01/12/2011	20/11/2013	720		720	3.180,00	3.180,00	0,00	0,00	3.180,00	71,40	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	0,00	71,40	A	0,00	30	0
306516	CHANGOLUIZA TRAVEZ LUIS JERARD	6133	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	14/12/2011	14/12/2011	13/06/2012	180		180	432,60	432,60	0,00	0,00	432,60	5,44	0,00	0,00	0,00	0,00	4,20	0,00	5,44	A	0,00	30	0
306522	TOAQUIZA VEGA MARIA AGUSTINA	6008	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/11/2011	20/12/2011	14/02/2012	90		56	205,00	135,34	0,00	0,00	135,34	1,10	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,10	A	0,00	30	0
306528	COFRE TOAQUIZA MARIA TERESA	5240	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/03/2011	29/12/2011	22/03/2012	360		84	1.542,00	385,43	0,00	0,00	385,43	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	4,50	0,00	0,42	A	0,00	30	0
306537	MOLINA VEINTIMILLA NESTOR GONZ	5110	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	22/02/2011	27/12/2011	17/02/2012	360		52	1.542,00	256,98	0,00	0,00	256,98	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00	4,50	0,00	0,56	A	0,00	30	0
306537	MOLINA VEINTIMILLA NESTOR GONZ	5989	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	09/11/2011	09/12/2011	08/03/2012	120		90	220,73	165,33	0,00	0,00	165,33	2,64	0,00	0,00	0,00	0,00	1,43	0,00	2,64	A	0,00	30	0
306538	VALVERDE TOCTE MARTHA CECILIA	6110	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/12/2011	06/12/2011	04/05/2012	150		150	411,33	411,33	0,00	0,00	411,33	7,75	0,00	0,00	0,00	0,00	3,33	0,00	7,75	A	0,00	30	0
306540	CORDERO GUTIERREZ LIJANA LEON	5085	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/02/2011	22/12/2011	11/05/2012	450		141	1.543,12	514,34	0,00	0,00	514,34	2,61	0,00	0,00	0,00	0,00	5,62	0,00	2,61	A	0,00	30	0
306542	TRUJILLO CLAUDIO EDEJUNA DOLOR	5800	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/09/2011	27/12/2011	02/07/2012	300		188	1.036,67	615,47	0,00	0,00	615,47	1,84	0,00	0,00	0,00	0,00	16,67	0,00	1,84	A	0,00	30	0
306546	LAGLA VASQUEZ ANA LUCIA	5702	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	10/08/2011	13/12/2011	07/01/2012	150		25	472,08	93,42	0,00	0,00	93,42	0,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,58	0,00	0,90	A	0,00	30	0
306549	CHANGOTASIG SUNTASIG CARMEN AM	5106	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	21/02/2011	19/12/2011	16/05/2012	450		149	1.543,12	510,53	0,00	0,00	510,53	3,36	0,00	0,00	0,00	0,00	5,62	0,00	3,36	A	0,00	30	0
306549	ALBAN YANCHAPANTA ANGEL GEOVAN	5390	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/05/2011	26/12/2011	20/02/2012	270		56	821,80	180,65	0,00	0,00	180,65	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80	0,00	0,50	A	0,00	30	0
306550	AICA VASQUEZ CELIO GERMAN	5351	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/05/2011	19/12/2011	03/11/2013	900		685	3.097,50	1.844,66	0,00	0,00	1.844,66	15,36	0,00	0,00	0,00	0,00	22,50	0,00	15,36	A	0,00	30	0
306555	PEREZ EDGAR BOLIVAR	6023	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	15/11/2011	14/12/2011	07/02/2013	450		421	2.000,00	1.865,54	0,00	0,00	1.865,54	17,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,68	A	0,00	30	0
306557	TAPIA PROAJO MARTHA ROCIO	6124	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	09/12/2011	09/12/2011	07/05/2012	150		150	308,50	308,50	0,00	0,00	308,50	5,06	0,00	0,00	0,00	0,00	2,50	0,00	5,06	A	0,00	30	0
306563	MARTINEZ PALLO MARIA HORTENCIA	5595	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	11/07/2011	12/12/2011	07/01/2012	180		26	513,25	85,55	0,00	0,00	85,55	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,95	A	0,00	30	0
306564	AYALA CALLAGUA MARIA ISABEL	5191	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/03/2011	20/12/2011	07/03/2013	720		443	5.155,00	3.221,87	0,00	0,00	3.221,87	24,64	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	24,64	A	0,00	30	0
306570	YANEZ REYES GLADYS ESTHELA	5727	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/08/2011	20/12/2011	15/01/2012	150		26	514,17	102,53	0,00	0,00	102,53	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00	4,17	0,00	0,88	A	0,00	30	0
306576	NIZA HEREDIA EDWIN VINICIO	5199	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	24/03/2011	15/12/2011	16/06/2012	450		184	2.571,88	441,95	0,00	0,00	441,95	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,38	0,00	4,00	A	0,00	30	0
306577	TIGASI UGSHA MARIA JOSEFINA	5169	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	10/03/2011	27/10/2011	04/03/2012	360		129	1.028,00	0,00	342,64	85,58	428,22	15,60	3,60	0,00	0,00	3,00	0,00	104,78	0,00	2,00	30	51	
306579	GUANLUISA CALVOPIÑA ANA LUCIA	5164	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/03/2011	10/10/2011	27/05/2012	450		230	1.543,12	324,56	0,00	0,00	324,56	14,76	0,00	0,00	0,00	0,00	5,62	0,00	14,76	A	0,00	30	0
306580	PINTA CHILUISA DARWIN RODRIGO	5210	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	17/03/2011	23/12/2011	09/06/2012	450		169	1.543,12	616,92	0,00	0,00	616,92	2,72	0,00	0,00	0,00	0,00	5,62	0,00	2,72	A	0,00	30	0
306583	LAMBO TOALOMBO JUAN LUIS	5460	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/06/2011	28/12/2011	31/05/2012	360		155	1.233,60	496,62	0,00	0,00	496,62	0,84	0,00	0,00	0,00	0,00	3,60	0,00	0,84	A	0,00	30	0
306583	LAMBO TOALOMBO JUAN LUIS	5953	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/10/2011	28/12/2011	05/10/2015	1440		1377	8.800,00	8.432,92	0,00	0,00	8.432,92	17,58	0,00	0,00	0,00	0,00	60,00	0,00	17,58	A	0,00	30	0
306584	TEÑELEMA SISA FRANKLIN ELIAS	5398	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	11/07/2011	04/11/2011	06/04/2012	270		154	1.500,00	105,73	0,00	0,00	105,73	3,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,42	A	0,00	30	0
306585	JACOME ALVAREZ INES TARCILA	5455	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	08/06/2011	08/12/2011	24/11/2013	900		717	6.195,00	4.955,23	0,00	0,00	4.955,23	79,12	0,00	0,00	0,00	0,00	45,00	0,00	79,12	A	0,00	30	0
306600	CASILLAS MONTALUISA MANUEL IGIN	5786	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	01/09/2011	08/12/2011	09/01/2012	150		52	411,33	164,47	0,00	0,00	164,47	2,76	0,00	0,00	0,00	0,00	3,33	0,00	2,76	A	0,00	30	0
306606	PIATASIG CHILUISA VERONICA AL	5159	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	03/03/2011	03/03/2011	02/04/2011	30		30	102,52	0,00	0,00	102,52	18,18	16,32	0,00	0,00	3,00	0,00	0,02	0,00	140,02	B	1,00	30	272
306631	VILLEGAS CORONADO JULIO CESAR	5299	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/04/2011	23/12/2011	20/04/2012	360		119	1.028,00	338,10	0,00	0,00	338,10	1,52	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	1,52	A	0,00	30	0
306633	PASTIWA CALLAGUA MARIA ESTEFA	5251	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/04/2011	21/12/2011	25/09/2012	540		279	2.059,00	1.143,39	0,00	0,00	1.143,39	7,90	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	0,00	7,90	A	0,00	30	0
306637	VIVAS MAISA ELIAS SANTIAGO	5211	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/03/2011	16/12/2011	25/02/2015	1440		1167	10.370,00	8.408,55	0,00	0,00	8.408,55	87,60	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	0,00	87,60	A	0,00	30	0
306638	JACOME MENA HILDA MERCEDES	5227	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	25/03/2011	26/12/2011	19/03/2012	360		84	1.028,00	256,97	0,00	0,00	256,97	0,70	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	0,70	A	0,00	30	0
306659	MOLINA CUEVAS EDWIN VINICIO	5608	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	12/07/2011	12/12/2011	06/07/2012	360		207	1.028,00	598,85	0,00	0,00	598,85	6,27	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	6,27	A	0,00	30	0
306664	VELASQUEZ JACOME TEODORA MERCE	6087	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/11/2011	26/05/2012	180		180	515,00	515,00	0,00	0,00	515,00	12,87	0,21	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	13,08	A	1,00	30	3
306665	CHANGO LLUGSHA EVA LORENA	5878	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	30/09/2011	28/12/2011	26/07/2012	300		211	1.000,00	699,30	0,00	0,00	699,30	1,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,56	A	0,00	30	0
306665	CHANGO LLUGSHA EVA LORENA	5935	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/10/2011	18/10/2011	16/01/2012	90		90	900,00	900,00	0,00	0,00	900,00	37,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37,00	A	0,00	30	43
306688	TIPIANTUKA TAIFEI FLOR MARIA	5987	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/11/2011	05/12/2011	02/05/2012	180		149	500,00	416,67	0,00	0,00	416,67	5,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,98	A	0,00	30	0
306688	ALLAUCA PALLO ROCIO MARISOL	5275	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	12/04/2011	13/12/2011	06/04/2012	360		115	1.028,00	342,58	0,00	0,00	342,58	3,42	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	3,42	A	0,00	30	0
306693	TOAQUIZA VEGA MARIA ANA	5279	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	15/04/2011	15/12/2011	09/04/2012	360		116	1.028,00	341,92	0,00	0,00	341,92	3,04	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	3,04	A	0,00	30	0
306698	GARCIA MERY BEATRIZ	5910	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	07/10/2011	08/12/2011	04/04/2012	180		118	500,00	333,30	0,00	0,00	333,30	4,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,37	A	0,00	30	0
306702	PALLO ANTE MARIA YOLANDA	5313	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	29/04/2011	21/11/2011	31/04/2012	360		154	1.028,00	0,00	428,31	85,39	513,70	11,60	1,80	0,00	3,00	0,00	101,79	0,00	1,80	A	2,00	30	33
306703	LASINQUIZA KAROLYS NELSON FABI	5316	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	02/05/2011	06/12/2011	26/04/2012	360		142	1.028,00	425,77	0,00	0,00	425,77	6,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	6,00	A	0,00	30	0
306704	QUIMBITA QUIMBITA SONIA MARISO	6058	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	21/11/2011	21/12/2011	19/05/2012	180		150	515,00	429,17	0,00	0,00	429,17	3,20	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	3,20	A	0,00	30	0
306704	LICTA TOAQUIZA JUAN MANUEL	5785	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/09/2011	05/12/2011	03/05/2012	240		150	1.033,33	644,59	0,00	0,00	644,59	12,48	0,00	0,00</									

306747	JACHO CAILLAGUA CECILIA ISABEL	5346	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	09/05/2011	10/12/2011	01/08/2012	450	235	1.500,00	799,31	0,00	0,00	799,31	9,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,24	A	0,00	30	0	
306750	AIMACAYA ALLMACHE NERY ROCITA	6022	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	15/11/2011	14/12/2011	13/05/2012	180	151	515,00	428,71	0,00	0,00	428,71	5,44	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	5,44	A	0,00	0,00	5,44	A	0,00	30	0
306754	PALLO PILATASIG JOSE OLMEDO	6170	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/12/2011	28/12/2011	27/03/2012	90	90	205,00	205,00	0,00	0,00	205,00	0,45	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,45	A	0,00	0,00	0,45	A	0,00	30	0
306756	ROCHA TOAQUZA ELOY ENRIQUE	6045	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/11/2011	12/12/2011	11/05/2013	540	516	2.100,00	1.973,82	0,00	0,00	1.973,82	28,12	0,00	0,00	0,00	0,00	60,00	0,00	28,12	A	0,00	0,00	28,12	A	0,00	30	0
306774	MOYA VILLAMARIN MARIA DEL CARM	5333	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/05/2011	22/11/2011	30/12/2011	240	38	569,99	0,00	142,49	147,08	289,57	6,24	4,59	0,00	0,00	3,00	0,00	1,11	0,00	160,91	A	3,06	0,00	3,06	30	118	
306790	TOAQUZA VEGA LUIS GEOVANNY	5994	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	07/11/2011	07/12/2011	01/11/2012	360	330	1.040,00	953,30	0,00	0,00	953,30	17,04	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	17,04	A	0,00	0,00	17,04	A	0,00	30	0
306791	LISINTUAA VEGA NELSON FABIAN	6029	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/11/2011	22/12/2011	15/03/2012	120	84	513,33	384,67	0,00	0,00	384,67	2,61	0,00	0,00	0,00	0,00	3,33	0,00	2,61	A	0,00	0,00	2,61	A	0,00	30	0
306811	VARGAS NEGRETE DANIEL	5422	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/05/2011	10/11/2011	15/05/2013	720	552	4.124,00	0,00	3.093,02	171,24	3.264,26	115,77	5,20	0,00	0,00	0,00	24,00	0,00	292,21	A	2,00	0,00	2,00	30	35		
306824	LOGRO LOGRO MANUEL	5402	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	01/06/2011	05/12/2011	24/08/2012	450	263	5.000,00	2.999,31	0,00	0,00	2.999,31	43,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43,42	A	0,00	0,00	43,42	A	0,00	30	0
306847	CHANALLUSA CAILLAGUA JOSE ALEJ	5488	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	15/06/2011	15/12/2011	09/06/2012	360	177	1.028,00	511,98	0,00	0,00	511,98	4,48	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	4,48	A	0,00	0,00	4,48	A	0,00	30	0
306848	TOAQUZA TIGASI MARIA ERCLIA	5538	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/06/2011	28/12/2011	22/06/2012	360	177	1.028,00	511,98	0,00	0,00	511,98	0,87	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	0,87	A	0,00	0,00	0,87	A	0,00	30	0
306849	GAVILANES SALCEDO SONIA DEISY	6002	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	10/11/2011	10/11/2011	08/02/2012	90	90	281,88	281,88	0,00	0,00	281,88	10,71	1,68	0,00	0,00	6,00	0,00	1,38	0,00	18,39	A	1,00	0,00	1,00	30	21	
306850	VILLAGOMEZ ZAMBONINO FLOR MARI	5666	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/08/2011	20/12/2011	24/07/2013	720	582	5.155,00	4.041,15	0,00	0,00	4.041,15	30,91	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	30,91	A	0,00	0,00	30,91	A	0,00	30	0
306853	LAGUAQUIZA ALPUSIG MARIA ENRI	5999	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	08/11/2011	08/12/2011	06/02/2012	90	60	307,50	204,90	0,00	0,00	204,90	3,45	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,00	3,45	A	0,00	0,00	3,45	A	0,00	30	0
306861	GUAMAN ORTIZ SONIA MARISOL	5732	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	19/08/2011	19/12/2011	15/02/2012	180	58	515,00	171,68	0,00	0,00	171,68	1,56	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	1,56	A	0,00	0,00	1,56	A	0,00	30	0
306862	PILACHANGA GALLARDO ELVIA MARI	5484	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	10/06/2011	12/12/2011	04/06/2012	360	175	1.028,00	513,91	0,00	0,00	513,91	5,51	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	5,51	A	0,00	0,00	5,51	A	0,00	30	0
306870	CHICAZA TAIFE WILLAN HERNAN	5501	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/06/2011	08/12/2011	10/06/2012	360	185	1.028,00	510,68	0,00	0,00	510,68	6,44	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	6,44	A	0,00	0,00	6,44	A	0,00	30	0
306875	ANTE PILALUMBO MARIA YOLANDA	5555	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/07/2011	05/12/2011	31/12/2011	180	26	513,25	0,00	171,09	0,67	171,76	2,60	1,30	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	4,57	A	1,01	0,00	1,01	30	57		
306878	PANALLUSA CALVOPIA MARTHA CEC	5934	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/10/2011	15/12/2011	13/08/2012	300	242	1.000,00	795,86	0,00	0,00	795,86	7,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,04	A	0,00	0,00	7,04	A	0,00	30	0
306882	FLORES TOCA ADELAI DA ISABEL	6041	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/11/2011	05/12/2011	17/03/2012	120	103	200,00	148,57	0,00	0,00	148,57	2,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,08	A	0,00	0,00	2,08	A	0,00	30	0
306889	SHINGTON LANGO SEGUNDO GEOVANN	5589	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	08/07/2011	08/12/2011	04/01/2012	180	27	513,25	84,92	0,00	0,00	84,92	1,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,15	A	0,00	0,00	1,15	A	0,00	30	0
306892	OMA QUIMBITA WILLAM PATRICIO	5532	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	27/06/2011	30/11/2011	13/12/2013	900	744	5.678,75	4.724,08	0,00	0,00	4.724,08	101,68	0,56	0,00	0,00	0,00	41,25	0,00	102,24	A	0,96	0,00	0,96	30	4		
306899	BRONCANO PASTE ELVIA ALICIA	5530	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	24/06/2011	26/12/2011	18/06/2012	360	175	1.542,00	771,00	0,00	0,00	771,00	2,15	0,00	0,00	0,00	0,00	4,50	0,00	2,15	A	0,00	0,00	2,15	A	0,00	30	0
306900	ANDAGANA QUISPE EDUARDO	5573	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	08/07/2011	09/12/2011	24/12/2013	900	746	5.162,50	4.298,63	0,00	0,00	4.298,63	65,78	0,00	0,00	0,00	0,00	37,50	0,00	65,78	A	0,00	0,00	65,78	A	0,00	30	0
306904	PASTE PULLOTASIG JOSE EMILIANO	6162	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	22/12/2011	22/12/2011	19/06/2012	180	180	1.030,00	1.030,00	0,00	0,00	1.030,00	6,93	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,00	6,93	A	0,00	0,00	6,93	A	0,00	30	0
306905	CASABANBA ZUMBANA JOSE ABELARD	5574	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/07/2011	30/12/2011	22/12/2013	900	723	3.097,50	2.474,17	0,00	0,00	2.474,17	1,72	0,00	0,00	0,00	0,00	22,50	0,00	1,72	A	0,00	0,00	1,72	A	0,00	30	0
306906	TOAQUZA COCHA MARIA FANNY	5583	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	13/07/2011	12/12/2011	02/07/2013	720	568	5.155,00	4.077,28	0,00	0,00	4.077,28	53,77	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	53,77	A	0,00	0,00	53,77	A	0,00	30	0
306907	GUANNINA VEGA JOSE MARCELO	5560	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	05/07/2011	05/12/2011	01/03/2012	240	87	821,60	307,75	0,00	0,00	307,75	4,42	0,00	0,00	0,00	0,00	1,60	0,00	4,42	A	0,00	0,00	4,42	A	0,00	30	0
306908	COFRE SALAZAR JOSE CARLOS	5554	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	05/07/2011	05/12/2011	26/12/2012	540	387	2.059,00	1.486,75	0,00	0,00	1.486,75	26,78	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	0,00	26,78	A	0,00	0,00	26,78	A	0,00	30	0
306917	CUCHQUI CHANGO MIGUEL ANGEL	5572	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/07/2011	06/12/2011	22/12/2013	900	747	5.162,50	4.302,02	0,00	0,00	4.302,02	74,75	0,00	0,00	0,00	0,00	37,50	0,00	74,75	A	0,00	0,00	74,75	A	0,00	30	0
306917	CUCHQUI CHANGO MIGUEL ANGEL	6109	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/12/2011	06/12/2011	04/02/2012	60	60	562,83	562,83	0,00	0,00	562,83	10,50	0,00	0,00	0,00	0,00	1,83	0,00	10,50	A	0,00	0,00	1,83	A	0,00	30	6
306919	LAGLA CHUQUITARCO MARIA SUSANA	5594	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	12/07/2011	13/12/2011	08/01/2012	180	26	513,25	84,56	0,00	0,00	84,56	0,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,90	A	0,00	0,00	0,90	A	0,00	30	0
306921	LUTUALA MARIA CECILIA	5600	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	11/07/2011	02/12/2011	07/01/2012	180	36	513,25	71,09	0,00	0,00	71,09	1,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	1,16	A	0,00	0,00	1,16	A	0,00	30	0
306946	NIZA BUNGANCHO MONICA JUDITH	6050	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/11/2011	13/12/2011	16/04/2012	150	125	411,33	327,48	0,00	0,00	327,48	4,50	0,00	0,00	0,00	0,00	3,33	0,00	4,50	A	0,00	0,00	4,50	A	0,00	30	0
306947	CHICAZA JAMI MARIA DELIA	6036	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	01/12/2011	01/12/2011	29/05/2012	180	180	515,00	515,00	0,00	0,00	515,00	11,70	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	11,70	A	0,00	0,00	11,70	A	0,00	30	0
306957	ROCIERO ROMERO LAURA ALICIA MAR	5839	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	14/09/2011	18/11/2011	11/02/2012	150	85	411,33	246,75	0,00	0,00	246,75	8,17	1,19	0,00	0,00	0,00	3,33	0,00	9,36	A	1,00	0,00	9,36	A	0,00	30	17
306958	TOALOMBO CHASOG ENMA FAVIOLA	5604	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	12/07/2011	14/12/2011	06/07/2012	360	205	1.028,00	599,65	0,00	0,00	599,65	5,61	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	5,61	A	0,00	0,00	5,61	A	0,00	30	0
306975	ANTE TOAQUZA EDISON LAUTARO	5643	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	25/07/2011	09/12/2011	21/01/2012	180	43	513,25	171,09	0,00	0,00	171,09	2,20	0,30	0,00	0,00	0,75	0,00	2,50	A	1,00	0,00	1,00	30	6			
306977	GUALPA CASA JOSE MARIA	6127	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	13/12/2011	13/12/2011	08/10/2012	300	300	1.036,67	1.036,67	0,00	0,00	1.036,67	14,04	0,00	0,00	0,00	0,00	16,67	0,00	14,04	A	0,00	0,00	14,04	A	0,00	30	0
306983	GAVILANES CHUSIN JOSE MARIA	5713	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	17/08/2011	13/12/2011	10/10/2012	420	302	1.565,00	1.111,06	0,00	0,00	1.111,06	14,94	0,00	0,00	0,00	0,00	35,00	0,00	14,94	A	0,00	0,00	14,94	A	0,00	30	0
306985	LAGLA AGUILAR WILSON ORLANDO	5676	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	01/08/2011	19/12/2011	28/01/2012	180	40	513,25	84,19	0,00	0,00	84,19	0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,75	0,00	0,60								

307041	OCHOA MARTINEZ ELBA RAQUEL	5818	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	09/09/2011	08/12/2011	07/03/2012	180	90	515,00	257,15	0,00	0,00	257,15	4,37	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	4,37	A	0,00	30	0
307042	PALANCO TAÍPE CRISTIAN DANIEL	5791	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	05/09/2011	05/12/2011	03/03/2012	180	89	515,00	254,68	0,00	0,00	254,68	4,94	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	4,94	A	0,00	30	0
307043	VASQUEZ VASQUEZ BLANCA YOLANDA	5794	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	05/09/2011	06/12/2011	03/03/2012	180	88	515,00	256,89	0,00	0,00	256,89	4,75	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	4,75	A	0,00	30	0
307045	NINASUNTA TOAQUIZA MARIA ERMIN	5802	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/09/2011	16/12/2011	04/03/2012	180	79	515,00	257,50	0,00	0,00	257,50	2,85	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	2,85	A	0,00	30	0
307052	PACHA ANDAGANA VERONICA ROCIO	5921	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	11/10/2011	12/12/2011	05/10/2012	360	298	2.000,00	1.665,70	0,00	0,00	1.665,70	17,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,67	A	0,00	30	0
307055	YANEZ REYES NARCISA DEL ROCIO	5801	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	06/09/2011	06/12/2011	04/03/2012	180	89	515,00	255,15	0,00	0,00	255,15	4,75	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	4,75	A	0,00	30	0
307059	FERNANDEZ CHAMBA LUIS OSWALDO	5816	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	08/09/2011	26/12/2011	01/03/2013	540	431	1.575,00	1.212,29	0,00	0,00	1.212,29	4,55	0,00	0,00	0,00	0,00	45,00	0,00	4,55	A	0,00	30	0
307063	MOREANO GALLARDO JENNY ALEJANDRO	5961	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	09/11/2011	08/12/2011	29/10/2013	720	691	6.360,00	6.090,58	0,00	0,00	6.090,58	97,29	0,00	0,00	0,00	0,00	240,00	0,00	97,29	A	0,00	30	0
307072	MOLINA MOLINA RENE FABIAN	5817	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	09/09/2011	15/11/2011	07/03/2012	180	113	515,00	250,73	0,00	0,00	250,73	8,74	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	8,74	A	0,00	30	0
307084	GUISHA ESPINOSA HUGO OSWALDO	5865	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	27/09/2011	27/12/2011	26/12/2011	90	-1	512,50	497,08	0,00	0,00	497,08	1,48	1,64	0,00	0,00	0,00	2,50	0,00	3,12	A	0,97	90	65
307089	CHASOG TAMAQUIZA JOSELIN VANES	5895	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	13/10/2011	14/12/2011	31/03/2014	900	838	5.351,07	4.993,36	0,00	0,00	4.993,36	58,99	0,00	0,00	0,00	0,00	250,05	0,00	58,99	A	0,00	30	0
307091	LLUMITASIG ESPINEL JUAN ANTONI	6034	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/12/2011	16/05/2014	900	870	5.350,00	5.171,67	0,00	0,00	5.171,67	10,77	0,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	10,77	A	0,00	30	0
307092	QUILLIGANA DE LA CRUZ ERNESTO	5896	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	05/10/2011	05/12/2011	23/03/2014	900	838	5.351,07	4.993,95	0,00	0,00	4.993,95	86,75	0,00	0,00	0,00	0,00	250,05	0,00	86,75	A	0,00	30	0
307093	VACA GUANOQUIZA NELLY MARGOTH	6033	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/12/2011	16/05/2014	900	870	5.350,00	5.171,67	0,00	0,00	5.171,67	10,77	0,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	10,77	A	0,00	30	0
307095	SISA GUASCHO SEGUNDO MANUEL	6032	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/12/2011	16/05/2014	900	870	5.350,00	5.171,67	0,00	0,00	5.171,67	10,77	0,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	10,77	A	0,00	30	0
307098	PANDI LLAMBO MARIA FABIOLA	6035	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/12/2011	16/05/2014	900	870	5.350,00	5.171,67	0,00	0,00	5.171,67	10,77	0,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	10,77	A	0,00	30	0
307098	SISA AGUALONGO SEGUNDO PASCUAL	6031	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/12/2011	16/05/2014	900	870	5.350,00	5.171,67	0,00	0,00	5.171,67	10,77	0,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	10,77	A	0,00	30	0
307114	AYALA CHUMIN JUAN	6025	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/11/2011	16/11/2011	08/02/2013	450	450	1.567,50	1.567,50	0,00	0,00	1.567,50	53,10	0,00	0,00	0,00	0,00	37,50	0,00	53,10	A	0,00	90	15
307116	LUTUALA LUTUALA NORMA FABIOLA	5863	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/09/2011	26/12/2011	24/01/2012	120	29	174,53	43,64	0,00	0,00	43,64	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	1,13	0,00	0,15	A	0,00	30	0
307117	LOGRO COCHA MARIO	5882	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	03/10/2011	02/12/2011	26/12/2012	450	390	2.000,00	1.732,03	0,00	0,00	1.732,03	27,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27,84	A	0,00	30	0
307119	TOAQUIZA TOCETE JOSE CARLOS	5949	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/10/2011	27/12/2011	20/10/2012	360	298	1.300,00	1.082,79	0,00	0,00	1.082,79	2,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,40	A	0,00	30	0
307120	PILACHANGA GALLARDO LUIS ALCID	5888	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/10/2011	05/12/2011	01/04/2012	180	118	500,00	333,16	0,00	0,00	333,16	4,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,94	A	0,00	30	0
307122	CHARIGUAMAN COFRE WILLIAM	6076	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/11/2011	21/05/2013	540	540	2.100,00	2.100,00	0,00	0,00	2.100,00	52,14	0,30	0,00	0,00	0,00	60,00	0,00	52,44	A	1,00	30	3
307124	PEÑAHERRERA BAUTISTA AMERICA M	5986	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/11/2011	03/12/2011	29/10/2012	360	331	1.000,00	916,11	0,00	0,00	916,11	14,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,28	A	0,00	30	0
307125	LOGRO CALLAGUA LUIS PABLO	5931	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	31/10/2011	27/12/2011	20/10/2013	720	663	6.360,00	5.825,77	0,00	0,00	5.825,77	16,20	0,00	0,00	0,00	0,00	240,00	0,00	16,20	A	0,00	30	0
307127	PEREZ TRUJILLO SILVIA PATRICIA	5893	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/10/2011	27/12/2011	01/04/2012	180	96	500,00	248,26	0,00	0,00	248,26	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,56	A	0,00	30	0
307138	TRAVEZ BAUTISTA OLIVIA EULALIA	5945	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	20/10/2011	21/12/2011	17/02/2012	120	58	300,00	149,34	0,00	0,00	149,34	0,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,80	A	0,00	30	0
307141	VEGA MILLINGALLE JUAN GABRIEL	5974	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	04/11/2011	19/12/2011	29/10/2012	360	315	2.080,00	1.710,27	0,00	0,00	1.710,27	15,36	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00	15,36	A	0,00	30	0
307152	VACA ASHCA JOSE GONZALO	5977	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	31/10/2011	28/12/2011	25/10/2012	360	302	1.500,00	1.249,99	0,00	0,00	1.249,99	2,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,07	A	0,00	30	0
307158	JACHO CALLAGUA JORGE	6005	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/11/2011	06/12/2011	15/06/2012	210	192	2.000,00	1.700,97	0,00	0,00	1.700,97	23,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,50	A	0,00	30	0
307158	CUJLOQUI CAYABAMA MARIA ALICIA	5964	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	26/10/2011	26/12/2011	15/10/2013	720	659	3.180,00	2.904,48	0,00	0,00	2.904,48	10,90	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	0,00	10,90	A	0,00	30	0
307168	MONTOYA BOSQUEZ CRISTOBAL REMI	6009	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/11/2011	13/12/2011	10/11/2012	360	333	2.000,00	1.830,00	0,00	0,00	1.830,00	18,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,36	A	0,00	30	0
307174	TOAQUIZA VEGA RICARDO	6071	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	24/11/2011	27/12/2011	22/05/2012	180	147	515,00	429,08	0,00	0,00	429,08	1,28	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	1,28	A	0,00	30	0
307175	CHAPANTA GUAMAN LUIS ALBERTO	6141	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	16/12/2011	16/12/2011	10/12/2012	360	360	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	8,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,40	A	0,00	30	0
307179	MOLINA ZAPATA GUIDO HERMEL	6048	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	18/11/2011	09/12/2011	16/05/2012	180	159	515,00	425,59	0,00	0,00	425,59	7,04	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	7,04	A	0,00	30	0
307186	RIVERA AMBATO LUIS RENE	6016	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	14/11/2011	15/12/2011	24/10/2015	1440	1409	30.000,00	29.375,00	0,00	0,00	29.375,00	352,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	352,48	A	0,00	30	0
307188	SISALEMA LLUGSHA JOSE VICENTE	6088	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/11/2011	16/05/2014	900	900	5.350,00	5.350,00	0,00	0,00	5.350,00	122,76	0,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	122,76	A	0,00	90	3
307196	PASTUVA TOAQUIZA PEDRO PABLO	6083	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	28/11/2011	28/12/2011	26/04/2012	150	120	500,00	400,00	0,00	0,00	400,00	0,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,66	A	0,00	30	0
307206	GUAMAN GATE CUCHIPARTE JOSE ALF	6055	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	25/11/2011	23/12/2011	19/11/2012	360	332	1.560,00	1.427,66	0,00	0,00	1.427,66	8,56	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	8,56	A	0,00	30	0
307214	BAUTISTA RODRIGUEZ EDY ISABEL	6063	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	24/11/2011	30/12/2011	18/11/2012	360	324	1.040,00	926,69	0,00	0,00	926,69	0,70	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,70	A	0,00	30	0
307215	QUINTUVA CALO MARIA DOLORES	6074	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	25/11/2011	25/11/2011	19/11/2012	360	360	1.040,00	1.040,00	0,00	0,00	1.040,00	28,08	0,42	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	28,50	A	1,00	30	6
307225	MULLO YANEZ PEDRO PABLO	6090	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	29/11/2011	30/12/2011	27/05/2012	180	149	515,00	429,13	0,00	0,00	429,13	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	0,32	A	0,00	30	0
30723	PARRA ROCHA JOSE FRANCISCO	6107	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	05/12/2011	02/06/2012	180	180	515,00	515,00	0,00	0,00	515,00	10,14	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	10,14	A	0,00	30	0	
30724	QUALPA QUAMA VICTOR HUGO	6128	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	13/12/2011	13/12/2011	11/04/2012	120	120	308,00	308,00	0,00	0,00	308,00	4,14	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	4,14	A	0,00	30	0
307252	CASTAÑEDA ESPIN ZOILA SALOME	6168	QUIROGRAFARIO	MICROCREDITOS	27/12/2011	27/12/2011	26/03/2012	90	90	307,50	307,50	0,00	0,00	307,50	0,92	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,00	0,92	A	0,00	30	0
3																										

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2010**  
**CUENTAS POR COBRAR**

PROVISIÓN	TIPO	VALOR	PROVISIÓN	TOTAL	CARTERA
CLIENTES	A	1.316.808,20	0%		Cartera por vencer
	B	69.696,38	50%	34.848,19	Cartera vencida
	C	148.834,11	100%	148.834,11	
<b>TOTAL</b>		<b>1.535.338,69</b>		<b>183.682,30</b>	

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2010	Resultados Acumulados por Efectos NIIF	183.682,30	
	Provisión Cuentas Incobrables		183.682,30
	p/r Provisión cuentas		

Provisiones 2010		Debe	Haber	Saldo
Valor en Libros	99.556,00		99.556,00	99.556,00
Ajuste	<u>84.126,30</u>		84.126,30	183.682,30
Valor Según NIIF	183.682,30			

**AJUSTE POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2011  
CUENTAS POR COBRAR**

PROVISIÓN	TIPO	VALOR	PROVISIÓN	TOTAL	CARTERA
CLIENTES	A	168.946,01	0%		Cartera por vencer
	B	17.499,26	50%	8.749,63	Cartera vencida
	C	192.849,27	100%	192.849,27	
<b>TOTAL</b>		<b>379.294,54</b>		<b>201.598,90</b>	

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2011	Gasto Provisión	114.782,51	
	Provisión Cuentas Incobrables		114.782,51
	p/r provisión de cuentas 2011		

Provisiones 2011		Debe	Haber	Saldo
Valor en Libros	86.816,39		86.816,39	86.816,39
Ajuste	114.782,51		114.782,51	201.598,90
Valor Según NIIF	201.598,90			

<b>PASIVO</b>						
<b>PRESTAMOS BANCARIOS 2011</b>						
<b>Prestamo</b>	<b>Concepto</b>	<b>Capital 2011</b>	<b>% INTERES</b>	<b>COMPOSICION PASIVOS</b>	<b>TASA PROMEDIO PONDERADA</b>	
A	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	88.545,00	4%	15,78	0,63	
B	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	10.522,30	4%	1,88	0,08	
C	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	15.782,20	4%	2,81	0,11	
D	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	49.030,39	5%	8,74	0,44	
E	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	49.030,39	7%	8,74	0,57	
F	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	12.077,65	8%	2,15	0,17	
G	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	45.855,42	4%	8,17	0,33	
H	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	87.460,63	4%	15,59	0,62	
I	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.	150.000,00	11%	26,73	2,81	
J	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	41.708,73	5%	7,43	0,37	
K	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	11.171,27	7%	1,99	0,13	
<b>TOTAL</b>		<b>561.183,98</b>		<b>100,00</b>	<b>6,25</b>	<b>TASA PROMEDIO PONDERADA</b>

<b>Prestamo</b>	<b>Concepto</b>	<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2011</b>	<b>Interes Pagado</b>	<b>Capital</b>	<b>Total</b>
A	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	22.136,16	1697,11	44.272,56	45.969,67
B	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	10.522,30	613,80	10.522,20	11.136,00
C	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	7.891,12	1.183,66	47.346,48	48.530,14
D	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	49.030,39	636,78	5.816,37	6.453,15
E	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	12.063,43	203,55	1.408,62	1.612,17
F	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	12.077,65	250,67	1.388,08	1.638,75
G	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	64.737,08	1.474,57	21.579,04	23.053,61
H	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	99.955,01	1.874,16	24.988,76	26.862,92
I	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.	150.000,00	-	-	-
J	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	5.133,88	1.113,20	25.425,15	26.538,35
K	PROGRAMA NACIONAL DE FINANZAS POPULARES, EMPRENDIMIENTO Y ECONOMÍA SOLIDARIA	11.171,27	1.490,28	25.425,15	26.915,43
<b>TOTAL</b>		<b>444.718,29</b>	<b>10.537,78</b>	<b>208.172,41</b>	<b>218.710,19</b>
Saldo Según Estado Financiero		443.790,76			
Ajuste		927,53			

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
				<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	<b>Saldo</b>
31/12/2011	x				443.790,76	443.790,76
	Obligaciones Financieras	927,53			927,53	444.718,29
	Bancos		927,53			
	P/R cuota de prestamo mes de diciembre no registrada					
	x					
	Gasto Interes	145,86				
	Interes por pagar		145,86			
	P/R gasto interes					

		<b>COOP. AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.</b>			
		<b>MAYOR AUXILIAR</b>			
		<b>GASTOS DE CONSTITUCIÓN</b>			
<b>Fecha</b>	<b>Compra</b>	<b>Concepto</b>	<b>Débito</b>	<b>Crédito</b>	<b>Saldo</b>
22/08/2008	192	HONORARIOS PROFESIONALES Cheque N° 30 FREIRE SOLOR ZANO LUIS HERNÁN	1.826,09	0	1.826,09
Total Período		1	1.826,09	0	1.826,09
02/09/2008	233	HONORARIOS PROFESIONALES Cheque N° 37 OCAMPO ROJAS BOLIVAR AUGUSTO	3.360,00		5.186,09
Total Período		1	3.360,00	0	5.186,09
31/12/2008	670	Por regularizar los saldos contables	0	3.360,00	1.826,09
Total Período		1	0	3.360,00	1.826,09
02/01/2009		Ajuste por gastos de constitución			5.186,09
Total Período		1	3.360,00		5.186,09
09/02/2009	132	HONORARIOS PROFESIONALES Cheque N° 172 MEDINA HIDALGO XAVIER NIVARDO	3.043,48	0	8.229,57
Total Período		1	3.043,48	0	8.229,57
10/05/2010	513	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Cheque N° 595 FREIRE SOLORZA LUIS HERNAN	3.043,48	0	11.273,05
Total Período		1	3043,48	0	11273,05
<b>Total a la Fecha</b>			<b>14.633,05</b>	<b>3.360,00</b>	<b>11273,05</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC													
INDIGENA SAC LATACUNGA						Activo Fijo							
31/12/2010						GASTOS CONSTITUCIÓN							
Políticas						Valor en Libros	11.273,05			debe	haber	saldo	
Objetivo:	1. Analizar el Tratamiento Contable					(-) Valor Según NIIF	11.273,05			11.273,05	-	11.273,05	
	2. Presentación en lo Estados Financieros					Diferencias	-						
	3. Información a revelar												
Alcance:	Se aplicara a la cuenta Gastos Constitución												
Control de Cambios:	Se amortizan en 5 años a partir del año 2010												
						Activo Fijo							
						AMORTIZACION GASTOS CONSTITUCIÓN							
GASTOS DE CONSTITUCION													
CODIGO	NOMBRE	FECHA	VALOR	AMORTIZACION	Amortización	Valor en Libros		DETALLE	DEBE	HABER	debe	haber	saldo
		COMPRA	COMPRA	2010	Acumulada								
19,05,05,01	GASTOS DE CONSTITUCION	1-Sep-08	5.186,09	1.037,22	2.254,61	3.636,58		Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	1.381,97		3.636,58	1.381,97	2.254,61
19,05,05,02	GASTOS DE CONSTITUCION	1-Feb-09	3.043,48	608,70		2.254,61		Amortización Acumulada Gastos Constitución		1.381,97		-	2.254,61
19,05,05,03	GASTOS DE CONSTITUCION	1-May-10	3.043,48	608,70		1.381,97		v/r para registrar diferencias en valor de depreciaciones					
TOTAL			11.273,05	2.254,61	2.254,61								

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA E AHORRO Y CRÉDITO SAL INDIGENA LATACUNGA LTDA.**

**Al 31 de Diciembre del 2010**

No.	Concepto	Débitos	Créditos
	-		
	<b>1</b>		
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	49,06	
	Muebles y Enseres		49,06
	<b>v/r diferencias en toma fisica del inventario</b>		
	<b>2</b>		
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	545,02	
	Muebles y Enseres		545,02
	<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos</b>		
	<b>3</b>		
	Depreciación Acumulada	1,22	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		1,22
	<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos -</b>		
	<b>3 - a</b>		
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	0,31	
	Pasivo por impuestos diferidos		0,31
	<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>		
	<b>4</b>		
	Depreciación Acumulada	115,71	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		115,71
	<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos -</b>		
	<b>4 - a</b>		
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	28,93	
	Pasivo por impuestos diferidos		28,93
	<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>		
	<b>5</b>		
	Equipo de Oficina	49,02	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		49,02
	<b>v/r diferencias en toma fisica del inventario</b>		
	<b>5 - a</b>		
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	12,26	
	Pasivo por impuestos diferidos		12,26
	<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>		
	<b>6</b>		
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs	608,23	
	Muebles y Enseres		608,23
	<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos</b>		
	<b>7</b>		
	Depreciación Acumulada	90,95	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		90,95
	<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos -</b>		
	<b>PASAN</b>	<b>1.500,70</b>	<b>1500,70</b>

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA E AHORRO Y CRÉDITO SAL INDIGENA LATACUNGA LTDA.**

**Al 31 de Diciembre del 2010**

	<b>VIENEN</b>	<b>1500,70</b>	<b>1500,70</b>
<b>7 - a</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		22,74	
	Pasivo por impuestos diferidos		22,74
<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>			
<b>8</b>			
Depreciación Acumulada		88,71	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		88,71
<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos -</b>			
<b>8 - a</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		22,18	
	Pasivo por impuestos diferidos		22,18
<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>			
<b>9</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		174,10	
	Equipo de Computo		174,10
<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos</b>			
<b>10</b>			
Depreciación Acumulada		60,29	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		60,29
<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos -</b>			
<b>10 - a</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		15,07	
	Pasivo por impuestos diferidos		15,07
<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>			
<b>11</b>			
Depreciación Acumulada		110,47	
	Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		110,47
<b>v/r para registrar baja de bienes considerados como activos fijos -</b>			
<b>11 - a</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		27,62	
	Pasivo por impuestos diferidos		27,62
<b>v/r PID por correccion de la vida util del activo fijo</b>			
<b>12</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		370,05	
	Depreciación Acumulada		370,05
<b>v/r para registrar diferencias en valor de depreciaciones</b>			
<b>13</b>			
Resultados Acumulados por efectos NIIF		266.406,46	
	Provisión Cuentas Incobrables		266.406,46
<b>v/r provisión de cuentas</b>			
<b>14</b>			
Resultados Acumulados por Efectos Transición NIIFs		1381,97	
	Amortización Acumulada Gastos Constitución	-	1381,97
<b>v/r para registrar diferencias en valor de depreciaciones</b>			
	<b>SUMAN</b>	<b>270.180,36</b>	<b>270.180,36</b>

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA  
LTDA.**

Ajuste al 31 de Diciembre del 2011

<b>N°</b>	<b>Concepto</b>	<b>Débitos</b>	<b>Créditos</b>
	<b>1</b>		
	Gasto por Impuesto a la Renta Diferido	60,04	
	Equipo de Oficina		60,04
	v/r exceso en el valor de activos fijos		
	<b>2</b>		
	Gasto por Impuesto a la Renta Diferido	3,00	
	Pasivo por Impuestos Diferidos		3,00
	v/r PID por corrección de exceso en Depreciación		
	<b>3</b>		
	Gasto de Provisión	84.126,30	
	Provisión de Cuentas Incobrables		84.126,30
	v/r provisión de cuentas		
	<b>SUMAN</b>	<b>84.189,34</b>	<b>84.189,34</b>

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA**

**Mayores 2010**

Resultados Acumulados por efectos transición NNIF's		Propiedades. Planta y Equipo	
49,06	1,22	49,02	49,06
545,02	115,71	49,02	545,02
0,31	49,02		608,23
28,93	90,95		174,10
12,26	88,71		1376,41
608,23	60,29		
22,74	110,47		<b>1327,39 Saldo</b>
22,18	516,37		
174,10			
15,07			
27,62			
370,05			
266406,46			
<b>1381,97</b>			
269663,98			
<b>Saldo</b>	<b>269147,61</b>		
Depreciación Acumulada		Provisión Cuentas Incobrables	
1,22	370,05		266406,46
115,71	370,05		<b>266406,46 Saldo</b>
90,95			
88,71			
60,29			
110,47			
467,35			
<b>Saldo</b>	<b>97,30</b>		
Pasivos por Impuestos Diferidos		Amortización acumulada Gastos de Constitución.	
	0,31		1381,97
	28,93		<b>1381,97 Saldo</b>
	12,26		
	22,74		
	22,18		
	15,07		
	27,62		
	129,11		
<b>Saldo</b>	<b>129,09</b>		

**Mayores 2011**

Gasto Impuesto a la Renta Diferido		Gastos anticipados	
60,04			60,04
3,00			<b>60,04 Saldo</b>
<b>Saldo</b>	<b>63,04</b>		
Gasto Provisión		Provisión Cuentas Incobrables	
84126,30			84126,30
<b>Saldo</b>	<b>84126,30</b>		<b>84126,30 Saldo</b>

TRANSICIÓN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA  
ADOPCION DE LAS NIIF

CUENTAS	Balance de situación Fecha de transición 31/12/2010				Balance de situación Fecha de transición 31/12/2010			
	Saldos NEC 2010	Efectos de Transición a NIIFs 2010		Saldos NIIF 2011	Saldos NEC 2011	Efectos de Transición a NIIFs 2011		Saldos NIIF 2011
		DEBE	HABER			DEBE	HABER	
<b>ACTIVOS</b>								
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>								
Efectivo y equivalente de efectivo	236.860,54			236.860,54	189.491,86			189.491,86
Inversiones	-			-	7.500,00			7.500,00
Cuentas por cobrar	1.535.338,69			1.535.338,69	1.869.294,54			1.869.294,54
Provisión cuentas por cobrar	(99.556,00)			(365.962,46)	(86.816,39)			(170.942,69)
Interes por Cobrar Cartera de Creditos	29.630,38		266.406,46	29.630,38	32.131,35		84.126,30	32.131,35
Gastos judiciales	2.607,51			2.607,51	-			4.340,59
Anticipos personal	14.331,46			14.331,46	13.040,14			13.040,14
Otras	902,57			902,57	15.434,11		60,04	15.374,07
Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar	-			-	-			-
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>1.720.115,15</b>			<b>1.453.708,69</b>	<b>2.044.416,20</b>			<b>1.960.229,86</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>								
Propiedad, plantas e equipo	97.668,35	49,02	1.376,41	96.340,96	97.866,35			97.866,35
Menos depreciación acumulada	(15.702,45)	467,35	370,05	(15.605,15)	(32.920,16)			(32.920,16)
Propiedad, plantas y equipo, neto	<b>81.965,90</b>			<b>80.735,81</b>	<b>64.946,19</b>			<b>64.946,19</b>
Instrumentos Financieros desponibles para la venta				-				-
Inversiones en instrumentos financieros	75.000,00			75.000,00	82.000,00			82.000,00
Intereses					4.356,80			4.356,80
Anticipos a terceros	6.440,42			6.440,42	4.136,93			4.136,93
Gastos de Constitución y Organización	11.273,05			11.273,05	11.273,05			11.273,05
Amortización Acumulada Gastos de Constitución	(3.636,58)		1.381,97	(5.018,55)	(5.891,14)			(5.891,14)
Transferencias Internas	103.800,55			103.800,55	316.246,61			316.246,61
Otros	9.127,50			9.127,50	12.156,06			12.156,06
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>283.970,84</b>			<b>281.358,78</b>	<b>489.224,50</b>			<b>489.224,50</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>2.004.085,99</b>			<b>1.735.067,47</b>	<b>2.533.640,70</b>			<b>2.449.454,36</b>
<b>PASIVOS</b>								
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					2.533.640,70			
Depositos a la vista	490.496,81			490.496,81	526.814,53			526.814,53
Depositos a plazo	591.674,36			591.674,36	844.404,81			844.404,81
Intereses por Pagar	12.133,44			12.133,44	18.720,12			18.720,12
Obligaciones Patronales	13.221,72			13.221,72	19.823,51			19.823,51
Retenciones	2.303,78			2.303,78	1.542,53			1.542,53
Impuesto a la Renta				-	634,28			634,28
Cuentas por Pagar Varias	432.078,69			432.078,69	359.243,72			359.243,72
Pasivos Diferidos			129,09	129,09			3,00	3,00
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>1.541.908,80</b>			<b>1.542.037,89</b>	<b>1.771.183,50</b>			<b>1.771.186,50</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>								
Deuda a largo plazo (Obligaciones Financieras - Pais)	142.675,86			142.675,86	293.790,76			293.790,76
Deuda a largo plazo (Obligaciones Financieras - Exterior)				-	150.000,00			150.000,00
Otras	51.435,39			51.435,39	3.026,03			3.026,03
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>194.111,25</b>			<b>194.111,25</b>	<b>446.816,79</b>			<b>446.816,79</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1.736.020,05</b>			<b>1.736.149,14</b>	<b>2.218.000,29</b>			<b>2.218.003,29</b>
<b>PATRIMONIO</b>								
Certificados de Aportación Socios	105.578,35			105.578,35	147.537,27			147.537,27
Reserva legal	11.929,88			11.929,88	18.259,31			18.259,31
Reserva Especiales	82.540,21			82.540,21	104.943,60			104.943,60
Superavit por revaluación de activos				-	-			-
Reserva de capital				-	-			-
Ganancias no realizadas por valoración de Inst. Financ.				-	-			-
Resultados Acumulados				-	-			-
Resultados Acumulados por Efectos de Transición a NIIFs		269.663,98	516,37	(269.147,61)				-
Utilidades del ejercicio	68.017,50			68.017,50	44.900,23			(39.289,11)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>268.065,94</b>			<b>(1.081,67)</b>	<b>315.640,41</b>			<b>231.451,07</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.004.085,99</b>			<b>1.735.067,47</b>	<b>2.533.640,70</b>			<b>2.449.454,36</b>

TRANSICIÓN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA  
 ADOPCION DE LAS NIIF

ESTADO DE RESULTADOS

Ingresos Ordinarios:				
Venta de bienes				
Ingresos Financieros	385.607,92			385.607,92
Egresos Financieros	197.917,33			197.917,33
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>187.690,59</b>			<b>187.690,59</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES:</b>				
Ingresos por Servicios	37.904,86			<b>37.904,86</b>
Recuperacion de Activos Financieros	89.290,59			<b>89.290,59</b>
	127.195,45			<b>127.195,45</b>
				-
				-
<b>GASTOS OPERACIONALES:</b>				
Gastos de ventas				-
Gastos de administración	172.313,84			<b>172.313,84</b>
Servicios Varios	39.532,05			<b>39.532,05</b>
Impuestos Contribuciones y Multas	699,84			<b>699,84</b>
Depreciaciones	17.217,71			<b>17.217,71</b>
Amortizaciones	2.254,56			<b>2.254,56</b>
Provisiones	2.243,67	84.126,30		<b>86.369,97</b>
Otros Gastos netos	34.642,13			<b>34.642,13</b>
Otros ingresos (gastos) netos				
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>268.903,80</b>			<b>353.030,10</b>
Utilidad o pérdida antes participación trabajadores	<b>45.982,24</b>			<b>(38.144,06)</b>
Participación a trabajadores	<b>447,73</b>			<b>447,73</b>
<b>Gasto (ingreso) por impuesto a la renta:</b>				
Gasto Impuesto a la renta corriente	634,28			634,28
Gasto Impuesto a la renta diferido		63,04		63,04
Ingreso por Impuesto a la renta diferido				
Total gasto (ingreso) por impuesto a la renta	<b>634,28</b>			
<b>UTILIDAD EN ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>44.900,23</b>			<b>(39.289,11)</b>



<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA</b>		
<b>CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO</b>		
<b>Al 31 de diciembre de 2010</b>		
<b>CONCILIACIÓN PATRIMONIO AÑO 2010 BAJO NIIFs</b>		
	<b>PATRIMONIO NEC AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010</b>	<b>268.065,94</b>
	Resultados Acumulados por Efectos de Transición a NIIFs	(269.147,61)
	<b>PATRIMONIO NIIF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010</b>	<b>(1.081,67)</b>

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA</b>		
<b>Conciliación del Patrimonio</b>		
<b>Al 31 de diciembre de 2011</b>		
<b>CONCILIACIÓN PATRIMONIO AÑO 2011 BAJO NIIFs</b>		
	<b>PATRIMONIO NEC AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011</b>	<b>315.640,41</b>
	Gasto por Impuesto a la Renta Diferido	63,04
	Gastos de Provision	84.126,30
	<b>PATRIMONIO NIIF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011</b>	<b>231.451,07</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC						
Diciembre 31, 2012						
PAPEL DE TRABAJO FLUJO DE CAJA						
EN USD DOLARES						
DESCRIPCIÓN	A	B	C	D	E	F
	SALDOS LIBROS AL 31-12-10	SALDO LIBROS AL 31-12-11	C=B-A VARIACIONES	AJUSTES Y ELIMINACIONES		VARIACIONES AJUSTADAS
				DEBITO	CRÉDITO	F=C+D-E
<b>ACTIVOS:</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	236.860,54	189.491,86	(47.368,68)			(47.368,68)
Inversiones temporales	-	7.500,00	7.500,00			7.500,00
Cuentas por cobrar	1.535.338,69	1.869.294,54	333.955,85			333.955,85
(Provisión para incobrables)	(365.962,46)	(170.942,69)	195.019,77	86.369,97		281.389,74
Intereses por cobrar (operativos)	29.630,38	32.131,35	2.500,97			2.500,97
Gastos Judiciales	2.607,51	4.340,59	1.733,08			1.733,08
Anticipos personales	14.331,46	13.040,14	(1.291,32)			(1.291,32)
Otras	902,57	15.374,07	14.471,50			14.471,50
Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar	-	-	-			-
Activos por Impuestos Corrientes						
Propiedad planta y equipos	96.340,96	97.866,35	1.525,39			1.525,39
(Depreciación acumulada)	(15.605,15)	(32.920,16)	(17.315,01)	17.217,71		(97,30)
Inversiones en instrumentos financieros	75.000,00	82.000,00	7.000,00			7.000,00
Intereses	-	4.356,80	4.356,80			4.356,80
(Amortización acumulada)	(5.018,55)	(5.891,14)	(872,59)	2.254,56		1.381,97
Anticipo a terceros	6.440,42	4.136,93	(2.303,49)			(2.303,49)
Gastos de Constitución y de Organización	11.273,05	11.273,05	-			-
Transferencias internas	103.800,55	316.246,61	212.446,06			212.446,06
Otros activos operativos	9.127,50	12.156,06	3.028,56			3.028,56
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1.735.067,47</b>	<b>2.449.454,36</b>				
<b>PASIVOS:</b>						
Depositos a la vista	490.496,81	526.814,53	36.317,72			36.317,72
Depositos a plazo	591.674,36	844.404,81	252.730,45			252.730,45
Intereses por pagar	12.133,44	18.720,12	6.586,68			6.586,68
Obligaciones patronales	13.221,72	19.823,51	6.601,79			6.601,79
Retenciones	2.303,78	1.542,53	(761,25)			(761,25)
Impuesto a la Renta	-	634,28	634,28			634,28
Cuentas por pagar varias	432.078,69	359.243,72	(72.834,97)			(72.834,97)
Pasivos diferidos	129,09	3,00	(126,09)			(126,09)
15% Participación trabajadores			-			-
Impuesto a la renta			-			-
Deuda a largo plazo(obligaciones financiera-pais)	142.675,86	293.790,76	151.114,90			151.114,90
Deuda a largo plazo(obligaciones financiera-Exterior)		150.000,00	150.000,00			150.000,00
Otras	51.435,39	3.026,03	(48.409,36)			(48.409,36)
Provisión para jubilación e indemnizaciones			-			-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1.736.149,14</b>	<b>2.218.003,29</b>				
<b>PATRIMONIO</b>						
Certificados de Aportación Socios	105.578,35	147.537,27	41.958,92			41.958,92
Capital pagado			-			-
Reserva legal	11.929,88	18.259,31	6.329,43			6.329,43
Reservas Especiales	82.540,21	104.943,60	22.403,39			22.403,39
Reserva de capital	-		-			-
Resultados Acumulados por Efectos de Transición	(269.147,61)	-	269.147,61			269.147,61
Utilidad (pérdida) del ejercicio	68.017,50	(39.289,11)				
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>(1.081,67)</b>	<b>231.451,07</b>				

Venta de bienes		385.607,92	385.607,92			385.607,92
Ingresos Financieros		(197.917,33)	(197.917,33)			(197.917,33)
Ingresos por Servicios		37.904,86	37.904,86			37.904,86
Recuperacion de Activos Financieros		89.290,59	89.290,59			89.290,59
GASTOS VENTA			-			-
GASTO ADMINISTRACION		172.313,84	172.313,84			172.313,84
SERVICIOS VARIOS		39.532,05	39.532,05			39.532,05
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		699,84	699,84			699,84
DEPRECIACIONES		17.217,71	17.217,71		17.217,71	-
AMORTIZACIONES		2.254,56	2.254,56		2.254,56	-
PROVISIONES		86.369,97	86.369,97		86.369,97	-
OTROS GASTOS NETOS		34.642,13	34.642,13			34.642,13
OTROS INGRESOS NETOS			-			-
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS		(38.144,06)	(38.144,06)			(38.144,06)
GASTO IMPUESTO CORRIENTE		634,28	634,28			634,28
GASTO IMPUESTO DIFERIDO		63,04	63,04			63,04
INTERES GANADO			-			-
15% PARTICIPACION		447,73	447,73			447,73
IMPUESTO A LA RENTA			-			-
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA</b>		<b>39.289,11</b>				<b>-</b>
			<b>2.166.997,52</b>	<b>105.842,24</b>	<b>105.842,24</b>	<b>2.166.997,52</b>

**NOTA:** No se realizó el Estado de Flujo de Efectivo porque existe una variación negativa en Efectivo y Equivalentes del Efectivo.

## NOTAS ACLARATORIAS

**Muebles y Enceres.-** Al realizar la constatación física existió una diferencia por dar de baja bienes que cumplieron con sus años de vida útil por efectos de la adopción de la normativa tales como: sillas, archivadores, teclados.

**Equipos de Oficina.-** Al momento de revisar los valores en libros se pudo detectar un sobrevaloramiento de algunos equipos los cuales fueron dados de baja ya que no están acorde con lo que estipula la normativa.

**Equipo de Computo.-** Se considera activos fijos y se da de baja equipos de cómputo por considerarse cuyo valor es inferior a lo que estipula la normativa.

**Vehículo.-** Al realizar la adopción de la normativa no existió ninguna variación o diferencia de algún tipo en esta cuenta.

**Cuentas por Cobrar.-** Se ajusta a la nueva normativa con incremento considerable en el valor de las provisiones tras la adopción de la normativa que busca disminuir el riesgo de la cartera vencida.

**Depreciación Muebles y Enceres.-** Al existir bienes que han cumplido con su tiempo de vida útil disminuye la cantidad de bienes considerados como depreciables por consiguiente los valores calculados son inferiores cumpliendo con la normativa.

**Depreciación Equipos de Oficina.-** Por dar de baja ciertos equipos de oficina cuyo valor no estaba con lo que indica la normativa se realizaron un reajuste en los valores que se deprecian.

**Depreciación Equipo de Computo.-** Se dan de baja equipos de cómputo y se reajusta el valor de los bienes a depreciar.

**Depreciación Vehículo.-** Existe una diferencia en el valor de la depreciación de vehículo ya que el valor registrado en libros no concuerda con el valor físico del bien.

## **3.6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### ***3.6.1 Conclusiones***

En relación a los objetivos establecidos y la investigación efectuada, se establecen las siguientes conclusiones:

- La adopción de las NIIF genera la presentación de Información Financiera, razonable, confiable, coherente y sobre todo real, lo cual facilita el entendimiento para los accionistas de la cooperativa quienes podrán tomar decisiones sobre la información presentada.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren de un análisis al momento de su adopción ya que de esa manera se logran grandes beneficios, tanto a nivel administrativo como financiero de la empresa, además permiten que la entidad mantenga buenas relaciones con los agentes de control.
- Los Activos de la empresa se mantienen en su valor real, se presentan de acuerdo con su esencia y realidad económica, mediante asientos contables de los ajustes de cada activo determinando su deterioro a futuro.
- Una vez adoptadas las NIFF, los Estados Financieros que genera la empresa, presentan una información completa, real y oportuna, facilitando el proceso de toma de decisiones para la gerencia y demás interesados. Asimismo los Estados Financieros se estandarizan para facilitar la comparación de información a nivel nacional e internacional.

### ***3.6.2 Recomendaciones***

Se establecen ciertas recomendaciones:

- Presentar información financiera real y oportuna a los accionistas de la cooperativa, con el fin de fortalecer el control interno, y la presentación a valor razonable de sus Estados Financieros.
- Al iniciar con el proceso de implementación de las NIIF se debe realizar un análisis situacional de la cooperativa, puesto que es necesario contar con una base que señale un punto de partida de la situación actual de la empresa, indicando, sus deficiencias las cuales se van a corregir en el transcurso de la adopción.
- Realizar un análisis minucioso de los activos que mantiene la cooperativa, con el objeto de que su reconocimiento como tal, sea el más adecuado posible.
- Efectuar la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera con el fin de fortalecer el control interno, y la presentación a valor razonable de sus Estados Financieros.

## 3.7 BIBLIOGRAFÍA

### 3.7.1 Citada

- ANZOLA ROJAS, Sérvulo, (2008), "Administración de la Pequeña Empresa", Segunda edición, Editorial Mc Graw-Hill-Interamericana, D.F., México. (Pág.70).
- COULTER, Robbins (2009), "Administración de empresas", Segunda Edición, México, Pág. 7.
- DOLANTE, Fernando, (2008), "Administración", 2da edición. México, Pág. 24.
- ESCRIBIANO RUIZ, Gabriel, (2008), "Gestión Financiera", Primera Edición, España, Pág. 9.
- LEARNND Williams, (2010) "Auditoría un enfoque integral" 12º Edición, México, (Pág. 124).
- MARTÍNEZ, Rafael Domingo, (2009), "Manual de contabilidad para PYMES", Editorial Club Universitario, San Vicente, Pág. 9.
- OMECAÑA GARCÍA, JESÚS, (2009); "Contabilidad General", 11º Edición actualizada, España. (pág. 21).
- RESTREPE, G. (2009). El Concepto y Alcance de la Gestión Tecnológica. Décima Edición. Bogotá Colombia. Pág. 2.
- SÁNCHEZ, Á (2008). "Administración, un enfoque interdisciplinario", PEARSON EDUCACIÓN, México, (Pág. 2)
- SARMIENTO R, Rubén, (2008) "Contabilidad General", Décima edición, Editorial Voluntad desde 1960, Quito-Ecuador, Pág. 1 y 5.
- SILVA GONZÁLEZ, Del Mar y SANTOS DURÁN, José Luis, (2008), Las relaciones humanas en la empresa, Paraninfo, España, (Pág. 3).
- SOTO Eduardo y SAUQUET Alfons, (2007),"GESTION Y CONOCIMIENTO", Edición 1, Edams Impresiones S.A, México, Pág.131.
- TERRY, George, (2009), "Principios de Administración", México, McGraw – Hill, México (Pág. 3).
- ZAPATA, Pedro, (2011), "Contabilidad General", Séptima edición, Editorial Mc Graw-Hill-Interamericana, Colombia, Pág. 5.

### 3.7.2 Consultada

- ANZOLA ROJAS, Sérvulo, (2008), "Administración de la Pequeña Empresa", Segunda edición, Editorial Mc Graw-Hill-Interamericana, D.F., México.
- COULTER, Robbins (2009), "Administración de empresas", Segunda Edición, México.
- CHIAVENATO, Idalberto, (2008) "Administración de Recursos Humanos".
- DOLANTE, Fernando, (2008), "Administración", 2da edición. México.
- ESCRIBIANO RUIZ, Gabriel, (2008), "Gestión Financiera", Primera Edición, España.
- LEARND Williams, (2010) "Auditoría un enfoque integral" 12º Edición, México.
- MARTÍNEZ, Rafael Domingo, (2009), "Manual de contabilidad para PYMES", Editorial Club Universitario, San Vicente.
- OMECAÑA GARCÍA, JESÚS, (2009); "Contabilidad General", 11º Edición actualizada, España.
- RESTREPE, G. (2009). El Concepto y Alcance de la Gestión Tecnológica. Décima Edición. Bogotá Colombia.
- SÁNCHEZ, Á (2008. "Administración, un enfoque interdisciplinario", PEARSON EDUCACIÓN, México.
- SARMIENTO R, Rubén, (2008) "Contabilidad General", Décima edición, Editorial Voluntad desde 1960, Quito-Ecuador.
- SILVA GONZÁLEZ, Del Mar y SANTOS DURÁN, José Luis, (2008), Las relaciones humanas en la empresa, Paraninfo, España.
- SOTO Eduardo y SAUQUET Alfons, (2007), "GESTION Y CONOCIMIENTO", Edición 1, Edams Impresiones S.A, México.
- TERRY, George, (2009), "Principios de Administración", México, McGraw – Hill, México.
- ZAPATA, Pedro, (2011), "Contabilidad General", Séptima edición, Editorial Mc Graw-Hill-Interamericana, Colombia.

### 3.7.3 Virtual

Disponible en:

- <http://mauricioarias.wikispaces.com/file/view/GUIA+RAPIDA+DE+NIIF+PARA+LAS+PYMES+Y+DIFERENCIAS+CON+NIIF+FULL.pdf> (11h00) (18/04/2013).
- [http://www.elcontador.org.hn/uploads/media/NIIF\\_EXPECTATIVAS\\_Y\\_REALIDADES.pdf](http://www.elcontador.org.hn/uploads/media/NIIF_EXPECTATIVAS_Y_REALIDADES.pdf) (14h25) (18/05/2013)
- <http://www.pymesgestionpanama.com/contabilidad-y-finanzas/55-niif-nic.html> (10h00) (18/05/2013).
- <http://www.lacamara.org/website/images/Seminarios/Material/ABRIL2011/m-plan-implementacion-niif-07-04-11.pdf> (09h30) (20/09/2013).
- <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/1703/TA0047.pdf?sequence=1> (10H00) (20/09/2013).
- <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/570/1/T-UCE-0003-33.pdf> (14h00) (21/09/2013).
- [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/9976/1/37701\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/9976/1/37701_1.pdf) (11h00) (22/09/2013)

**ANEXOS**

## **ANEXO No. 1**

### **RESOLUCIÓN Nº 047-2011-EF/30 CONSEJO NORMATIVO DE CONTABILIDAD Normas Internacionales de Contabilidad – NIC**

- 1 Presentación de estados financieros
- 2 Inventarios
- 7 Estado de flujos de efectivo
- 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores
- 10 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
- 11 Contratos de construcción
- 12 Impuesto a las ganancias
- 16 Propiedad, planta y equipo
- 17 Arrendamientos
- 18 Ingresos de actividades ordinarias
- 19 Beneficios a los empleados
- 20 Contabilización de las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales
- 21 Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera
- 23 Costos por préstamos
- 24 Información a revelar sobre partes relacionadas
- 26 Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro
- 27 Estados financieros consolidados y separados
- 28 Inversiones en asociadas
- 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias
- 31 Participaciones en negocios conjuntos
- 32 Instrumentos financieros: Presentación
- 33 Ganancias por acción
- 34 Información financiera intermedia
- 36 Deterioro del valor de los activos
- 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes
- 38 Activos Intangibles
- 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición
- 40 Propiedades de inversión

#### **Interpretaciones NIC – SIC**

- 7 Introducción al Euro
- 10 Ayudas gubernamentales - Sin relación específica con las actividades de operaciones
- 12 Consolidación - Entidades de cometido específico
- 13 Entidades controladas conjuntamente - Aportaciones no monetarias de los participantes
- 15 Arrendamientos operativos – Incentivos
- 21 Impuesto a la Ganancias—Recuperación de Activos No Depreciable Revaluado

- 25 Impuesto a las ganancias - Cambios en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas
- 27 Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento
- 29 Acuerdos de concesión de servicios: información a revelar
- 31 Ingresos - permuta de servicios de publicidad
- 32 Activos intangibles - costos de sitios Web

### **Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF**

- 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera
- 2 Pagos basados en acciones
- 3 Combinaciones de negocios
- 4 Contratos de seguro
- 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas
- 6 Exploración y evaluación de recursos minerales
- 7 Instrumentos financieros: Información a revelar
- 8 Segmentos de operación
- 9 Instrumentos financieros

### **Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera - CINIIF**

- 1 Cambios en pasivos existentes por retiro de servicio, restauración y similares
- 2 Aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares
- 4 Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento
- 5 Derechos por la participación en fondos para el retiro del servicio, la restauración y la rehabilitación medioambiental
- 6 Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos – residuos
- 7 de aparatos eléctricos y electrónicos
- 7 Aplicación del procedimiento de reexpresión según la NIC 29 información financiera en economías hiperinflacionarias
- 10 Información financiera intermedia y deterioro del valor
- 12 Acuerdos de concesión de servicios
- 13 Programas de fidelización de clientes
- 14 NIC 19 - El límite de un activo por beneficios definidos, obligación de mantener un nivel mínimo de financiación y su interacción
- 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles
- 16 Coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero
- 17 Distribuciones a los propietarios de activos distintos al efectivo
- 18 Transferencias de activos procedentes de clientes
- 19 Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

## **ANEXO No. 2**

### **NIIF PARA PYMES**

- Sección No. 1** – Pequeñas y medianas entidades
- Sección No. 2** – Conceptos y principios generales
- Sección No. 3** – Presentación de estados financieros
- Sección No. 4** – Estado de situación financiera
- Sección No. 5** – Estado de resultados integrales
- Sección No. 6** – Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas
- Sección No. 7** – Estado de flujos de efectivo
- Sección No. 8** – Notas a los estados financieros
- Sección No. 9** – Estados Financieros Consolidados y Separados
- Sección No. 10** – Políticas Contables, Estimaciones y Errores
- Sección No. 11** – Instrumentos Financieros Básicos
- Sección No. 12** – Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
- Sección No. 13** – Inventarios
- Sección No. 14** – Inversiones en Asociadas
- Sección No. 15** – Inversiones en Negocios Conjuntos
- Sección No. 16** – Propiedades de Inversión
- Sección No. 17** – Propiedades, Planta y Equipo
- Sección No. 18** – Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía
- Sección No. 19** – Combinaciones de Negocios y Plusvalía
- Sección No. 20** – Arrendamientos
- Sección No. 21** – Provisiones y Contingencias
- Sección No. 22** – Pasivos y Patrimonio
- Sección No. 23** – Ingresos de Actividades Ordinarias
- Sección No. 24** – Subvenciones del gobierno
- Sección No. 25** – Costos por préstamos
- Sección No. 26** – Pagos Basados en Acciones
- Sección No. 27** – Deterioro del Valor de los Activos
- Sección No. 28** – Beneficios a los Empleados
- Sección No. 29** – Impuesto a las Ganancias
- Sección No. 30** – Conversión de la Moneda Extranjera
- Sección No. 31** – Hiperinflación
- Sección No. 32** – Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa
- Sección No. 33** – Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
- Sección No. 34** – Actividades especiales
- Sección No. 35** – Transición a la NIIF para las PYMES

**ANEXO No. 3**  
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FICHA DE OBSERVACION DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y**  
**CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.**

<b>Objetivo:</b> Conocer la necesidad que tiene la Cooperativa de poseer una herramienta útil para la toma de decisiones.				
N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿La Cooperativa cuenta con un departamento financiero?	x		
2	¿El departamento financiero tiene una estructura jerárquica definida	x		
3	¿El departamento cuenta con políticas y manuales para el desarrollo de sus actividades	x		
4	¿Existe rotación de personal dentro del departamento financiero?		x	
5	¿La Cooperativa programa un plan de capacitación para el personal relacionado con el departamento financiero?	x		<b>Mensualmente de todos los empleados de la cooperativa</b>
6	¿La información que refleja los Estados Financieros es importante para la Cooperativa?	x		
9	¿Los procesos que se realizan en el departamento financiero están acorde con el manual de funciones?	x		
10	¿El personal que labora dentro del departamento contable tiene los conocimientos necesarios para la aplicación de las NIIF?		x	

**ANEXO No. 4**

*Entrevista aplicada al Sr. Luis Alberto Chango Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LATACUNGA LTDA.*

**12. ¿Cuál es la actividad a la que se dedica la entidad?**

.....  
.....  
.....  
.....

**13. ¿La Cooperativa cuenta con un departamento contable?**

.....  
.....  
.....  
.....

**14. ¿El personal que labora dentro del departamento contable está acorde con el perfil requerido por la institución?**

.....  
.....  
.....  
.....

**15. ¿Tiene usted conocimiento del significado de las NIIF?**

.....  
.....  
.....  
.....

**16. ¿Comprende lo que implica la adopción de las NIIF?**

.....  
.....  
.....  
.....

**17. ¿Considera que su aplicación causara un impacto positivo o negativo a la situación económica y financiera de la Cooperativa?**

.....  
.....  
.....  
.....

**18. ¿Los socios se encuentran informados sobre el proceso de transición al que debe someterse la Cooperativa?**

.....  
.....  
.....  
.....

**19. ¿Conoce usted si otras instituciones financieras de la localidad han iniciado un plan de implantación para aplicación de las NIIF?**

.....  
.....  
.....  
.....

**20. ¿Considera un avance positivo en materia contable la aplicación de las NIIF?**

.....  
.....  
.....  
.....

**21. ¿Cuáles son las principales dificultades que usted identifica para la aplicación de las NIIF?**

.....  
.....  
.....  
.....

**22. ¿Estaría usted de acuerdo en involucrarse en una capacitación personal, y hacer partícipe a su personal contable sobre la normativa vigente?**

.....  
.....  
.....  
.....



**5.- ¿Se debe presentar los Estados Financieros al Consejo de Administración y Vigilancia?**

- MENSUALMENTE ( )
- TRIMESTRALMENTE ( )
- ANUALMENTE ( )

**6.- ¿Conocen los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia los informes que presente el gerente general sobre la situación financiera de la cooperativa?**

SI ( ) NO ( )

**7.- ¿La información financiera que presenta la cooperativa le ha permitido tomar decisiones en función de los objetivos institucionales?**

- Siempre ( )
- Frecuentemente ( )
- Nunca ( )

**8. ¿Las prácticas contables que se manejan dentro de la cooperativa están acorde a las necesidades de la misma?**

SI ( ) NO ( )

**9. ¿Considera necesario que la información contable que se desarrolla dentro de la cooperativa se efectúe de acuerdo la nueva normativa NIIF?**

SI ( ) NO ( )

**10.- ¿A qué organismo de control reportan los informes el Consejo de Administración y Vigilancia?**

- Super Intendencia de Bancos ( )
- Super Intendencia de Compañías ( )
- MIES ( )
- Otros ( )