



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Y HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO**

**TEMA:**

**“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”**

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

**Autora:**

Casa Lema Rosa Elvira

**Directora:**

Dra. M.C.A. Panchi Mayo Viviana Pastora.

**Latacunga – Ecuador**

**Octubre – 2015**



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación: **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”**, son de exclusiva responsabilidad de la autora.

Casa Lema Rosa Elvira

C.C. 050349754-7



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Directora del trabajo de Investigación sobre el tema: **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA” LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”**, de la estudiante Casa Lema Rosa Elvira, postulante de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con todos los requerimientos metodológicos y como también el aporte científicos y técnicos suficientes para que de esta manera ser sometidos a la Evaluación del Tribunal de Valuación 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, Octubre de 2015

La Directora

-----

Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo

C.I.050221731-8



# 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, la postulante: Casa Lema Rosa Elvira con C.C. 0503497547 con el título de tesis **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, Octubre de 2015

Para constancia firman:

.....  
Lcda. Guadalupe Bonilla  
PRESIDENTE

.....  
Ing. Julio Salazar  
MIEMBRO

.....  
Lcda. Angelita Falconí  
OPOSITOR

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por ser fuente de iluminación, saber y con su infinita caridad ha fortalecido mi camino día tras día, guiándome en el éxito de mi vida estudiantil.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi por permitirme prepararme como una profesional, a los Docentes Universitarios por su buena enseñanza, en especial a la Dra. Viviana Panchi por haberme guiado en el desarrollo de la tesis hasta su culminación.

A mis padres quienes me guiaron por un buen camino y supieron apoyarme en momentos buenos y malos de esta manera logra mi meta hacia el futuro .

***ROSA***

## **DEDICATORIA**

A nuestro padre Dios por su divina providencia me ha dado un maravilloso don de la vida y me convertido en “TRIUNFADORA”, a mis amados padres, pilar fundamental de mi vida, quienes con su amor, cariño y ternura me guiaron con su sanos consejos y su apoyo incondicional para de esa manera alcázar mi meta deseada. A mis queridas amigas, por brindarme una amistad sincera y compartir juntas las mejores experiencias de mi vida estudiantil y ser parte de mi reto cumplido.

**ROSA**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
Portada.....	i
Autoría.....	ii
Aval del Director de Tesis.....	iii
Aprobación del tribunal.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Índice de contenidos.....	vii
Resumen.....	xiv
Abstract.....	xv
Aval del profesional de Inglés.....	xvi
Aval de la empresa.....	xvii
Introducción.....	xviii

### CAPÍTULO I

#### 1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1.	Introducción.....	1
1.2.	Antecedentes Investigativos.....	2
1.3.	Categorías Fundamentales.....	4
1.4.	Marco Teórico.....	5
1.4.1.	Administrativa y Financiera.....	5
1.4.1.1.	Gestión Administrativa y Financiera.....	5
1.4.1.1.1.	Proceso Administrativo.....	6
1.4.1.1.2.	Propósitos de la Gestión Administrativa.....	8
1.4.1.2.	Conceptos de Gestión Financiera.....	8
1.4.2.	Empresa.....	9
1.4.2.1.	Clasificación de las Empresas.....	10

1.4.3.	Contabilidad.....	11
1.4.3.1.	Importancia de Contabilidad.....	12
1.4.3.2.	Fundamentos y principios de la Contabilidad.....	13
1.4.3.3.	Funciones de la Contabilidad.....	14
1.4.3.4.	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	15
1.4.4.	Normas Contables.....	18
1.4.4.1.	Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).....	19
1.4.4.1.1.	Adopción de las NIIF y Derogación de las NEC.....	20
1.4.4.2.	Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	21
1.4.4.3.	NIIF para PYMES.....	23
1.4.5.	Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	24
1.4.5.1.	Descripción de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	26
1.4.5.2.	Principios Básicos de las NIIF.....	29
1.4.5.3.	Cronograma de Implementación de las NIIF en Ecuador.....	30
1.4.5.4.	Pasos para la Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	31
1.4.5.5.	Requerimientos Adicionales.....	33
1.4.5.5.1.	El Plan de Capacitación Debe Tener.....	34
1.4.5.5.2.	Fases del Plan de Implementación.....	35

## **CAPÍTULO II**

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

2.1.	Breve caracterización de la Institución.....	38
2.1.1.	Análisis del Macro Ambiente y Micro Ambiente de la Empresa	
2.1.1.1.	Macro Ambiente.....	38
2.1.1.2.	Micro Ambiente.....	39
2.2.	Análisis F.O.D.A.....	40
2.3.	Metodología Empleada.....	42
2.3.1.	Tipos de Investigación.....	42

2.3.2.	Métodos.....	43
2.3.3.	Técnicas.....	44
2.3.4.	Unidad de Estudio.....	44
2.4.	Preguntas Científicas.....	46
2.5.	Operacionalización de Variables.....	47
2.6.	Análisis e interpretación de los resultados de las encuestas.....	48
2.6.1.	Entrevista realizada a la Sra. Contadora.....	48
2.6.2.	Entrevista realizada al Sr. Gerente General.....	50
2.6.3.	Encuestas dirigidas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa”.....	53
2.6.4.	Encuestas dirigidas al personal operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa”.....	62
2.7.	Conclusiones.....	70
2.8.	Recomendaciones.....	71

### **CAPÍTULO III**

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

3.1.	Introducción.....	72
3.2.	Justificación.....	73
3.3.	Breve caracterización de la institución.....	74
3.3.1.	Misión.....	75
3.3.2.	Visión.....	76
3.3.3.	Valores Corporativos.....	76
3.3.4.	Organigrama Estructural de la institución.....	77
3.4.	Objetivos.....	77
3.4.1.	Objetivo General.....	77
3.4.2.	Objetivos Específicos.....	78
3.5.	Descripción de la Propuesta.....	78
3.6.	Adopción De Las NIIF Por Primera Vez (NIIF 1).....	79
3.6.1.	Sección pequeñas y medianas empresas.....	79

3.6.2.	Datos informativos.....	80
3.7.	Información General.....	81
3.7.1.	Adopción De NIIF Pymes.....	81
3.8.	Plan de capacitación inicial.....	82
3.9.	Plan de Implementación.....	83
3.9.1.	Fase 1.- Diagnóstico conceptual.....	83
3.9.1.1.	Observaciones a la fase 1.....	86
3.9.2.	Fase 2.- Evaluación del impacto y planificación de la conversión de políticas contables de NEC A NIIF para las pymes.....	86
3.9.3.	Fase 3.- implementación y formulación paralela de balances bajo NEC Y NIIF de la institución.....	90
3.10.	Análisis de los saldos de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda. Bajo NEC y ajustes propuestos para la transición.....	91
3.10.1.	Antecedentes.....	91
3.10.2.	Alcance.....	92
3.10.3.	Conclusiones.....	92
3.11.	Primeros Estados Financieros bajo Nec de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.....	93
3.11.1.	Estado De Situación Financiera Bajo NEC Al 31/12/2011.....	93
3.11.2.	Estado De Resultado Bajo NEC Al 31 De Diciembre Del 2011.....	96
3.11.3.	Plan de cuentas de NEC a NIF.....	98
3.11.4.	Información a revelar de los ajustes de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito " Sinchi Runa" Ltda., para la adopción de las NIIF.....	107
3.12.	Ajustes al Estado de Situación Financiera Bajo NEC Para La Adopción De Las NIIF.....	108
3.12.1.	Ajustes del activo.....	108
3.12.3.	Ajustes del Estado de Resultados.....	116
3.13.	Hoja de trabajo conciliación del estado de situación inicial.....	117

3.14.	Hoja de trabajo del estado de resultados.....	120
3.15.	Balance de apretura bajo NIIF.....	122
3.15.1.	Estado de Situación Inicial.....	122
3.15.2.	Conciliaciones.....	124
3.16.	Aplicación de Contabilidad bajo NIIF de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Sinchi Runa Ltda., por el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.....	127
3.16.1.	Sección 3 Presentación De Los Estados Financieros.....	127
3.16.2.	Sección 10 políticas contables, estimaciones y errores.....	127
3.16.3.	Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos.....	128
3.16.4.	Sección 17 Propiedad Planta Y Equipo.....	129
3.17.	Libro Diario.....	130
3.18.	Conjunto de Estados Financiero Bajo NIIF de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa” Ltda.....	134
3.18.1.	Estado de Situación Financiera.....	138
3.19.	Conclusiones y Recomendaciones.....	140
3.19.1.	Conclusiones.....	140
3.19.2.	Recomendaciones.....	141
3.20.	Bibliografía.....	142
3.20.1.	Bibliografía Citada.....	142
3.20.2.	Bibliografía Consultada.....	143
3.21.	Glosario de Términos.....	144

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1.1.	Categorías Fundamentales.....	5
Gráfico N° 2.1.	Servicio de atención a los socios.....	53
Gráfico N° 2.2.	Agilidad de trámites.....	54
Gráfico N° 2.3.	Beneficios que ofrece.....	55
Gráfico N° 2.4.	Eficiencia de los empleados.....	56
Gráfico N° 2.5.	Facilidad para realizar créditos.....	57
Gráfico N° 2.6.	Publicidad.....	58
Gráfico N° 2.7.	Ubicación geográfica.....	59

Gráfico N° 2.8.	Información sobre solvencia.....	60
Gráfico N° 2.9.	Conocimiento sobre el porcentaje de interés.....	61
Gráfico N° 2.10.	Conocimiento del reglamento.....	62
Gráfico N° 2.11.	Comunicación.....	63
Gráfico N° 2.12.	Capacitación empresarial.....	64
Gráfico N° 2.13.	Requisitos para créditos.....	65
Gráfico N° 2.14.	Flexibilidad para cambios.....	66
Gráfico N° 2.15.	Planificación de actividades.....	67
Gráfico N° 2.16.	Ventaja en el mercado.....	68
Gráfico N° 2.17.	Dificultades en mejoramiento.....	69
Gráfico N° 3.1.	Organigrama Estructural.....	77

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1.1.	Normas Ecuatorianas de Contabilidad.....	20
Cuadro N° 1.2.	Normas Internacionales de Contabilidad.....	22
Cuadro N° 2.1.	FODA.....	41
Cuadro N° 2.2.	Población.....	45
Cuadro N° 2.3.	Operacionalización de variables.....	47
Cuadro N° 3.1.	Comparabilidad de lineamientos”.....	80
Cuadro N° 3.2.	Adopción de NIIF PYMES Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	81
Cuadro N° 3.3.	Plan de capacitación Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	82
Cuadro N° 3.4.	Diagnóstico conceptual Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	83
Cuadro N° 3.5.	Diagnóstico conceptual Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	84
Cuadro N° 3.6.	Evaluación del impacto y planificación de la conversión de políticas contables de NEC a NIIF Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	87
Cuadro N° 3.7.	Evaluación del impacto y planificación de la conversión de	89

	políticas contables de NEC a NIIF Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	
Cuadro N° 3.8.	Evaluación del impacto y planificación de la conversión de políticas contables de NEC a NIIF Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.”.....	90

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 2.1.	Servicio de atención a los socios.....	53
Tabla N° 2.2.	Agilidad de trámites.....	54
Tabla N° 2.3.	Beneficios que ofrece.....	55
Tabla N° 2.4.	Eficiencia de los empleados.....	56
Tabla N° 2.5.	Facilidad para realizar créditos.....	57
Tabla N° 2.6.	Publicidad.....	58
Tabla N° 2.7.	Ubicación geográfica.....	59
Tabla N° 2.8.	Información sobre solvencia.....	60
Tabla N° 2.9.	Conocimiento sobre el porcentaje de interés.....	61
Tabla N° 2.10.	Conocimiento del reglamento.....	62
Tabla N° 2.11.	Comunicación.....	63
Tabla N° 2.12.	Capacitación empresarial.....	64
Tabla N° 2.13.	Requisitos para créditos.....	65
Tabla N° 2.14.	Flexibilidad para cambios.....	66
Tabla N° 2.15.	Planificación de actividades.....	67
Tabla N° 2.16.	Ventaja en el mercado.....	68
Tabla N° 2.17.	Dificultades en mejoramiento.....	69
Tabla N° 3.1.	Vida útil de propiedad, planta y equipo.....	126



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

**TEMA:** “ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”

**Autora:**

Casa Lema Rosa Elvira

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación fue desarrollado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SINCHI RUNA LTDA.”, ubicada en el Cantón Saquisilí, Provincia de Cotopaxi, mediante el cual, se determinó que la entidad no tenía un adecuado manejo contable que le permita mejorar la captación de nuevos socios como también de nuevas pólizas, como estrategia para obtener mayor rentabilidad, relacionadas a un determinado periodo financiero. A fin de obtener una información clara y precisa se utilizaron técnicas como: entrevistas, encuestas y la observación, ejecutadas directamente al personal Directivo, Administrativo y a los socios de la cooperativa; con la información recopilada se pudo realizar todos los análisis referentes a la gestión contable financiera, los cuales ayudaron a determinar la factibilidad de implementar un sistema contable, esto permitirá tener una información más veraz al momento de tomar decisiones acertadas orientadas al éxito de la institución, todo esto socializando con cada uno de los socios, ya que con estas nuevas reformas contables la institución financiera generará estados financieros bajo NIIF, las cuales garantizan el impulso y desarrollo de la cooperativa.



# COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY

ADMINISTRATIVE AND HUMANISTIC SCIENCES ACADEMIC UNIT

Latacunga – Ecuador

---

**TOPIC:** “ADOPTION OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARD (IFRS), FOR THE COOPERATIVE OF SAVING AND CREDIT “SINCHI RUNE” LTDA, OF THE COTOPAXI PROVINCE, SAQUISILÍ CANTON, A YEAR FINISHED 2012”

**Author:**

Casa Lema Rosa Elvira

**ABSTRACT**

The present research work was developed in the Cooperative Savings and Credit "SINCHI RUNA LTDA.", Located in Saquisilí Canton, Cotopaxi Province, by means of this, it was determined that the entity did not have an appropriate accounting management that allows it to improve success the uptake, of new partners as well as of new policies as a strategy to obtain higher profitability, associated to a determined period. To obtain a clear and accurate information techniques were employed as interviews, surveys and observation, executed directly to the Executive Staff, Administrative and to the partners with the gathered information might be perform all the analyzes relating to accounting manage and financial, of which help in determining the feasibility of implementing an accounting system, this will allow having a more accurate information to make sound decisions to success of the institution, all of this socializing with each of the partners, since these new accounting reforms the financial institution will generate low financial statements, IFRS which guarantee the promotion and developing of the cooperative.



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y

HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal **CERTIFICO** que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por la señorita Egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría: Casa Lema Rosa Elvira, cuyo título versa **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA” LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del idioma inglés.

Latacunga, Octubre de 2015

DOCENTE

.....  
Lic. Marcia Chiluisa  
C.I. 0502214307



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## AVAL DE LA EMPRESA

A petición verbal de la interesada Casa Lema Rosa Elvira con número de cédula de identidad 050349754-7, quien suscribe en calidad de Gerente Financiero de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA., tiene a bien extender la presente CERTIFICACIÓN de haber realizado la **“ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF), PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA” LTDA. DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, AL AÑO TERMINADO 2012”**, siendo su supervisora la Dra. Viviana Panchi Mayo con cédula de identidad No. 050221731-8, es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad pudiendo, la interesada, dar el uso que crean conveniente al presente documento.

Latacunga, Octubre de 2015

Atentamente,

.....  
Lic. Jorge. A. Salazar .V

**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA” LTDA.**



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## INTRODUCCIÓN

Con el desarrollo de la globalización, se dio la aparición de nuevas normas y técnicas contables, una de ellas las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), estas se dio con el objeto de que todas las organizaciones manejen un mismo lenguaje, facilitando las relaciones comerciales entre empresas. En el ámbito contable ayuda a que la información financiera sea real, para la correcta toma de decisiones por parte de los altos ejecutivos.

En nuestro país se decretó la aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas al 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, fecha a partir de la cual quedarán derogadas las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Con respecto a las Instituciones Financieras, su ente regulador la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no exige la aplicación de dichas normas, pero muchas de estas instituciones han optado por iniciativa propia la adopción de las normas, ya que han visto los beneficios que han traído a las empresas.

El presente trabajo de investigación recopila un análisis del proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en una de las instituciones financieras como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltd.

Para lo cual se empleó la siguiente metodología de la investigación descriptiva, logrando estudiar cada uno de los elementos de la actividad involucrada en el



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

proceso de la adopción de la normativa, en donde la cooperativa forma parte del tercer grupo de empresas.

En el Primer Capítulo se puede conocer a profundidad todo acerca de la fundamentos teóricos, referentes a la gestión administrativa y financiera como es de base primordial de la contabilidad, se encuentra también ciertas definiciones de cada uno de los elementos de las categorías fundamentales, analizando aspectos con mayor relevancia de las normas que sean regido a la contabilidad hasta llegar a un análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se encuentra el objetivo, contenido de cada norma como también los principios contables a considerar en esta investigación.

El Segundo Capítulo consta el Análisis e Interpretación de Resultados la misma que se detalla una breve reseña histórica de la cooperativa de ahorro y crédito así como el análisis e interpretación de resultados obtenidos a través de la aplicación de las entrevista al gerente, contador y encuestas a los socios y personal operativo de la misma como también se determina conclusiones y recomendaciones de capítulo mencionado.

El Tercer Capítulo sintetiza, la aplicación de la propuesta en donde se detalla el ejercicio contable 2011 que es el año de transición de la cooperativa de ahorro y crédito Sinchi Runa Ltd., la misma que permitirá localizar aquellos factores que ayudan a mejorar la capacidad de la cooperativa y con ello determinar el cumplimiento y eficiencia dentro de las actividades a ejecutarse, la investigación finaliza con la presentación de los Estados Financieros de la entidad verificando el tratamiento que se da a cada cuenta y su nueva valoración según la aplicación de la NIIF, lo cual para la



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

cooperativa ha representado un incremento en su Patrimonio al tener que considerar aspectos que las NEC no sugerían.

Finalmente ha permitido llegar a la conclusión de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito requiera de un trabajo comprometido desde los altos directivos hasta cada uno de los funcionarios a capacitaciones constates en normas contables y tributarias, para que la información recopilada pueda tomar decisiones, sea eficiente y capaz de reflejar una verdadera situación económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

# **CAPÍTULO I**

## **1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **1.1. Introducción**

En este capítulo se establece los conceptos teóricos más relevantes que sustenten la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, el mismo que fue desarrollado con términos e ideas que sintetizan los criterios de varios autores así como de la investigadora, el mismo que está enfocado en las siguientes concepciones como la Gestión Financiera y Administrativa, La Empresa, la Contabilidad, las Normas Contables 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.

De acuerdo con la Resolución N° 08.GDSC.010, publicada en el Registro Oficial N° 498 del 31 de diciembre del 2008, la Superintendencia de Compañías determinó la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de forma obligatoria en el Ecuador en la que se detalla la fecha de transición para la aplicación de las NIIF en las diferentes entidades regidas por los correspondientes organismos de control.

## **1.2. Antecedentes Investigativos**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como (IFRS), International Financial Reporting Standard, son unas normas contables adoptadas por el IASB 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 se establecen los lineamientos para llevar la Contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo.

El desarrollo de las NIIF ha sido producto de la globalización e integración de los mercados financieros, que afecta cada día más a los inversionistas y analistas. La necesidad de diseñar y adoptar un único grupo de normas para los diferentes mercados en el mundo está implícita, considerando el orden de transacciones e información que se comparte entre distintos países.

Un estudio realizado por la Universidad de Zulia de la República Bolivariana de Venezuela, indicó que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera pretende poner énfasis en la utilidad que reporta la información contable pues es el apoyo informativo adecuado para la toma de decisiones, por lo tanto la investigación reveló que los empresarios luego de aplicar dichas normas se convencen que la contabilidad es una herramienta esencial y que tiene como objetivo que las empresas y organizaciones financieras mejoren su gestión así como también su capacidad y rentabilidad.

En mayo de 2000, la Organización Internacional de los Organismos Rectores de las Bolsas de Valores (IOSCO) recomendó a todos sus países miembros

utilizar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), ahora Normas Internacionales de Información Financiera (International Financial Reporting Standards – IFRS), emitidas por el entonces International Accounting Standards Committee-IASC (Ahora International Accounting Standards Board- IASB). Siendo éste uno de los acontecimientos más significativos a favor de la armonización de las normas contables.

El 19 de Julio de 2002, esta recomendación fue aceptada por la Unión Europea, quien decidió utilizar las NIIF de manera obligatoria, a más tardar en el 2005, en los estados financieros consolidados de las compañías que coticen o vayan a cotizar en un mercado regulado de la Unión Europea (UE). Este acontecimiento sirvió para que un gran número de países que tienen relaciones comerciales con la Unión Europea necesiten, permitan o tengan una política de convergencia con las NIIF.

Ante este evento, surge con mayor fuerza el compromiso por armonizar la normatividad entre Financial Accounting Standards Board (FASB, por sus siglas en inglés) e IASB. El FASB creado en 1973, como una organización del sector privado encargada de establecer y mejorar las normas de información financiera en los Estados Unidos.

Dichas normas están avaladas por la Comisión de Valores y Cambios (SEC, por sus siglas en inglés, Securities & Exchange Comisión) y por el Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA).

Por otro lado, el IASB surge en 2001 como una entidad privada. Su objetivo es desarrollar un conjunto único de normas contables de carácter mundial que sean de alta calidad, comprensibles y de obligatorio cumplimiento que exijan

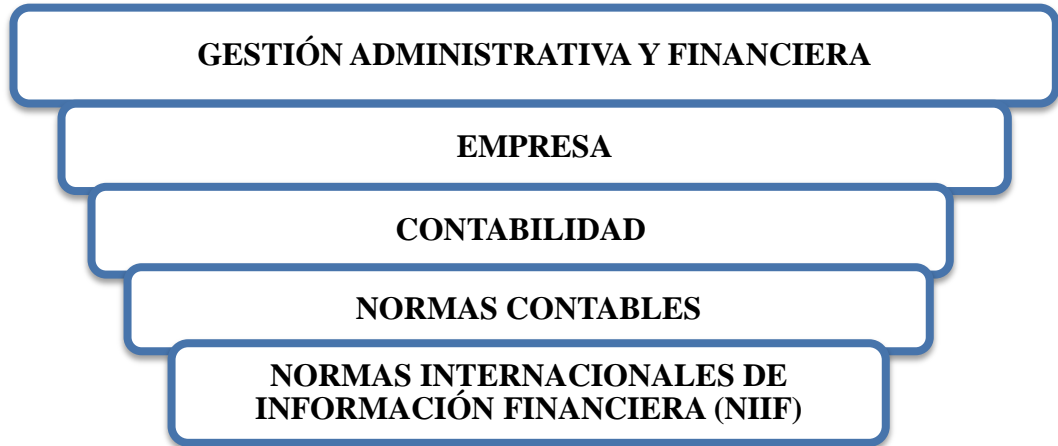
información comparable y transparente, con el fin de ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios a tomar decisiones económicas.

El 18 de septiembre de 2002, el FASB y el IASB deciden trabajar conjuntamente para acelerar la convergencia de las normas contables a nivel mundial y celebran el Acuerdo Norwalk en el que ambos establecen dos compromisos básicos: 1 desarrollar normas de alta calidad, que sean compatibles entre sí; y 2- eliminar una variedad de diferencias sustantivas entre los NIIF y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos (USGAAP, por sus siglas en inglés), a través de la identificación de soluciones comunes

### **1.3. Categorías Fundamentales**

En el siguiente gráfico se presenta los temas que sobresale para el tratamiento de la presenta investigación, recogiendo los conceptos básicos de los que representa la gestión administrativa y financiera que al ser coordinadas logre el cumplimiento óptimo de cada uno de los objetivos planteados por la Cooperativa, la cual necesita de la contabilidad y de la información que esta genera para tomar decisiones adecuadas, por ende dicha información asido surgida por normas las mismas han variado en torno al país en que se aplica pues cada legislación emite sus propias normas, no obstante en la actualidad se busca una estandarización en la generación de la información contable creándose por ello las Normas internacionales de información financiera NIIF.

**GRÁFICO N° 1.1**  
**“CATEGORÍAS FUNDAMENTALES”**



Fuente: Propia  
Elaborado por: La Autora

## **1.4. Marco Teórico**

### ***1.4.1. Gestión Administrativa y Financiera***

#### ***1.4.1.1. Gestión Administrativa y Financiera***

Según el Autor PINILLA, Francisco (2001 - 2002). Gestión Administrativa es: “La gestión administrativa es un proceso distintivo que constituye en planear, organizar, ejecutar y controlar, para determinar y lograr objetivos manifestados mediante el uso de recursos humanos trabajando en grupos. Es un proceso muy particular consistente en las actividades de planeación, organización, ejecución y control, desempeñados para determinar y alcanzar los objetivos”. (Pág. 39).

Según el Autor AGUIRRE, Juan (2013). Gestión Administrativa es: “La capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles y coordinar los mismos para cumplir determinados objetivos, también se considerara que la gestión administrativa es el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que trabajando en grupo los individuos cumplen eficazmente los objetivos.” (Pág. 37, 38).

Para la investigadora, la Gestión Administrativa consiste en planear, organizar, ejecutar, y controlar los procesos a fin de determinar y lograr objetivos mediante el uso correcto de los recursos económicos, financieros, humanos y materiales. En consecuencia este es un proceso secuencial de la realización de las tareas básicas de una empresa de manera cronológica y sistemática tomando en cuenta los elementos que intervienen, encaminados a obtener una meta determinada, evaluando oportunamente su accionar y corrigiendo su dirección en caso de ser necesario para lograr así el alcance planteado.

#### ***1.4.1.1.1. Proceso Administrativo***

El proceso administrativo de acuerdo al criterio de las cuatro fases se compone de:

- Planeación
- Organización
- Ejecución
- Control.

- **Planeación.**- la planeación implica que los gerentes deben presentar los objetivos de la organización, determinar los procedimientos idóneos y recursos necesarios, para poder cumplir con los mismos.
- **Organización.**-Una organización es un grupo social formado por personas, tareas y administración, que interactúan en el marco de una estructura sistemática para cumplir ciertas metas y objetivos. Cabe destacar que una organización solo puede existir cuando hay personas que se comunican y están dispuestas a actuar en forma coordinada para lograr su misión. La organización es fundamental para que puedan realizar las tareas que se le han encontrado y para que puedan lograr los fines que se han marcado, es necesario que cuenten con una red de recursos entre ellos deben incluirse los humanos, tecnológicos, económicos, naturales entre otros.
- **Ejecución.**- Es motivar, coordinar y vigilar las acciones de cada uno de los miembros de la empresa con el fin de que todos ellos realicen de modo más eficaz y eficiente las actividades asignadas, para poder cumplir con los objetivos planteados.
- **Control.**- El control es una etapa primordial en la administración pues aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cual es la situación real de la organización y no existe un mecanismo que informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

La vigilancia de los diferentes departamentos, para verificar que todo lo ejecutado coincide con lo planificado previamente, de manera que se pueda detectar y corregir las posibles desviaciones que puedan existir.

#### ***1.4.1.1.2. Propósitos de la Gestión Administrativa***

- Dar soporte en la planificación y control de las actividades empresariales.
- Gestionar el sistema de información contable (contabilidad financiera y analítica).
- 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.

#### ***1.4.1.2. Conceptos de Gestión Financiera***

Según el Autor FAINSTEIN Héctor y ABADI Mauricio (2009). Gestión Financiera es: “Se denomina Gestión Financiera o gestión de Movimiento de Fondos a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes o monedas) o a través de otros instrumentos como cheques y tarjetas de crédito. La Gestión financiera es la que proviene de la misión y visión en operaciones monetarias.” (Pág. 45).

Según la Autora MONTERO, Teresa (2007) Gestión Financiera es: “La gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos a fin de tomar decisiones adecuadas es necesaria una clara comprensión de los objetivos que se

pretenden alcanzar, debido a que el objetivo facilita un marco para una óptima toma de decisiones.” (Pág. 22).

Para la investigadora la Gestión Financiera se enfoca a direccionar los recursos económicos que deben ser manejados de manera eficiente y eficaz que servirán en el financiamiento de las operaciones de producción de una empresa o negocio, incrementando el desarrollo económico del mismo. Además 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.

#### ***1.4.2. Empresa***

Según la Autora BRAVO VALDIVIESO, Mercedes (2013), La Contabilidad General manifiesta que “La empresa es una entidad compuesta por capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización, y prestación de bienes y servicios a la colectividad.” (Pág. 3).

Según el Autor ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro, (2012), Contabilidad General con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) “Es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y servicios que, al ser vendidos, causaran una renta que beneficia al empresario, al estado y a la sociedad en general.” (Pág. 5).

Para la investigadora, la empresa es todo ente económico orientado a ofrecer, vender y producir bienes para satisfacer las necesidades del cliente y por ende obtener una utilidad, también se puede decir que es una organización social que realiza un conjunto de actividades, que utiliza una gran variedad de recursos financieros, materiales, tecnológicos y humanos los mismos que ayudaran al cumplimiento de los objetivos planteados por la dirección a través de una inversión de sus accionistas por la compra y venta de bienes, la prestación de servicios, la transformación de materia prima, orientado a satisfacer las necesidades del consumidor, esto mediante un adecuado estudio de mercado.

#### ***1.4.2.1. Clasificación de las Empresas***

Según la Autora BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, (2013), existen algunos criterios para clasificar las empresas, para efectos contables se consideran más útiles los siguientes: (Pág. 2,3)

#### **Por su Naturaleza**

- Empresas industriales: Son aquellas que se dedican a la transformación de materia primas en nuevo productos. Ej. Industrias madereras.
- Empresa comerciales: Son aquellas que se dedican a la comprar - venta de productos convirtiéndoles en intermediarias entre productores y consumidores. Ej. Almacén de Calzado.
- Empresa de servicios: Son aquellas que se dedican a la venta de servicios a la colectividad. Ej. Cooperativas de transporte.

### **Por el Sector que Pertenece**

- Empresas Públicas: Son aquellas cuyo capital pertenece al sector público (Estado).
- Empresas Privada: Son aquellas cuyo capital pertenece al sector privado (personas naturales o jurídicas).
- Empresas Mixtas: Son aquellas cuyo capital pertenece tanto al sector público como al sector privado (personas jurídicas).

### **Por la Integración del Capital**

- Unipersonales: Son aquellos cuyo capital pertenece a una persona natural.
- Pluripersonales: Son aquellas cuyo capital pertenece a dos o más personas naturales.

### ***1.4.3. Contabilidad***

Según la Autora BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, (2013). Contabilidad General: “Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable.” (Pag.1).

Según el Autor ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro, (2012). La contabilidad es: “La contabilidad moderna se constituye en una herramienta indispensable para la toma de decisiones ,es por ello que la información que genera debe propender a coordinar las actividades

económicas y administrativas para captar ,medir, plantear y controla las operaciones diarias.” (Pág. 7).

Para la investigadora la contabilidad es un sistema que suministra información fundamental para la toma de decisiones empresariales. Es un conjunto de documentos que reflejan la información relevante, expresada en unidades monetarias, sobre la situación y la evolución económica y financiera de una empresa o unidad económica, con el objeto de que tanto terceras personas interesadas como los dirigentes de dicha empresa puedan tomar decisiones. Podríamos decir que la contabilidad para la empresa es como una brújula para un explorador, sin ella no sabría hacia dónde dirigirse. Sin contabilidad no hay información y sin información no sabremos en donde nos encontramos. La información, hoy día, supone el pilar indiscutible de un buen negocio

#### ***1.4.3.1. Importancia de Contabilidad***

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras así obtener mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio.

La contabilidad no sólo permite conocer el pasado y el presente de una empresa, sino el futuro, lo que viene a ser lo más interesante, permite tener un conocimiento y control absoluto de la empresa, tomar decisiones con precisión, conocer de antemano lo que puede suceder. La contabilidad es mucho más que unos libros y estados financieros que se tienen para

presentárselos a las diferentes autoridades administrativas que lo pueden solicitar,

La contabilidad, es sin duda es la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo su empresa; no darle importancia es simplemente tirar a la basura posibilidades de mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar falencias que luego resulta demasiado tarde detectarlas.

#### ***1.4.3.2. Fundamentos y principios de la Contabilidad***

La contabilidad tiene por objeto proporcionar los siguientes informes:

- Obtener en cualquier momento información ordenada y sistemática sobre el movimiento económico y financiero del negocio.
- Establecer en términos monetarios, la información histórica o predictiva, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que dispone la empresa.
- Registrar en forma clara y precisa, todas las operaciones de ingresos y egresos.
- Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera del negocio.
- Prever con anticipación las probabilidades futuras del negocio.
- Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo económico.
- Servir como comprobante fidedigno, ante terceras personas de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a Ley.
- Suministrar información requerida para las operaciones de planeación, evaluación y control, salvaguardar los activos de la

institución y comunicarse con las partes interesadas y ajenas a la empresa.

- Participar en la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operacionales, y ayudar a coordinar los efectos en toda la organización.

El propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar información relacionada con una entidad económica, así la contabilidad se refiere a la medición, al registro y a la presentación de este tipo de información a varios tipos de usuarios.

#### ***1.4.3.3. Funciones de la Contabilidad***

Las funciones de la contabilidad son las siguientes:

- **Función Histórica:** Se manifiesta por el registro cronológico de los hechos que van apareciendo en la vida de la empresa. Ej. La anotación de todos los cobros y pagos que se van realizando por orden de fechas.
- **Función Estadística:** Es el reflejo de los hechos económicos, en entidades que dan una visión real de la forma como queda afectada por ellos la situación del negocio. Ej. El cobro de \$1000 en efectivo, da lugar a un aumento de dinero en la empresa, que esta deberá contabilizar
- **Función económica:** Estudia el proceso que se sigue para la obtención del producto. Ej. El análisis de a qué precio se deben hacer las compras y las ventas para conseguir una ganancia.

- **Función financiera:** Analiza la obtención de los recursos monetarios para hacer frente a los compromisos de la empresa. Ej. Ver con qué dinero cuenta a empresa.
- **Función Fiscal:** Es saber cómo afecta a la empresa las disposiciones fiscales mediante las cuales se fija la contribución por impuestos. Ej. Impuesto a la renta.
- **Función Legal:** Conocer los artículos del código de comercio, Ley de Régimen Tributario Interno , Ley de compañías, y otras leyes que puedan afectar a la empresa, para que la contabilidad refleje de manera legal el contenido jurídico de sus actividades.

#### ***1.4.3.4. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados(P.C.G.A)***

**SEGÚN VASCONEZ, José** los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son “un conjunto común de conceptos, normas y procedimientos contables, aplicables a fin de reducir riesgos de interpretación al presentar los Estados Financieros.”(Pag.28)

Para la investigadora los principios de contabilidad generalmente aceptados son un cuerpo de normas y leyes que un profesional contable debe aplicar de manera obligatoria debido a que en la práctica sin aplicar los principios no existe contabilidad. Ya que sin ese cuerpo de teorías cada contador y empresa tendría que desarrollar su propia estructura teórica y sus propias prácticas para realizar Estados Financieros; A continuación se describe los principios de contabilidad Generalmente Aceptados, más relevantes:

- **Ente Contable.-** Lo constituye la empresa que, como entidad, desarrolla la actividad económica. El campo de contabilidad financiera es la actividad económica de la empresa.
- **Equidad.-** Este concepto se mantiene en la misma forma y trata de la igualdad que se debe dar en todos los sectores ya sea en los campos como la contabilidad, hechos económicos e informaciones varias sin que haya preferencia por ninguno en especial.
- **Uniformidad.-** Como lo dice este principio debe existir uniformidad de un período a otro con los principios contables y si existieran cambios en su aplicación debe dejarse constancia de tal situación y de los efectos que cause.
- **Bienes Económicos.-** Los Estados Financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económicos y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.
- **Unidad de Medida (Moneda).-** Para reflejar el patrimonio de una empresa mediante los estados financieros, es necesario elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando precio a cada unidad.
- **Empresa en Marcha.-** Salvo indicación expresa, se entiende que los estados Financieros pertenecen a una empresa en marcha, considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.
- **Periodo (Ejercicio).-** La empresa se ve obligada a medir el resultado de su gestión, cada cierto tiempo ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras. Al tiempo que emplea para realizar esta medición se le llama periodo, el cual comprende de doce meses, y recibe el nombre de ejercicio.
- **Devengado.-** Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se ha cobrado o pagado.

- **Objetividad.**- Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuanta.
- **Realización.**- Los resultados económicos deben computarse cuando sean realizados, a sea la utilidad se obtiene una vez ejecutada la operación mercantil, no antes. El concepto realizado o también llamado percibido está relacionado con el devengado, se debe considerar una compra o una venta como efectuada una vez realizada la operación económica con otros entes sociales o actividades económicas.
- **Prudencia (Conservadurismo).**-Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento relativo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la alícuota del propietario sea menos. Este principio general se puede expresar también diciendo: “contabilizar todas las pérdidas cuando se conoce y las ganancias solamente cuando se hayan realizado”.
- **Materialidad (Significancia Relativa).**- Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares deben necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presenta situaciones que no encuadran dentro de aquellos y que sin embargo, no presentan problemas por el efecto que produce no distorsiona el cuadro general.
- **Exposición.**- Los Estados Financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.

#### ***1.4.4. Normas Contables***

Según el Autor FIERRO, Ángel María (2011). Principios o normas contables es: “Conjunto de conceptos y reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas. Apoyándose en ellos, la contabilidad permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar la historia de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna.” (Pág. 30).

Para la investigadora, las Normas Contables son reglas para la preparación de información contable, se ocupan de cuestiones de reconocimiento, medición y exposición cuya finalidad es exponer en forma adecuada, la situación patrimonial, económica y financiera de un ente, tienen como objetivo preparar los estados financieros de forma razonable, cuya información sea relevante y presente la realidad económica de una organización para que sirva como un instrumento en la toma de decisiones. Con la evolución que ha tenido a nivel mundial la técnica contable, se vio la necesidad, que las organizaciones de profesionales en materia contable, emitan una serie de normativas que permitan llevar la contabilidad de manera estandarizada.

#### **Importancia de las Normas Contables**

La teoría contable permite procesar información con bases alternativas para reconocer activos y pasivos, para la medición o valuación de partidas y para la realización o reconocimiento de resultados económicos. La disciplina contable ha desarrollado modelos para procesar información

para las tres dimensiones de tiempo. Pasado (Contabilidad financiera), Presente (Contabilidad a valor actual) y Futuro (Contabilidad proyectiva o simulativa). El modelo tradicional de contabilidad financiera basado en normas tradicionales, ha perdido relevancia y requiere nuevas normas de calidad para unificar, armonizar y converger a un lenguaje contable común y de imagen fiel de negocios.

Las principales normas que el Profesional en Contaduría conoce en el Ecuador son:

- NEC: Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- NIC: Normas Internacionales de Contabilidad.
- NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera.

#### ***1.4.4.1. Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)***

Según MANTILLA, Samuel, (2010). Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) son “un marco de conceptos básicos para la preparación y presentación de Estados Financieros.”(Pag.27).

Según VASCONEZ, José, Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) son: “Normas básicas y de prioritaria aplicación para la preparación y presentación de estados financieros de las entidades del sector privado y mixtas sujetadas al control y supervisión de los diversos organismos de control societario, bancario y tributario.” (Pag.29).

Para la investigadora las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), son un conjunto de normas extraídas de las normas internacionales de contabilidad y de los Principios de Contabilidad Generalmente

Aceptados, con la finalidad de que los estados financieros de las empresas ecuatorianas, reflejen su información en base a la normativa y principios internacionales, permitiendo que sean más fáciles su interpretación entre los demás Estados Financieros. Las empresas ecuatorianas y las internacionales utilicen un mismo lenguaje facilitando analizar la información y tomar dediciones de comercialización e inversión para el país.

#### ***1.4.4.1.1. Adopción de las NIIF y Derogación de las NEC***

La Adopción de las NIIF y derogación de las NEC; mediante Resolución de Superintendencia de Compañías el 21 de agosto del 2006, publicada en el RO N°. 348 del 4 de septiembre 2006, se resolvió “Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF”, y que sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas al control y vigilancia de SC, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009, fecha a partir de la cual quedarán derogadas las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

### **CUADRO N° 1.1**

#### **“NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD”**

NEC 1	Presentación de estados financieros
NEC 2	Revelación en los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares
NEC 3	Estados de flujo efectivos
NEC 4	Contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha del balance
NEC 5	Utilidad o pérdida por el período, errores fundamentales y cambios en políticas contables
NEC 6	Revelaciones de partes relacionadas
NEC 7	Efectos de las variaciones en tipos de cambio de moneda extranjera

NEC 8	Reportando información financiera por segmentos
NEC 9	Ingresos
NEC 10	Costos de financiamiento
NEC 11	Inventarios
NEC 12	Propiedades: Planta y equipo
NEC 13	Contabilización de la Depreciación
NEC 14	Costos de investigación y desarrollo
NEC 15	Contratos de construcción
NEC 16	Corrección monetaria integral de estados financieros
NEC 17	Conversión de estados financieros para efectos de aplicar el esquema de dolarización
NEC 18	Contabilización de las inversiones
NEC 19	Estados financieros consolidados y contabilización de inversiones en subsidiarias
NEC 20	Contabilización de inversiones en asociadas
NEC 21	Combinación de negocios
NEC 22	Operaciones discontinuadas
NEC 23	Utilidades por acción
NEC 24	Contabilización de subsidios del gobierno y revelación de información referente a asistencia gubernamental
NEC 25	Activos intangibles
NEC 26	Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes
NEC 27	Deterioro del valor de los activos

Fuente: Propia

Elaborado por: La Autora

#### ***1.4.4.2. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)***

Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC o IFRS (International Financial Reporting Standards) Son un conjunto de estándares que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo con sus experiencias comerciales, sigue creyendo que esto es verdad ha considerado de importancia en la presentación de la información financiera. Su objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

**CUADRO N° 1.2**  
**“NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD”**

NIC 1	Presentación de estados Financieros
NIC 2	Existencias
NIC 7	Estado de Flujo de Efectivo
NIC 8	Políticas Contables Cambios en las Estimaciones Contables y Errores
NIC 10	Hechos Ocurredos Después de la Fecha del Balance
NIC 11	Contratos de Construcción
NIC 12	Impuesto a las Ganancias
NIC 16	Propiedad Planta y equipo
NIC 17	Arrendamientos
NIC 18	Ingresos Ordinarios
NIC 19	Beneficios a los Empleados
NIC 20	Contabilización de las Subvenciones Oficiales e Información a Revelar sobre Ayudas Públicas
NIC 21	Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera
NIC 23	Costes por Intereses
NIC 24	Información a revelar sobre partes vinculadas
NIC 26	Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Prestaciones por Retiro
NIC 27	Estados financieros consolidados y separados
NIC 28	Inversiones en entidades asociadas
NIC 29	Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias
NIC 31	Participaciones en negocios conjuntos
NIC 32	Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar

NIC 33	Ganancias por acción
NIC 34	Información Financiera Intermedia
NIC 36	Deterioro del valor de los Activos
NIC 37	Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes
NIC 38	Activos intangibles
NIC 39	Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración
NIC 40	Inversiones inmobiliarias
NIC 41	Agricultura

Fuente: Propia  
Elaborado por: La Autora

#### ***1.4.4.3. NIIF para PYMES***

Según, HANSEN Mario y CHAVEZ Luis (2012), menciona las NIIF para PYMES. Las NIIF o IFRS por sus siglas en inglés, son un conjunto de normas de contabilidad leyes y principios que establecen la información que debe presentarse en los estados financieros y la forma como debe presentarse dicha información. Su adopción no sólo afecta los aspectos contables y de impuestos de una compañía pues también impacta áreas como las de recursos humanos, tecnología, tesorería, contratos y otros procesos. (Pág.148).

La SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS DEL ECUADOR expresa que las NIIF para PYMES es: **“La NIIF para las PYMES, es una norma simplificada, reducen temas de revelaciones. Esta norma aplica para entidades que no tienen obligación de publicar sus Estados Financieros. No existen secciones para tratar: Utilidades por acción, segmentos de negocio, información intermedia, seguros, activos mantenidos para la venta.”**

Para la investigadora las NIIF para Pymes son aquellas normas que están ligadas a rendir cuentas sobre las obligaciones financieras dentro de una empresa, con el propósito de brindar una información contable general que esta puede ser analizada por cualquier persona de la entidad y a su vez también de terceras personas, el mismo que deberá reflejar los movimientos económicos de la entidad.

#### ***1.4.5. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA ( NIIF)***

Según el Autor HOLM, Hansen, (2012). Las NIIF son: “La implementación de las NIIF pretende mejorar la transparencia y la comparación de la información financiera, ´para que en todo el mundo se pueda comunicar a través de un mismo código normativo y se pueda evitar los fraudes.” (Pág. 3).

Según el Autor MANTILLA, Samuel, (2012). Las NIIF están: “Constituidas a partir de principios y esa es una diferencia fundamental en relación con los anteriores sistemas de contabilidad basados en reglas.” (Pág. 33)

Para la investigadora, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable, con el propósito de lograr procesos y sistemas uniformes que aumentarán la calidad de la información financiera preparada por la administración. Adicionalmente, las NIIF en Ecuador fortalecerán la

confianza general y permitirá un acceso a mayores y mejores recursos para el financiamiento de las operaciones de las empresas o compañía.

### ***OBJETIVO DE LAS NIIF***

El objetivo que establece la IASB es “desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles, y de cumplimiento forzoso, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable dentro de los estados financieros para poder tomar decisiones en función de estos. No obstante, la entidad que adopte por primera vez las NIIF no necesita cumplir con este requerimiento, respecto de las diferencias de conversión acumuladas que existan en el año 2011 a la fecha de transición a las NIIF.

Exenciones en la aplicación de otras NIIF.

- La entidad podrá optar por el uso de una o más de las siguientes exenciones: combinaciones de negocios.
- Valor razonable o revalorización como coste atribuido.
- Retribuciones a los empleados.
- Diferencias de conversión acumuladas.
- Instrumentos financieros compuestos.
- Transacciones que implican pagos basados en acciones.
- Contratos de seguro
- Arrendamientos.
- La valoración por el valor razonable de activos financieros o pasivos financieros en el reconocimiento.

Para quienes son las NIIF

- Esta información es importante difundir para los empresarios, accionistas, administradores, personal contable, auditores usuarios de estados financieros y demás agentes interesados en su conocimiento y aplicación.
- Los propietarios de la empresa en primer lugar, para conocer la evolución del negocio y si este es rentable.
- La administración para conocer en que necesita mejorar y llevar a cabo la toma de decisiones en consecuencia.
- Los acreedores porque necesitan saber la liquidez de la empresa, y si puede cumplir con sus obligaciones.
- El estado debido a que debe recaudar sus impuestos en función de esos datos.
- Los contadores y auditores, para que puedan asesorar y evaluar correctamente a la empresa en donde trabajan.

#### ***1.4.5.1. Descripción de las Normas Internacionales de Información Financiera***

##### ***NIIF1 Adopción por primera vez de NIIF.***

Presenta una visión general para una empresa que adopte las NIIF por primera vez como base de presentación de sus estados financieros anuales con carácter general, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2005. Exige:

1. Seleccionar las políticas contables en función a las NIIF, vigentes al 31 de diciembre del 2005.

2. Preparar, al menos, los Estados Financieros del 2005 y 2004 y rehacer a efectos comparativos con carácter retroactivo el balance de apertura (primer periodo para que se presenten estados financieros comparativos completos), aplicando las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2005.

Dado que la NIC 1 exige como mínimo la presentación de información comparativa del ejercicio anterior al periodo que se presenta, el balance de apertura será el del 1 de enero del 2004; Si una empresa que adopte estas normas el 31 de diciembre del 2005 presenta una selección de datos financieros (sin presentar unos estados financieros completos) conforme a NIIF para periodos anteriores a 2004, además de los estados financieros completos de 2004 y 2005 estos no cambian el hecho de que su balance de apertura conforme a NIIF tenga fecha de 1 de enero del 2004.

***NIIF 2 Pagos basados en acciones.***

Establece el tratamiento contable de una operación en la que una sociedad reciba o adquiera bienes o servicios, ya sea en contraprestación por sus instrumentos de capital, o mediante la asunción de pasivos de importe equivalente al precio de las acciones de la sociedad o a otros instrumentos de capital de la sociedad.

***NIIF 3 Combinación de negocios.***

Dispone la información financiera que debe presentar una sociedad cuando lleva a cabo una combinación de negocios. El método de compra se utiliza para todas las combinaciones de negocios. (El método de unión de interés, que se utiliza en virtud de la NIC 22 e determinados casos, queda prohibido).

***NIIF 4 Contratos de seguros.***

Instituye los requisitos de información financiera aplicables a contratos de seguros, hasta que el Consejo de Normas internacionales de Contabilidad (IASB) termine la segunda fase de su proyecto sobre normas aplicables a los contratos de seguros.

***NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y explotaciones en interrupción definitiva.***

Implanta el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta y los requisitos de presentación e información de explotación e interrupción definitiva. Introduce la clasificación “mantenido para la venta” y el concepto de conjunto enajenación (grupo de activos que se enajena en una misma operación, incluidos los correspondientes pasivos que también se transfieren).

***NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales.***

Define los requisitos de presentación de información financiera aplicables a la exploración y evaluación de recursos minerales. Una sociedad puede desarrollar una política contable para activos de exploración y evaluación de conformidad con las NIIF, sin considerar específicamente los requisitos recogidos en los párrafos 11 y 12 de la NIC 8, que establece la jerarquía de las fuentes de PCGA según NIIF, a falta de una norma específica. Por ello, una sociedad que adopte la NIIF no podrá seguir utilizando sus políticas contables existentes.

***NIIF 7 Instrumentos Financieros:***

Requiere a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permitan a los usuarios evaluar:

- a. La revelación de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y
- b. La naturaleza y el alcance de los riesgos procedente de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma gestionar dichos riesgos.

#### ***NIIF 8 Segmentos Operativos.***

Exige que la entidad adopte “el enfoque de la dirección” al revelar información sobre el resultado de sus segmentos operativos. En general, esta es la información que la dirección utiliza internamente para evaluar el rendimiento de los segmentos y decidir cómo asignar los recursos a los mismos.

#### ***1.4.5.2. Principios Básicos de las NIIF***

***Comprensibilidad.-*** La información debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, respecto a quienes se asume tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios, así como de contabilidad, y que tienen la intención y voluntad de analizar la información en forma razonablemente cuidadosa y diligente.

***Relevancia.-*** Para ser útil, la información debe ser importante para las necesidades de la toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente.

**Confiabilidad.-** Para ser útil, la información también tiene que ser fiable. La información posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de errores significativos y de sesgo o perjuicio, y los usuarios pueden confiar en que la imagen fiel de los que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente.

**Comparabilidad.-** Los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y de sus resultados.

También deben ser capaces de comparar los estados financieros de empresas diferentes, con el fin de evaluar su posición financiera, resultados y cambios en la posición financiera en términos relativos.

#### **1.4.5.3. Cronograma de Implementación de las NIIF**

La Superintendencia de Compañías según resolución no. 08.g.dsc, en el artículo primero, establece el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2009.

2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador. Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2010.
3. Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del año 2011.

#### ***1.4.5.4. Pasos para la Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)***

***Paso 1:*** Identificar las fechas clave y los primeros estados financieros según las NIIF. Las fechas clave son el año de transición, en este año la entidad preparara un balance de apertura, este es el punto de partida para la contabilización según las NIIF.

**Paso 2:** Identificar las diferencias entre las políticas contables aplicadas según las N.C. (Normas de Contabilidad) y las que requiere las NIIF, la administración de la entidad debe seleccionar las políticas contables que se aplicarán según las NIIF.

**Paso 3:** Considerar si se debe aplicar alguna de las doce exenciones Las entidades que adopten por primera vez las NIIF pueden decidir entre aplicar las doce exenciones opcionales, aplicar solo algunas o no aplicar ninguna de ellas.

- Combinaciones de Negocios
- Valor razonable o Valor revaluado como costo atribuido.
- Beneficios a empleados
- Diferencias de conversión acumuladas
- Instrumentos financieros compuestos
- Activos y pasivos de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos
- Designación de instrumentos financieros reconocidos previamente
- Transacciones con pagos basados en acciones
- Contratos de seguros
- Arrendamientos
- Los pasivos por retiro de servicio incluidos en el costo de la propiedad planta y equipo
- La medición por el valor razonable de activos financieros o pasivos financieros en el reconocimiento inicial.

Este asunto las exenciones nos permite solucionar algunos problemas técnicos que tendrían las empresas cuando por principio contable deban re expresar sus estados financieros de años anteriores para cumplir con la norma de cambio contable.

**Paso 4:** Aplicar las cuatro excepciones obligatorias de la aplicación retroactiva y determinar si existe la información necesaria para aplicar estas excepciones en una fecha anterior.

- Estimaciones
- Activos disponibles para la venta y operaciones descontinuadas
- Baja de los activos y pasivos financieros
- Contabilidad de cobertura.

**Paso 5:** Preparar el balance general de apertura para la fecha de transición a las NIIF. La gerencia debe preparar el balance general de apertura según las NIIF en la fecha de transición aplicando los ajustes identificados en los pasos 2, 3 y 4 al balance general preparado según los PCGA anteriores.

**Paso 6:** Identificar las divulgaciones requeridas por la NIIF 1. No hay exenciones de los requerimientos de divulgación de otras normas. Los primeros estados financieros según las NIIF deben brindar todas las divulgaciones requeridas por las NIIF, además las divulgaciones específicas requeridas por la NIIF 1.

#### **1.4.5.5. *Requerimientos Adicionales***

Como parte del proceso de transición, las compañías que conforman los tres grupos de determinados por la SIC elaboraran obligatoriamente hasta marzo del 2009, marzo. 2010 y marzo del 2011, un cronograma de implementación, el cual tendrá al menos lo siguiente:

- a. Un plan de capacitación.
- b. El respectivo plan de implementación.
- c. Las fechas del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

Esta información debe ser aprobada por la junta general de accionistas, o por el organismo que estatutariamente está facultada para tales efectos; también apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país.

#### ***1.4.5.5.1. El Plan de Capacitación***

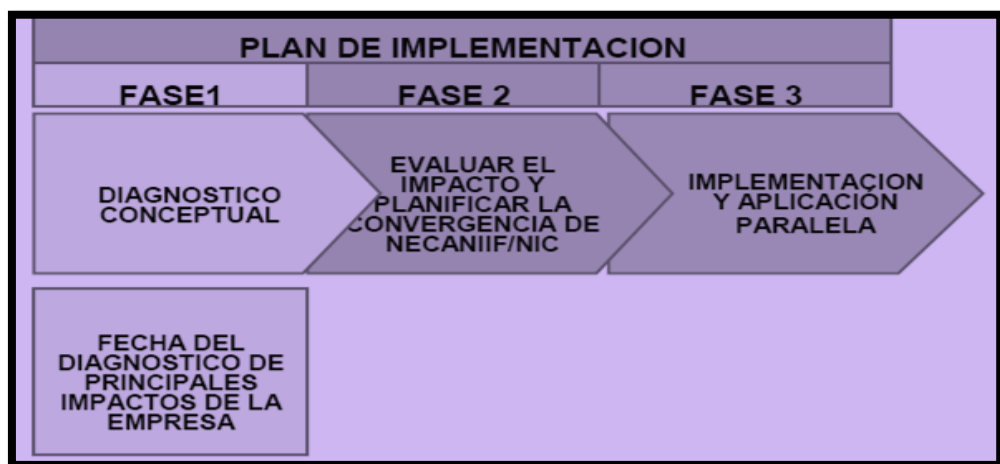
1. Denominación del cargo de la persona responsable que liderará el proyecto, el mismo que deberá ser a nivel gerencial.
2. De conformidad con lo establecido en el Marco Conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera y los principios generales de control interno, la responsabilidad de la preparación y presentación de los estados financieros es del representante legal de la entidad, por tanto la adopción e implementación de las NIIF en ésta, no es una responsabilidad exclusiva de los profesionales contables. No obstante, es indudable que con el concurso de un Contador Profesional es indispensable para cumplir el proceso de adopción e implementación de las NIIF en las empresas.
3. El número de funcionarios a capacitarse, incluido el líder del proyecto, con la denominación del cargo que desempeñan dentro de la compañía.
4. Determinar el sector económico de las actividades que desarrolla la compañía.
5. Mencionar las NIIF/NIC a recibir en la capacitación, fecha de inicio de la misma, horas de duración, nombre del instructor y su experiencia en

NIIF. En el caso de estar capacitados en NIIF, deben contar con las certificaciones que acrediten su instrucción indicando: fecha, tipo de programa que recibió, cantidad de horas recibidas, nombre del instructor y su experiencia en NIIF.

6. Programa de capacitación continua a cumplir luego de lograr el nivel inicial de preparación.

#### 1.4.5.5.2. Fases del Plan de Implementación

**GRAFICO 1.2**  
**“FASES DEL PLAN DE IMPLEMENTACIÓN”**



**Fuente:** Superintendencia de Compañías  
**Elaborado por:** La investigadora

#### *Fase 1.- Diagnostico Conceptual*

1. El estudio preliminar de diferencias entre las políticas contables actualmente aplicadas por la compañía (NEC) y las NIIF.
2. Identificación preliminar de impactos no cuantificados sobre resultados y decisiones del negocio.
3. Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos.

4. Fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa

***Fase 2.- Evaluar el Impacto y Planificar la convergencia de NEC a NIIF***

Esta es una fase preparatoria en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa, acorde con su actividad empresarial. En esta fase se procederá a:

1. Establecer las principales diferencias cuantitativas entre las políticas contables vigentes NEC a NIIF.
2. Analizar los actuales reportes financieros, formatos que se generan a partir de la información financiera exigida, así como también cuál es el nivel de efectividad de los reportes existentes.
3. Diseñar cambios en políticas, estados financieros, reportes, matrices, etc., bajo NIIF.
4. Desarrollar ambientes de prueba para modificación de sistemas y procesos.
5. Evaluar las diferencias contables NEC a NIIF y determinar el grado de impacto ALTO, MEDIO, BAJO y NULO, para asistir a la Administración en la gestión de los cambios a implementar:
6. Cambios en el valor actual de los activos, pasivos y patrimonio que sean relevantes; diferenciando el impacto para cada una de los mismos.
7. Cambios en el reconocimiento de ingresos y costos propios de la actividad.
8. Indicar los responsables de cada área.
9. Evaluar las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones.
10. Evaluar las diferencias en el negocio y rediseño de los sistemas de control interno.

11. Diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF.

***Fase 3.- Implementación y Formulación Paralela de Balances bajo NEC y NIIF (ejercicio económico 2011)***

1. La Implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos.
2. Conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1 de enero y al 31 de diciembre del período de transición.
3. Conciliación del estado de resultados del período de transición bajo NEC a NIIF.
4. Explicar cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del período de transición, si lo hubiere.
5. Contar con un control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas.
6. Las Cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetaran a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas del Buen Gobierno Corporativo. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011).

## CAPÍTULO II

### 2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### *2.1.1. Análisis del Macro Ambiente y Micro Ambiente de la Empresa*

##### *2.1.1.1. Macro Ambiente*

**Aspecto Económico.-** La economía de un país es de vital importancia para una institución financiera, porque a través de ella puede elevarse o disminuir los ingresos de las familias y por ende es muy difícil el ahorro y el pago de los créditos. Por ello si existe una economía baja afecta directamente al rendimiento financiero y a la economía de la cooperativa.

**Aspecto Político – Legal.-** La política en el país está sujeta siempre a cambios, y en la actualidad se tiene que cumplir muchas leyes que antes eran evadidas. El sector cooperativo se encuentra inmerso en una serie de políticas legales de cumplimiento entre ellos se encuentra lo laboral, lo tributario. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Rita Ltda.” Desarrolla sus funciones dentro de un marco jurídico aplicando las leyes y

reglamentos emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria quien es su ente regulador.

**Factor Tecnológico.-** El factor tecnológico dentro de toda institución se ha convertido en un factor preponderante al momento de marcar diferencia y crear competitividad, este factor ayuda a contar con información pertinente y oportuna.

En los últimos años las empresas ecuatorianas han mantenido y sustentado su crecimiento sobre el factor tecnológico, en el caso de la cooperativa lo importante es contar con programas computarizados que tengan la capacidad necesaria para administrar información de todos los clientes, es por esto que cuenta con 7 computadores y varios equipos complementarios, conexiones en red entre las mismas y una red inalámbrica para acceso a internet.

La adquisición de tecnología implica importantes desembolsos para la cooperativa, por lo que debe ser planificado adecuadamente para evitar problemas financieros, si a esto se considera que el ciclo de vida de los artefactos son cada vez más cortos, la empresa dispone de poco tiempo para recuperar el dinero invertido.

#### ***2.1.1.2. Micro Ambiente***

**Clientes.-** La búsqueda constante de conocer y comprender las necesidades de los clientes, procurando satisfacer sus expectativas. Para atraer cliente nuestros asesores de crédito realizan visitas personales a las

personas en especial a los dueños de negocios con el afán de hacerles conocer todos los servicios.

**Procesos.-** Los asesores de crédito deben seguir un proceso muy estricto para la otorgación de los créditos ya que de ello depende la recuperación futura de lo invertido. El proceso a seguir es el siguiente, solicitar los requisitos estipulados en las políticas institucionales, revisión de los documentos a cargo del gerente general, inspección al cliente y su respectivo garante, aprobación y desembolso del crédito.

**Recursos Humanos.-** La cooperativa de Ahorro y Crédito garantiza que la institución pueda progresar a medida que su gente crezca con ella, lo principal es ofrecerles equidad, estabilidad laboral, se fomenta el compañerismo para que exista el trabajo en equipo, además existe una buena comunicación entre colaboradores y jefes, lo que quiere lograr es que el recurso humano sienta que la institución es su segunda familia.

**Organización.-** La organización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.” Es muy importante ya que la autoridad y la responsabilidad se trasmite a través del gerente general que es la máxima autoridad de la institución financiera

## 2.2. Análisis F.O.D.A.

CUADRO N° 2.1

“FODA”

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Clientes leales</li> <li>➤ Misión social en la comunidad que genera buena imagen corporativa</li> <li>➤ Ser una institución financiera solvente con capacidad económica.</li> <li>➤ Tener una amplia gama de servicios financieros para sus socios.</li> <li>➤ Personal comprometido con los objetivos de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Bajo porcentaje de socios activos</li> <li>➤ Bajo nivel de información gerencial</li> <li>➤ No tener un local propio</li> <li>➤ Poco personal.</li> <li>➤ Falta de actualización de manuales y políticas.</li> </ul>
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.</li> <li>➤ Relaciones con entidades públicas y privadas.</li> <li>➤ Apertura de una nueva agencia en la ciudad de Quito.</li> <li>➤ Accesos a nuevas zonas de la provincia de Cotopaxi.</li> <li>➤ Fortalecimiento de la relación con sus clientes a través del desarrollo de créditos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Situación económica y política del país</li> <li>➤ Elevado número de competidores en el servicio financiero</li> <li>➤ Facilidades en el acceso a créditos que otorgan otras instituciones financieras.</li> <li>➤ Rápido crecimiento de otras instituciones financieras.</li> <li>➤ Bajas tasa de interés en el mercado cooperativo.</li> </ul>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa

Elaborado por: La Autora

## **2.3. Metodología Empleada**

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

En este trabajo de investigación se emplea mecanismos y procedimientos descriptivos que ayuda a solucionar los problemas encontrados lo cual es de forma aplicada; porque necesita de sus conocimientos, pues busca confortar la teoría con la realidad.

***Investigación de Campo.-*** Se utiliza la investigación de campo ya que crea un ambiente de contacto directo con la realidad además permite conocer el desempeño estructural de la empresa objeto de estudio, y dando lugar al planeamiento de objetivos del modelo de la aplicación de las NIIF.

***Investigación Documental.-*** Porque la información se obtiene de materiales bibliográficos: leyes, textos y cualquier otro documento relacionado con el tema, esto nos ayuda a tener un enfoque amplio y profundo de lo que son las NIIF. "Se entiende por investigación documental, al estudio del problema con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo principalmente, en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónico".

***Diseño no experimental .-*** En la elaboración de la presente investigación se aplica el diseño no experimental, porque su propósito es analizar, los cambios financieros a través del tiempo en determinadas variables relacionadas entre sí, él mismo que ayudara a

tomar decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda. Para la aplicación de las NIIF en dicha cooperativa se utiliza este diseño porque se basa únicamente en la recopilación de los datos.

### ***2.3.2. Métodos***

**Método Analítico.-** En la aplicación de este método se distingue los elementos de un fenómeno y procederemos a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado. El análisis de un objeto se realiza a partir de la relación que existe entre los elementos que conforman dicho objeto como un todo; y a su vez, la síntesis se produce sobre la base de los resultados previos del análisis.

**Método Hipotético-Deductivo.-** Se plantea una hipótesis que se puede analizar deductiva o inductivamente y posteriormente comprobar experimentalmente, es decir que se busca que la parte teórica no pierda su sentido, por ello la teoría se relaciona posteriormente con la realidad.

**Métodos Estadísticos.-** Este método nos ayuda a tabular y presentar gráficamente los resultados obtenidos en la aplicación de las encuestas, para sucesivamente emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones.

### ***2.3.3. Técnicas***

**Entrevista.-** La misma ayudará a la obtención de información que resulta fácil de procesar de manera más rápida, directa y responsabilizada. En este caso se aplica este tipo de técnica al Gerente y la Contadora de la empresa objeto de estudio. (Ver anexo 3 y 4)

**Encuesta.-** Permite el conocimiento de las motivaciones, las actitudes y las opiniones de los individuos con la relación a su objeto de la investigación, esta técnica se aplica a las personas que laboran en la Cooperativa, como también a los clientes de la misma, según el requerimiento de la investigadora. (Ver anexo 1 y 2)

**Observación.-** Procura una visualización inmediata de todos los procedimientos que aplican en la cooperativa.

### ***2.3.4. Unidad de Estudio***

La población o universo a ser estudiada para el desarrollo del proyecto de investigación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa, será el personal que labora en la institución mismo que está conformado de la siguiente manera.

**CUADRO N° 2.2**  
**“POBLACIÓN”**

<b>ÍTEM</b>	<b>INVOLUCRADOS</b>	<b>POBLACIÓN</b>
<b>1</b>	Gerente	1
<b>2</b>	Contador	1
<b>3</b>	Auxiliar de Crédito	3
<b>4</b>	Asesores de Crédito	2
<b>5</b>	Cajeros	2
<b>6</b>	Socios	3075
	<b>TOTAL</b>	<b>3084</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa  
Elaborado por: La Autora

### **Cálculo de la muestra socios**

Dónde:

N= Tamaño de la población 3084

Z= Desviación Estándar

p= Probabilidad de Éxito. (0,5)

q= Probabilidad de Fracaso. (0,5)

E= Error Estándar. (7%)

$$n = \frac{Z^2 N p \cdot q}{E^2 (N - 1) + Z^2 p \cdot q}$$

$$n = \frac{(1,96)^2 (3084) (0,5) (0,5)}{(0,7)^2 (3084 - 1) + (1,96)^2 (0,5) (0,5)}$$

$$n = \frac{(3,8416) (3078) (0,25)}{(0,0049) (3083) + (3,8416) (0,5) (0,5)}$$

$$n = \frac{2961,87}{15,1067 + 0,9604}$$

$$n = \frac{2961,87}{16,0671}$$

$$n = 184 \text{ socios}$$

Para la aplicación de las encuestas a los socios de la cooperativa se aplicó la fórmula, teniendo como resultado 184 socios, los cuales participarán con el cumplimiento de nuestro objetivo.

## **2.4.Preguntas Científicas**

Para el desarrollo de la aplicación de las NIIF es necesario plantear tres preguntas directrices que son las siguientes:

¿Qué fundamentos teóricos y conceptuales serán necesarios para desarrollar un modelo para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Qué instrumentos de investigación permitirán realizar un diagnóstico contable para conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Cómo establecer los parámetros apropiados para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

## 2.5.Operacionalización de Variables

CUADRO N° 2.3

### “OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES”

PREGUNTAS CIENTÍFICAS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿Qué fundamentos teóricos y conceptuales serán necesarios para desarrollar un modelo para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?	Fundamentación teórica	Gestión Financiera y Administrativa Empresa Contabilidad Normas contables NIIF	Diferentes medios de investigación	Bibliografía: Citada Consultado Virtual
¿Qué instrumentos de investigación permitirán realizar un diagnóstico administrativo y contable para conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?	FODA	Factores Internos Factores Externos	Conocimiento sobre las normas NIIF  Cambios en las Políticas Contables.	Entrevista Encuesta Observación
¿Cuáles serán los parámetros apropiados para Diseñar un Modelo para la Aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?, de tal forma que puedan definir lineamientos para llevar la Contabilidad.	Normas contables	Diagnóstico y planeación. Diseño y desarrollo	Grado de identificación. Principios y normas contables Preparación de manuales	Observación Entrevista Encuesta

Fuente: Fuente Propia

Elaborado por: La Autora

## **2.6. Análisis e interpretación de los resultados de las encuestas**

### ***2.6.1. Entrevista realizada a la Sra. Contadora***

**1. ¿Se encuentra capacitada para el proceso de adopción de las NIIF?**

Obviamente, para la aplicación de las normas Internacionales de Información Financiera para las cooperativas no se tiene mucho conocimiento ya que los contadores que llevan contabilidades de este tipo de empresas tienen que estar preparados por que su aplicación, pues es obligatoria a partir del año 2012.

**2. ¿Cómo califica el empleo de las normas contables en la actualidad?**

De acuerdo a la aplicación misma de las NIIF obviamente ha cambiado totalmente sea en el registro como en la información financiera.

**3. ¿La cooperativa actualmente bajo que normas contables está regida?**

Hasta el año 2011 estaba regida bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), estamos trabajando para aplicar las Normas de Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**4. ¿Considera usted que la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera permitirán una mejor comprensión de los datos contables que se maneja en la empresa?**

Si ya que esto ayudará a tomar una mejor decisión dentro de la Institución Financiera.

**5. ¿Cree usted que serán necesarios cambios extremadamente grandes en el manejo de los procedimientos de su empresa para implementar las NIIF?**

Creo que no, lo que deberíamos hacer es crear los procedimientos por escritos y mejorarlos, Debemos reorganizar todo nuestro manejo contable y financiero.

**6. ¿Está de acuerdo con las reformas a las políticas contable que se deben hacer?**

- Si estoy de acuerdo, pero creo que es necesario realizarlas por escrito.
- Siempre es necesario tener políticas propias de la institución.

**7. ¿Piensa que serán necesarios ajustes en sus estados financieros luego de implementar las NIIF?**

- No lo sé, tendríamos que esperar, pero debo indicar que el manejo contable de nuestra institución es transparente.
- Puede ser que sean muy grandes los ajustes porque no tenemos un registro adecuado.
- No tengo claro que ajustes debemos hacer ,así que en su momento lo veremos.

**8. ¿Cree que son apropiados los programas contables existentes en la Cooperativa?**

Sé que ya se encuentra en el mercado un programa contable específico para cooperativas para llevar NIIF, nosotros no lo tenemos sería importante obtenerlo.

**9. ¿La implementación de las NIIF que impacto económico, financiero tendría la Cooperativa?**

Espero que el impacto no sea tan grande, en lo que es ajuste creo que no será por contos altos.

**10. ¿Según su criterio cuales serían los beneficios de la aplicación de las NIIF?**

- Ampliar el mercado.
- Mejorar los convenios con empresas que ya aplican NIIF
- Tener una visión real del aspecto económico de la empresa.

***2.6.2. Entrevista realizada al Sr. Gerente General***

**1. ¿Está al tanto del cambio que debe darse en la Cooperativa de acuerdo a la normativa relacionada con las NIIF?**

- Si básicamente debemos estar de acuerdo a las normativas vigentes que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se manifieste.
- Claro que conozco pero no estoy de acuerdo con esta normativa.
- Tengo conocimiento acerca de los cambios que se va a efectuar, pero considero que es complejo el trabajo.

**2. ¿La Cooperativa está en capacidad de asumir los costos que implica el proceso de adopción de las NIIF?**

- Si, la Cooperativa está dispuesto a emplear todos los recursos necesarios para para efectuar el cambió.
- No siempre estaremos de acuerdo con los cambios que se va a realizar pero si es recomendable para el mejoramiento de la Cooperativa.

**3. ¿Cree Ud., que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa Ltda." cuenta con un personal eficiente y eficaz para las actividades que desempeñan.?**

- Al momento todo el personal es suficiente ,pero si es necesario de hacerles capacitar más al momento de la adopción de las NIIF estamos dispuestos a realizar ya que es fundamental para mi institución.
- Si es necesario contrata un asistente contable para la mí cooperativa.

**4. ¿Cuáles son los principales desaciertos que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa Ltda." para el desarrollo de sus actividades laborales.?**

- Uno de los principales desaciertos es la competencia ya que en la actualidad existen diversas Cooperativas que brindan el mismo servicio, por lo que los clientes buscan las mejores ofertas.

**5. ¿Cree usted que cuenta con el personal idóneo para el proceso y cambio que exige la adopción de NIIF?**

- Si el personal que realiza las funciones en mi cooperativa está capacitado pero todos pondrán de parte para que llevar el proceso de la adopción de las NIIF.
- Debo reconocer que en el área contable vamos a realizar dichos cambios.
- Para llevar este proceso debemos ver un personal idóneo que brinde sus servicios para la mi institución.

**6. ¿Cuenta con un Manual de funciones la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa Ltda."?**

- Por supuesto la implementación de este tipo de cosas permitirá a mi institución financiera a mejorar todos los procedimiento no solo contable ,sino también operativos.
- Estoy totalmente de acuerdo, para ayudar mucho a mi manejo del negocio.

**7. ¿En el área financiera y contable de la empresa que normas se han empleado en los últimos años para el registro y presentación de los estados financieros?**

- Hemos empleado NEC que son las normas estipuladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

**8. ¿Considera que la implementación de las NIIF en la cooperativa representara un beneficio respecto a su visión empresarial?**

- Por supuesto, esto es una ventaja ya que nos ayudará a entendernos de mejor manera con otras empresas las cuales ya aplican NIIF y que tenemos diferentes convenios.

**ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LAS ENTREVISTAS AL GERENTE GENERAL Y LA CONTADORA**

Se observa que en la institución existen limitados procedimientos contables y operativos además el Gerente conoce que se debe aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera, pero como son nuevas en el país está preocupado por las dificultades o errores que puedan cometer al realizar el proceso de transición, Como han manifestado los encuestados el trabajo para la adopción y mantenimiento de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es sumamente riguroso y requiere de la comprensión de los directivos y colaboradores de la institución, es por esto que el gerente está de acuerdo en sumir los costos y capacitar al personal de la institución, como también a colaborar en todo lo necesario. Consientes que ninguna institución gubernamental o particular le exige la aplicación de las NIIF, están dispuestos a dicha aplicación ya que la mayoría de instituciones con las que manejas convenios ya las aplican y esto les ayudara a mejorar sus relaciones. La contadora de la institución esta consiente y se considera capacitada para el proceso de adopción, manifiesta que este proceso ayudará a la institución a llevar de mejor manera su contabilidad y mejorar la comprensión de estados financieros, está dispuesta a realizar los ajustes necesarios.

### 2.6.3. Encuestas dirigidas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa” Ltda.

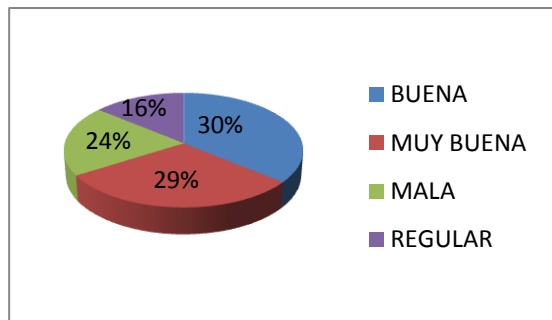
1. ¿El servicio de atención al cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.” es?

**TABLA N° 2.1**  
**“SERVICIO DE ATENCIÓN A LOS SOCIOS”**

X	Frecuencia	Porcentaje
Muy buena	56	30%
Buena	45	24%
Mala	53	29%
Regular	30	16%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.1**  
**“SERVICIO DE ATENCIÓN A LOS SOCIOS”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

La grafica describe que del 100% de personas encuestadas que corresponde a 184, el 30% considera que la atención brindada a los socios es muy buena, el 24% manifiesta que es buena, regular el 16% mientras que mala el 29%.Se observó que la institución todavía tiene que trabajar mucho en el mejoramiento de la atención a los socios, la amabilidad, la paciencia en especial con las personas indígenas son puntos a considerar.

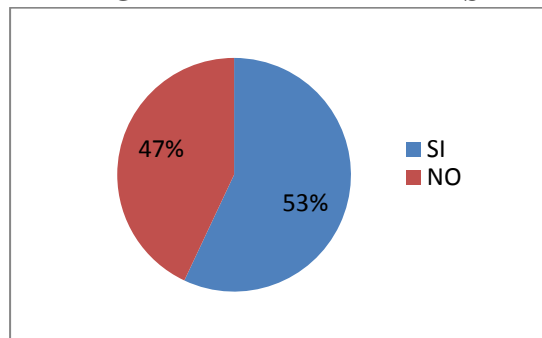
2. Los tramites que realiza usted en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa Ltda." son realizados de manera rápida y oportuna ?

**TABLA N° 2.2**  
**"AGILIDAD DE TRÁMITES"**

X	Frecuencia	Porcentaje
SI	86	47%
NO	98	53%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.2**  
**"AGILIDAD DE TRÁMITES"**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Según la representación gráfica del 100% de encuestados, el 47% correspondiente 86 personas manifiestan que los trámites realizados en la institución son de manera ágil, rápida y oportuna, por otro lado el 53% manifiesta lo contrario. Es necesario implementar políticas para agilizar los trámites, ya que una gran cantidad de socios no se encuentran satisfechos con el tiempo de demora en solucionar cada uno de sus inconvenientes.

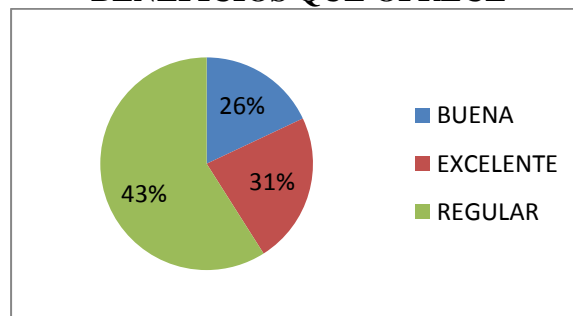
**3. ¿Considera Ud., que los beneficios que ofrecen la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa Ltda." son?**

**TABLA N° 2.3**  
**“BENEFICIOS QUE OFRECE”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Excelente	57	31%
Buena	48	26%
Regular	79	43%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.3**  
**“BENEFICIOS QUE OFRECE”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de personas encuestadas el 43% consideran que los beneficios que ofrece la cooperativa a ahorro y crédito son regulares, mientras que un 31% manifiesta ser excelente finalmente un 26% consideran buenos. El poco tiempo en el mercado es considerado como un factor por el cual la cooperativa aún no ha logrado satisfacer las necesidades de sus socios, los integrantes de la misma aseguran estar trabajando para lograr esto.

**4. ¿Cree que los empleados de la entidad financiera son eficientes?**

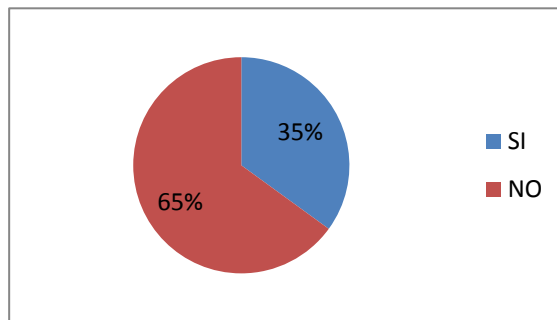
**TABLA N° 2.4**  
**“EFICIENCIA DE LOS EMPLEADOS”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	120	65%
NO	64	35%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.4**  
**“EFICIENCIA DE LOS EMPLEADOS”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Según la gráfica observamos que del 100% de encuestados. El 35% considera que los empleados de la institución no son eficientes, por otro lado el 65% manifiestan lo contrario.

No todos los empleados están capacitados para desempeñar las funciones encomendadas, por otra parte la falta de personal es un factor fundamental.

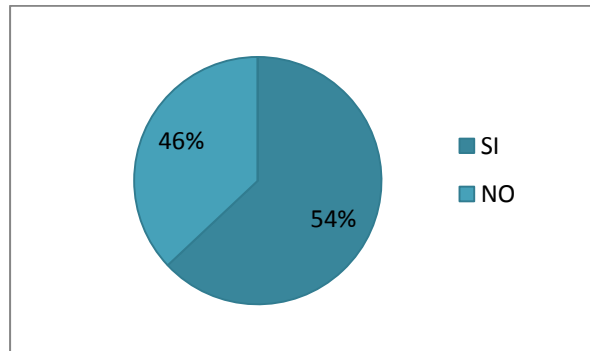
**5. ¿La institución le brinda las facilidades necesarias para realizar los diferentes Créditos?**

**TABLA N° 2.5**  
**“FACILIDAD PARA REALIZAR CRÉDITOS”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	84	46%
NO	100	54%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.5**  
**“FACILIDAD PARA REALIZAR CRÉDITOS”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de personas encuestadas el 46% manifiestan que la institución si brinda las facilidades necesarias para realizar los diferentes créditos, mientras tanto un 54% considera lo contrario.

La facilidad para conseguir un crédito es una de las ventajas institucionales ya que los requisitos estipulados son básicos y fáciles de reunir, en especial en créditos productivos.

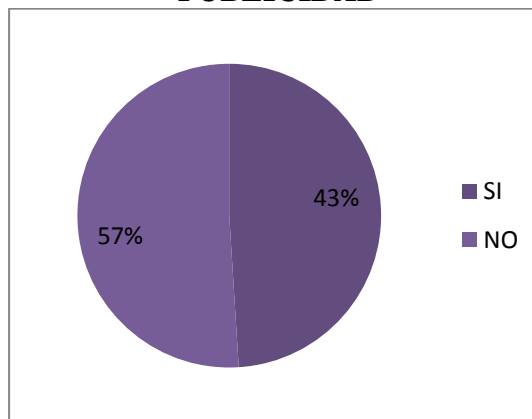
6. ¿Considera que existe suficiente publicidad para promocionar los servicios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa Ltda."?

**TABLA N° 2.6**  
**"PUBLICIDAD"**

X	Frecuencia	Porcentaje
SI	105	57%
NO	79	43%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.6**  
**"PUBLICIDAD"**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Según la gráfica podemos observar que del 100% de personas encuestadas el 43% considera que la institución no realiza la publicidad suficiente para promocionar sus servicios, mientras tanto un 57% manifiesta que si se realiza publicidad.

Una de la forma de promocionar sus servicios en la repartición de volantes siendo este medio el más importante, por otra parte los agentes de crédito visitan los diferentes establecimientos comerciales para proporcionar información sobre los beneficios que ofrece la institución.

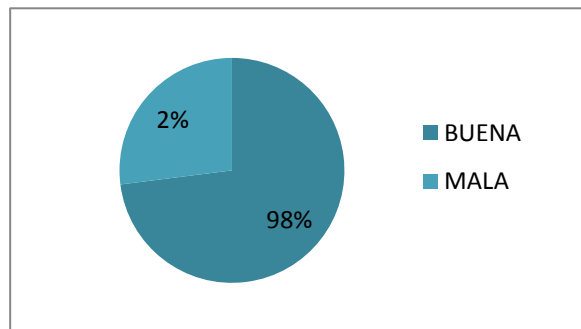
**7. ¿Qué opina acerca de la ubicación geográfica de la Cooperativa?**

**TABLA N° 2.7  
“UBICACIÓN GEOGRÁFICA”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Buena	180	98%
Mala	4	2%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.7  
“UBICACIÓN GEOGRÁFICA”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de personas encuestadas el 98% manifiesta que la ubicación geográfica de la institución es buena, mientras el 2% manifiesta lo contrario. La Cooperativa se encuentra ubicada en el centro del cantón Saquisilí, siendo esto una gran ventaja ya que este es un cantón productivo, sus habitantes en su mayoría se dedican al cultivo de sus tierras, para lo cual necesitan financiamiento.

**8. ¿Antes de hacer una inversión en esta cooperativa, se informa sobre la solvencia que tiene la misma?**

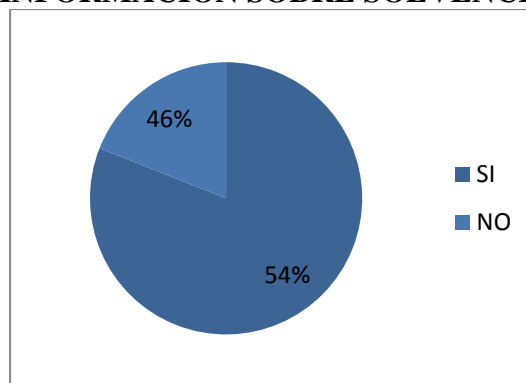
**TABLA N° 2.8**  
**“INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	99	54%
NO	85	46%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.8**  
**“INFORMACIÓN SOBRE SOLVENCIA”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Según la gráfica del 100% de personas encuestadas un 54% manifiesta que antes de realizar una inversión se informa sobre la solvencia de la institución, el 46% manifiesta lo contrario.

A pesar del poco tiempo que la institución se encuentra en el mercado esta tiene una solvencia estable, lo cual da confiabilidad a los socios para que realicen inversiones.

9. ¿Conoce usted el porcentaje de interés que paga mensualmente por su crédito?

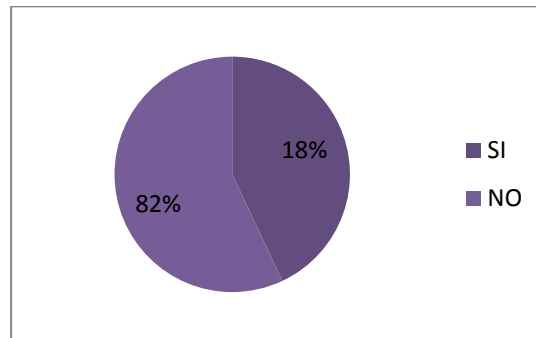
**TABLA N° 2.9**  
**“CONOCIMIENTO SOBRE EL PORCENTAJE DE INTERÉS”**

X	Frecuencia	Porcentaje
SI	150	82%
NO	34	18%
<b>TOTAL</b>	<b>184</b>	<b>100%</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.9**  
**“CONOCIMIENTO SOBRE EL PORCENTAJE DE INTERÉS”**



Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de personas encuestadas el 18% no tienen conocimiento del porcentaje de interés que paga por su crédito, mientras que el 82% si lo conocen.

Los socios deben tener en cuenta el porcentaje de interés de los créditos, ya que estos deben estar dentro de lo que estipula la ley pero la mayoría de estos no tienen conocimiento cuanto están pagando.

**2.6.4. Encuestas dirigidas al personal operativo de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa” Ltda.**

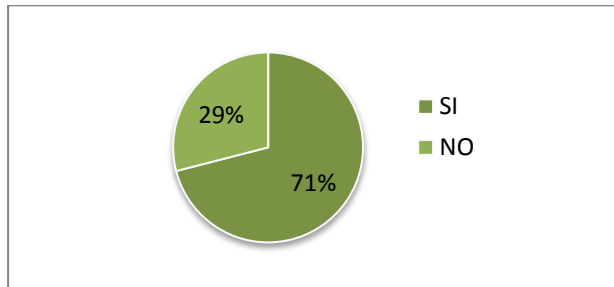
1. ¿Conoce usted el reglamento interno de trabajo existente en su empresa?

**TABLA N° 2.10  
“CONOCIMIENTO DEL REGLAMENTO”**

X	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	71%
NO	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.10  
“CONOCIMIENTO DEL REGLAMENTO”**



Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De acuerdo con la gráfica el 71% de las personas encuestadas manifiestan que si conocen el reglamento interno de la institución, por otro lado el 29% dice lo contrario. Todos los integrantes de la institución deben conocer el reglamento, ya que en él está estipulada cada una de las actividades que deben realizar, según las encuestas la mayoría si conoce el mismo.

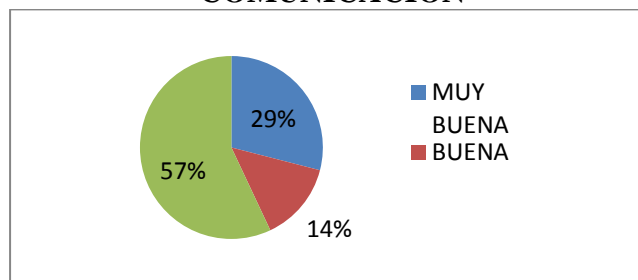
**2. ¿Cómo considera la comunicación existente entre gerente y personal operativo?**

**TABLA N° 2.11  
“COMUNICACIÓN”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy buena	2	29%
Buena	1	14%
Regular	4	57%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Personal Sinchi Runa Ltda.  
**Elaborado por:** La Autora

**GRÁFICO N° 2.11  
“COMUNICACIÓN”**



**Fuente:** Personal Sinchi Runa Ltda.  
**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De acuerdo a la gráfica podemos observar que el 57% del personal encuestado considera que la comunicación existente es regular, un 29% muy buena, finalmente un 14% regular.

La comunicación entre gerente y empleados debe ser fluida, en este caso observamos que no se ha dado por completo, esto es una debilidad ya que la comunicación es la base del desarrollo empresarial.

### 3. ¿Las capacitaciones que recibe en su empresa es de forma?

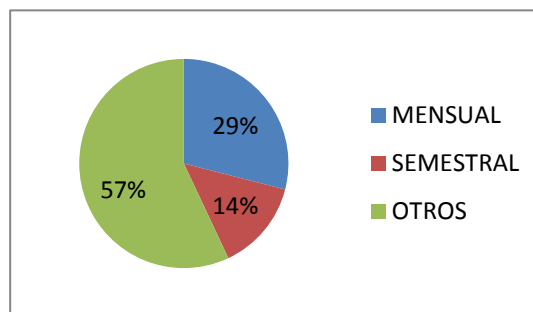
**TABLA N° 2.12**  
**“CAPACITACIÓN EMPRESARIAL”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mensual	2	29%
Semestral	1	14%
Otros	4	57%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.12**  
**“CAPACITACIÓN EMPRESARIAL”**



Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de las personas encuestadas el 29% declara que las capacitaciones las reciben mensualmente, el 57% de otras formas y finalmente un 14% de forma semestral.

Los encuestados manifiestan que las capacitaciones les han ayudado mucho en el desempeño de sus actividades ya que se han tratado temas muy importantes, sería muy importante que se incorporen temas de NIIF.

4. ¿Al momento de entregar un crédito solicita todos los requisitos estipulados en el reglamento?

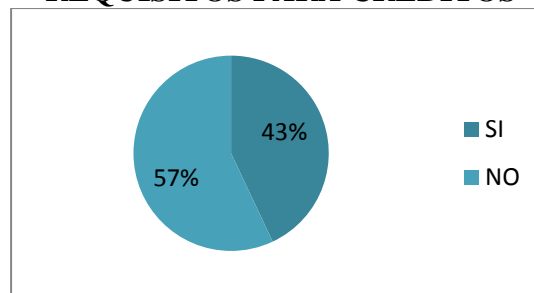
**TABLA N° 2.13**  
**“REQUISITOS PARA CRÉDITOS”**

X	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	43%
NO	4	57%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.13**  
**“REQUISITOS PARA CRÉDITOS”**



Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los encuestados el 57% manifiesta que al momento de entregar los créditos si solicita los requisitos estipulados en el reglamento, mientras tanto el 43% manifiesta lo contrario. Algunos de los asesores de crédito consideran que se debe revisar los requisitos para la otorgación de créditos ya que consideran que existen algunos que no son importantes en por esto que en ocasiones no lo solicitan.

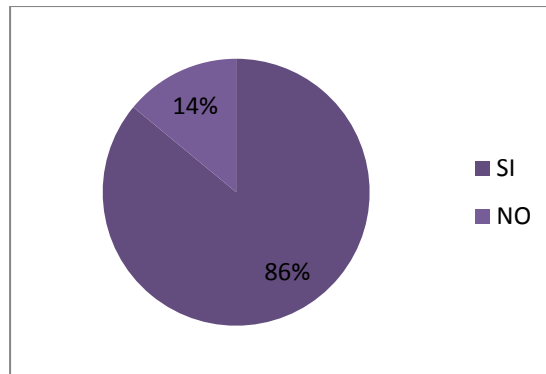
**5. ¿Estaría usted dispuesto a adaptarse a cambios de procedimientos en su trabajo si la empresa así lo solicita?**

**TABLA N° 2.14**  
**“FLEXIBILIDAD PARA CAMBIOS”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	6	86%
NO	1	14%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.14**  
**“FLEXIBILIDAD PARA CAMBIOS”**



Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

De acuerdo con la gráfica del 100% de los encuestados el 86% está de acuerdo a cambios en su trabajo, y un 14% no está preparado para cambios.

Es importante la rotación de cargos, para que todos sus empleados estén preparador a cambios que se pueden dar en la institución.

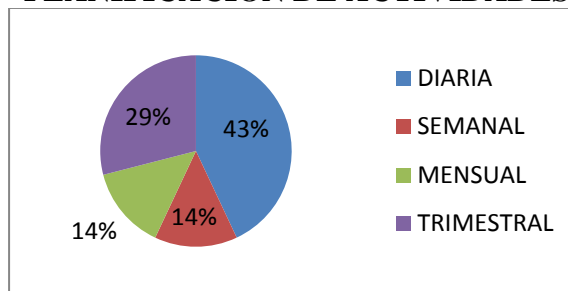
**6. ¿Con que frecuencia son planificadas las actividades que se encuentran a su cargo?**

**TABLA N° 2.15**  
**“PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Diaria	3	43%
Semanal	1	14%
Mensual	1	14%
Trimestral	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.15**  
**“PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES”**



Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los encuestados el 43% manifiesta que realiza diariamente la planificación de actividades, un 29% de forma trimestral, un 14% lo realiza de forma semanal y mensual.

La planificación de actividades no está estipulada como una política empresarial, por lo tanto en ocasiones los empleados no la realizan frecuentemente afectando al desempeño de sus funciones.

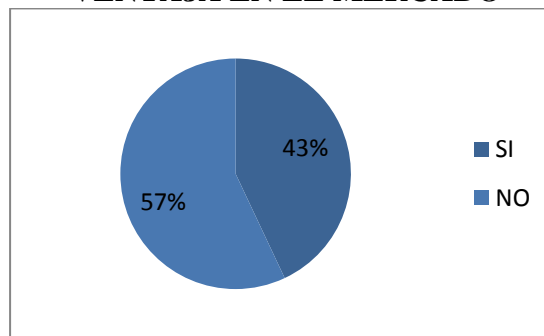
**7. ¿Considera usted que la aplicación de las NIIF es una ventaja competitiva en el mercado?**

**TABLA N° 2.16**  
**“VENTAJA EN EL MERCADO”**

<b>X</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	3	43%
NO	4	57%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Personal Sinchi Runa Ltda.  
**Elaborado por:** La Autora

**GRÁFICO N° 2.16**  
**“VENTAJA EN EL MERCADO”**



**Fuente:** Personal Sinchi Runa Ltda.  
**Elaborado por:** La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Del 100% de los encuestados un 57% considera que la aplicación de las NIIF no es una ventaja competitiva en el mercado., mientras tanto un 43% considera que si ayudara.

Las NIIF más allá de ser una ventaja competitiva en el mercado es una forma de llevar la contabilidad empresarial, la ventaja competitiva se logra tratando de mejorar los servicios para que los socios estén satisfechos.

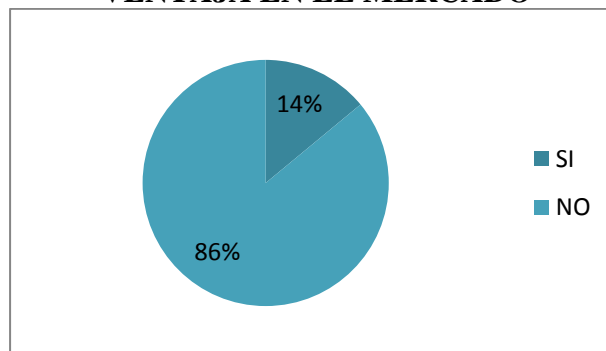
**8. ¿Cree usted que la adopción de las NIIF traerá dificultades en el mejoramiento de la administración?**

**TABLA N° 2.17**  
**“VENTAJA EN EL MERCADO”**

X	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	14%
NO	6	86%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**GRÁFICO N° 2.17**  
**“VENTAJA EN EL MERCADO”**



Fuente: Personal Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:**

Según la gráfica del 100% de los encuestados un 86% manifiesta que la adopción de las NIIF no traerá dificultades en la administración, mientras tanto un 14% dice que sí.

El personal operativo se someterá en constantes capacitaciones para no tener problemas y desenvolverse de mejor manera, es por esto que las dificultades serian mínimas al contrario ayudara a llevar el manejo de mejor manera.

## 2.7. Conclusiones

Luego de haber analizado los resultados obtenidos de las técnicas de investigación aplicadas como son la encuesta y las entrevistas se llegó a las siguientes conclusiones:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa” actualmente sigue elaborando sus estados financieros conforme lo disponen las NEC, y aunque éstas le han ofrecido confiabilidad, relevancia y comparabilidad, éstas son limitadas en comparación con las NIIF, debido a la desactualización en las que se han mantenido, tanto es así, que al momento de realizar los análisis comerciales e intercambios de información se ve las dificultades.
- La falta de información, y la no existencia de una ley o reglamento que especifique la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, ha provocado que los Directivos de la Institución retrasen el proceso de adopción.
- La inadecuada comunicación existente entre jefes y empleados acerca de las obligaciones y responsabilidades a cumplir por parte de cada uno de los trabajadores, dificulta la adopción de las NIIF, pues no permite identificar las bases sobre las cuales se puede seleccionar, capacitar y motivar al personal.

## 2.8.Recomendaciones

- Se recomienda acelerar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, con el propósito de que para los administradores y personal contable sea mucho más fácil realizar los análisis comerciales e intercambios de información.
- Es necesario que se capacite al personal del área contable y administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa” sobre las NIIF lo antes posible, debido a que son las personas que se encuentran directamente involucradas con su implementación y deben estar aptas para hacerlo.
- Socializar el Reglamento de Control Interno existente, para que los empleados tengan claro sus responsabilidades y obligaciones que deben cumplir en cada uno de sus cargos, esto ayudara en el plan de capacitación de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **CAPÍTULO III**

### **3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA**

#### **3.1. Introducción**

La Cooperativa da Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.” se enfrenta a un entorno difícil y cambiante, no es suficiente la intuición para el manejo de la Institución Financiera. Es necesario tener una estructura administrativa y contable planificada en donde estén claramente expuestos los procesos y objetivos a fin de agrupar esfuerzos dirigidos para la conquista de metas comunes y compartidas.

Ser una Institución competitiva también comprende estar en armonía con los organismos reguladores, es así que actualmente existen PYMES en el Ecuador que no han planificado la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, y las que lo han hecho se encontraron con múltiples dificultades debido a que sus procesos no están establecidos o necesitan ser reformulados. Los inconvenientes anteriormente expuestos proporcionan a las investigadoras la pauta para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., la misma que servirá de guía para aquellos profesionales y empresarios que buscan hacer competitivas a sus organizaciones y cumplir con la

disposición de adopción NIIF impuesta por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

### **3.2. Justificación**

El presente trabajo de investigación despierta gran interés en la investigadora, debido a que muy pocas Instituciones Financieras han adoptado las NIIF, 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, adicionalmente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) fortalecen la confianza general que permite un acceso a mayores y mejores recursos para el financiamiento de las operaciones de la institución.

Desde la perspectiva científica la investigación permitió adentrarse en el contenido teórico-práctico de las Normas de Internacionales de Información Financiera y de esta manera contribuir a la formación profesional de las investigadoras; es importante recalcar que en el país, aún no se cuentan estudios profundos sobre los procedimientos a aplicarse antes de adoptar las NIIF, de tal manera que la presente investigación pretende proporcionar a los interesados una guía básica y práctica de los pasos que las empresas deben incluir en sus procesos de adopción de NIIF. El desarrollo actual de las Cooperativas de Ahorro Y Crédito hace que cada día se necesite de herramientas eficientes y eficaces para controlar su situación financiera, administrativa y de servicios con el fin de alcanzar niveles altos de competitividad y productividad, por esto se hace necesario la aplicación

de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en los Estados Financieros de la Cooperativa.

Además los Estados Financieros preparados bajo NIIF, necesariamente reflejan en forma más razonable la información económica y financiera de las instituciones, convirtiéndose así en el marco contable idóneo para la estructuración de balances, para una adecuada toma de decisiones.

Este trabajo consiste en la transformación del conjunto de estados financieros, para esto se establece las políticas contables basadas en la norma, el mismo que servirá para iniciar con el periodo de transición (2011), cabe recalcar que para este tipo de instituciones no existe un Cronograma de Implementación de las NIIF. Esta investigación es factible de realizar ya que se cuenta con los recursos financieros, humanos y materiales, los mismos que facilitan la realización del trabajo, por otro lado la Cooperativa brinda la información necesaria para la ejecución del tema de investigación. Por consecuencia, La presente investigación se lleva a cabo con el propósito de determinar la situación real de la Cooperativa, por otro lado será más fácil la toma de decisiones de los altos directivos.

### **3.3. Breve caracterización de la Institución**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito " Sinchi Runa Ltda." aprobada por el Ministerio de Bienestar Social y la Dirección Nacional de Cooperativa en Quito el 31 de Mayo del 2007, con esta fecha queda inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7010, aprobado mediante el acuerdo ministerial No. 00051.

Esta institución nació gracias a la visión de un grupo de indígenas perteneciente al Cantón Saquisilí, Provincia de Cotopaxi, pensando en mejorar las condiciones de vida de las comunidades y el pueblo en general, por iniciativa del Sr. Jorge Alberto Salazar Vargas, Segundo Manuel LLumitasig Espinel, Juan Manuel Jacho Caillagua, Luis Logro Pallo, Gonzalo Anguisaca, Espíritu Cocha Guanoquiza, Mirian Chicaiza Salazar, Francisco Ayala se inició un proceso organizativo social, económico y político con el objetivo de remediar las necesidades familiares, mediante un aporte económico mensual y otorgando préstamos a los miembros de la sociedad en general:

En el año 2007, por pedido de los compañeros dirigentes de las comunidades del sector rural, se empezó organizando reuniones comunitarias para constituir una organización en ese entonces la Jatarishun, quien trabajaba en unión de las familias, con valores de reciprocidad, equidad, amistad etc., con sede en la organización Jatarishun, para las reuniones de la asociación, ha mediado del año 2007 surgieron muchas ideas orientadas a cómo ayudar al desarrollo de la comunidad en general, fue entonces cuando nació la propuesta de establecer una Cooperativa de Ahorro y Crédito con oficinas ubicadas en la ciudad de Saquisilí, esta idea se cristalizó y ejecutó el 31 de enero del año 2007.

### ***3.3.1. Misión***

Servir a nuestros socios clientes, de manera competitiva, equitativa y con responsabilidad social, facilitando la entrega de productos y servicios financieros, retribuyendo valor a los aportes de los socios, que aseguren el mejoramiento de la calidad de vida, el progreso de la comunidad y del País, utilizando la tecnología disponible, respaldados en el compromiso de su talento humano que fortalecen la confianza, solidez y crecimiento sustentable de la Institución

### **3.3.2. Visión**

Ser líderes en la innovación en el sistema cooperativo, y ser competitivos en el sistema financiero nacional para satisfacer las necesidades de nuestros socios clientes contribuyendo a su bienestar y de la comunidad

### **3.3.3. Valores Corporativos**

**Solidaridad:** Entendida como la búsqueda del bienestar social para todos(as) los cooperados, mediante la aplicación de los principios universales del cooperativismo que promueven la ayuda mutua, oportuna y de calidad. Es el pilar fundamental de la institución por su carácter cooperativo.

**Honestidad:** Entendida como sinónimo de transparencia, honradez, manejo pulcro de todo los recursos de la institución y de sus socios, buscando maximizar la satisfacción de los socios.

**Lealtad:** Entendida como una actitud de fidelidad y compromiso con los socios y miembros de la sociedad, es decir, como aquel principio que privilegia una relación basada en el respeto mutuo tanto al interior de la cooperativa como fuera de ella.

**Equidad:** Entendida como la actitud de servicio sin privilegio, en igualdad de condiciones para todos los socios, tanto en el ejercicio de sus obligaciones como de sus derechos, en el marco de respeto por la normatividad interna vigente.

### 3.3.4. Organigrama Estructural de la Institución

GRÁFICO N° 3.1  
“ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL”



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa  
Elaborado por: La Autora

## 3.4. Objetivos

### 3.4.1. Objetivo General

Presentar Estados Financieros bajo NIIF mediante un plan de implementación contable que permita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa” Ltda., a la tomar decisiones para el éxito de la institución.

### ***3.4.2. Objetivos Específicos***

- Diagnosticar la viabilidad de aplicación de las NIIF en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.
- Evaluar los diferentes impactos en la conversión de NEC a NIIF, para llevar a cabo el proceso de elaboración y presentación de los Estados Financieros.
- Implementar planes de desarrollo para realizar la adopción de las NIIF en base a los Estados Financieros de la Cooperativa

### **3.5. Descripción de la Propuesta**

La Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa Ltda.” Está enfocado a las siguientes fases y puntos:

- a) Adopción de las NIIF para PYMES
- b) Cronograma de capacitación inicial.
- c) El respectivo plan de implementación.
- d) Las fechas del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

Los puntos expuestos comprenden los más importantes y necesarios a cumplirse para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **3.6. Adopción De Las NIIF Por Primera Vez (NIIF 1)**

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:

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Aplica esta NIFF en sus primeros Estados Financieros con arreglo a las NIIF, (Ejercicio 2011). 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, estos son los primeros Estados Financieros de una entidad según NIIF.

#### ***3.6.1. Sección pequeñas y medianas empresas***

Descripción de las pequeñas y medianas empresas; Las pequeñas y medianas empresas son entidades que no tiene obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Los usuarios externos son los propietarios

que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia. Los lineamientos para clasificarse como PYMES se describe a continuación

**CUADRO N° 3.1**  
**“COMPARABILIDAD DE LINEAMIENTOS”**

CONCEPTO	PARÁMETROS	VALORES INSTITUCIÓN u.m.
Activos totales	0 - 4 millones de dólares	139.706,11
Ventas brutas anuales	0 - 5 millones de dólares	10.092,50
Personal ocupado	0-200 personal ocupado	7 Personal ocupado

Fuente: Fuente Propia  
Elaborado por: La Autora

De acuerdo con el cuadro N° 3.1, la Cooperativa de Ahorro y “Crédito Sinchi Runa” Ltda., cumple con los lineamientos para constituirse como PYMES.

### *3.6.2. Datos Informativos*

#### **DATOS DE LA INSTITUCIÓN**

**Nombre de la Institución:** Sinchi Runa Ltda.

**Dirección:** Calle 24 de Mayo y Luis Felipe Borja

**Cantón:** Saquisilí

**Provincia:** Cotopaxi

**Gerente General:** Salazar Vargas Jorge Alberto

**Actividad Principal:** Institución Financiera

**RUC:** 0502930449001

**Teléfono:** 032722300

**Fax:** 722511

**E-mail:** sinchi@runa.yahoo.ec

**Contador:** Andocilia Iván Vicente

**Logotipo:**



### 3.7. Información General

#### 3.7.1. Adopción De NIIF Pymes

**CUADRO N° 3.2  
ADOPCIÓN DE NIIF PYMES  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA  
LTDA.”**

<b>1.1</b>	<b>ADOPCIÓN DE NIIF PYMES</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
	Cumplimiento de las Resoluciones números 08.Gdsc.010 del 20 de noviembre del 2008, publicado en el Registro Oficial N° 498 del 31 de diciembre del 2008 y N°. SC.ICI:CPAIFRS.11.01 del 12 de enero del 2011, publicada en el Registro Oficial N°. 372 del 27 del mismo mes y año. <b>TERCER GRUPO: (2012-2011)</b>	<b>X</b>	
<b>1.2</b>	<b>ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF PARA PYMES (Sección 35.1)</b>	<b>X</b>	
<b>1.3</b>	<b>MARCO CONTABLE ANTERIOR ESTUVO BASADO EN NIIF COMPLETAS</b>		<b>X</b>
<b>1.4</b>	<b>APROBACIÓN DEL PLAN DE CAPACITACIÓN</b>		
	Por la Junta General de Socios		
	Por organismos facultados según estatutos		
	Fecha de Aprobación 20/junio/2014		

**Fuente:** Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** La Autora

### 3.8. Plan de capacitación inicial

**CUADRO N° 3.3  
PLAN DE CAPACITACIÓN  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA LTDA.”**

<b>1</b>		<b>CAPACITACIÓN</b>	
		Fecha de inicio: 15/01/1014	
<b>2</b>		<b>RESPONSABLES QUE LIDERAN EL PROYECTO</b>	
<b>NOMBRE</b>		<b>CARGO</b>	
Casa Lema Rosa Elvira		Estudiante “Universidad Técnica de Cotopaxi”	
<b>3</b>		<b>NOMBRES Y CARGO DE LOS FUNCIONARIOS A CAPACITARSE</b>	
<b>NOMBRES</b>		<b>CARGO</b>	
Salazar Vargas Jorge Alberto		Gerente General	
Andocilia Iván Vicente		Contador	
Chicaiza Salazar Mirian Patricia		Cajera	
<b>4</b>	Temas a recibir en la capacitación		
	<b>TEMA</b>	<b>FECHA</b>	<b>DURACIÓN</b>
	Compañías que aplican a las NIIF para Pymes	20/06/2014	1Hora
	Adopción de las NIIF por primera vez	20/06/2014	2Hora
	Sección 3 Presentación de Estados Financieros	20/06/2014	1Hora
	Sección 10 Políticas Contables estimaciones y errores	20/06/2014	1Hora
	Sección 11 Instrumentos financieros básicos	21/06/2014	2Hora
	Sección 17 Propiedad planta y equipo	21/06/2014	1Hora
	Sección 21 Provisiones y contingencias	21/06/2014	1Hora
	Sección 22 Pasivos y patrimonio	21/06/2014	1Hora
	Sección 27 Deterioro de los activos	21/06/2014	1Hora
	Sección 28 Beneficios a empleados	21/06/2014	1Hora
	Sección 35 Transformación de NIIF para Pymes	21/06/2014	4Hora
	<b>TOTAL HORAS</b>		16 Horas

**Fuente:** Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** La Autora

### 3.9. Plan de Implementación

#### 3.9.1. Fase 1.- Diagnóstico Conceptual

Esta fase proporciona a la administración de la institución una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión.

**CUADRO N° 3.4  
DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA  
LTDA.”**

	No Iniciado	Fecha de Inicio	Fecha Estimada de Finalización	Finalización
<b>A1</b>	Diseño de un plan de trabajo para esta fase	1	17/06/2014	18/06/2014
<b>A2</b>	Estudio preliminar de diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas por la Institución bajo NEC y NIIF para Pymes	2	17/06/2014	21/06/2014
<b>A3</b>	Mencionar los cumplimientos y exenciones en el periodo de transición, para la Institución (Sección 35, NIIF para Pymes)			
	<b>Cumplimientos:</b> En la adopción por primera vez de las NIIF para Pymes, una entidad no cambiara retroactivamente la contabilidad llevada a cabo según su marco de información financiera anterior para ninguna de las siguientes transacciones (Secciones 35.9):		<b>SI</b>	<b>NO</b>
	La baja en libros de activos financieros y pasivos financieros			<b>X</b>
	La contabilidad de coberturas			<b>X</b>
	Estimaciones Contables			<b>X</b>
	Operaciones discontinuos			<b>X</b>
	<b>Exacciones:</b>			
	Combinación de negocios			<b>X</b>
	Transacciones con pagos basados en acciones			<b>X</b>
	Valor razonable como conto atribuido		<b>X</b>	
	Reevaluación como costo atribuido		<b>X</b>	
	Diferencias de conversiones acumuladas			<b>X</b>
	Estados financieros separados		<b>X</b>	
	Instrumentos financieros compuestos			<b>X</b>
	Impuestos diferidos		<b>X</b>	
	Acuerdo de concesión de servicios			<b>X</b>

**CUADRO N° 3.5**  
**DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA LTDA.”**

<b>A4</b>	<b>Señalar sobre los criterios contables a aplicar por la institución cuando existan distintas alternativas en las NIIF para las PYMES</b>
	<p>Una entidad revelara los importes en libros en cada una de las siguientes categorías de activos y pasivos financieros, en la fecha la que se informa, en total, en el Estado de Situación financiera o en las notas.</p> <p>Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.</p> <p>Activos y pasivos financieros que son instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado.</p> <p>Pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados.</p> <p>Información a ser presentada en un solo estado de ingreso comprensivo o un estado individual de ingresos comprensivo. (Sección 5)</p> <p>Se presentara un único estado de resultados integral con la finalidad de unificar toda la información financiera y facilitar la lectura y comprensión por parte de los usuarios de los estados financieros.</p> <p>Instrumentos financieros: Señalar si ha escogido aplicar los requerimientos y de las secciones 11 y 12 o los principios de reconocimientos y medición de la NIC 39 (Sección 11.2)</p> <p>Se aplicara los requerimientos de las secciones 11 y 12 en razón de la naturaleza de los instrumentos financieros poseídos por la empresa.</p> <p>Inversiones en asociadas: Indicar la opción de contabilidad utilizada (modelo de costo, de la participación o del valor razonable) (Sección 14.4)</p> <p>Inversiones en negociación conjuntos. Un participante de un negocio conjunto contabiliza su participación utilizando una de las siguientes opciones: modelo del costo, de la participación o valor razonable.</p> <p>Otros</p> <p><b>Se aplicaran las razones por las que la institución adopto un determinado criterio contable:</b></p>
	Descrito en cada punto
<b>A5</b>	<b>Identificación de impuestos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos</b>
	<p>En general el impacto sobre los sistemas tecnológicos y la gestión de datos es.</p> <p><b>BAJO</b></p> <p>Por la naturaleza de las cuentas y transacciones contables que dispone la</p>

	institución y el tamaño de la misma, los cambios tecnológicos no serán mayores, se deberá analizar modificaciones en la estructura del mismo en lo relacionado al plan de cuentas y al manejo de las cuentas por cobrar principalmente						
<b>A6</b>	<b>IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS SOBRE SISTEMAS, POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO.</b>						
	<p>En general el impacto sobre los sistemas, políticas y los procedimientos de control interno es <b>BAJO</b>.</p> <p>Como parte de las labores para la adopción de NIIF'S la institución financiera elabora un manual de políticas y procedimientos incorporado a la normativa de NIIF para Pymes.</p> <p>Este manual contendrá además los procedimientos de control interno que permite a la empresa mantener sus registros contables y la estructura financiera acorde a la normativa.</p>						
<b>A7</b>	Fecha del diagnóstico conceptual (inicio y finalización)						
	<p><b>Inicio:</b> 18/06/2014</p> <p><b>Finalización :</b> 01/07/2014</p>						
<b>A8</b>	<b>Participantes del diagnóstico</b>						
	1.-Personal de la empresa						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th><b>NOMBRE</b></th> <th><b>CARGO</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Lic. Jorge Salazar Vargas gerencial</td> <td>Líder</td> </tr> <tr> <td>Ingeniero Vicente Andocilla General</td> <td>Contador</td> </tr> </tbody> </table>	<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	Lic. Jorge Salazar Vargas gerencial	Líder	Ingeniero Vicente Andocilla General	Contador
<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>						
Lic. Jorge Salazar Vargas gerencial	Líder						
Ingeniero Vicente Andocilla General	Contador						
	2.-Personal externo						
	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Nombre: Luis Logroño Externo</td> <td>Asesor</td> </tr> </tbody> </table>	Nombre: Luis Logroño Externo	Asesor				
Nombre: Luis Logroño Externo	Asesor						

**Fuente:** Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.  
**Elaborado por:** La Autora

### ***3.9.1.1. Observaciones a la fase 1:***

La Institución Financiera fue constituida en el año 2007, a la fecha su actividad principal es captar socios, la Institución Financiera mantiene una estructura administrativa constituida por su gerente general, contador, supervisor, la institución actualmente debe contar con las normas de información financiera PYMES.

### ***3.9.2. Fase 2.- Evaluación del impacto y planificación de la conversión de políticas contables de NEC A NIIF para las pymes***

Esta es una fase preparatoria en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa, acorde con su actividad institucional.

**CUADRO N° 3.6**  
**EVALUACIÓN DEL IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA CONVERSIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES DE NEC A NIIF**

B1	Concepto	Evaluación efectuada				Impacto evaluación				Políticas Contables Según NIIF para PYMS
		SI	NO	EN CURSO	N/A	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO	
<b>Reconocimiento y medición:</b>										
	Instrumentos Financieros Básicos (Sección 11)	X						X		
	Propiedades, Planta y Equipo (Sección 17)	X						X		Se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal.
	Provisiones y Contingencias (Sección 21)	X				X				
	Pasivos y Patrimonio (Sección 22)	X						X		
	Ingresos de actividades ordinarias (Sección 23)	X						X		
<b>Presentación y revelación de estados financieros</b>										
	Adopción por primera vez de las NIIF para las PYMES (Sección 35)	X						X		La fecha de la transición es el comienzo del primer período para el cual la entidad presenta información comparativa de acuerdo con la NIIF para PYMES. En el estado de situación financiera de apertura, la entidad debe: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Reconocer todos los activos y pasivos que sean requeridos por la NIIF para PYMES.</li> <li>➤ No reconocer activos y pasivos no permitidos por la NIIF para PYMES.</li> <li>➤ Aplicar la NIIF para PYMES en la</li> </ul>

									valorización de todos los activos y pasivos reconocidos
	Presentación de Estados Financieros (Sección 3)	X						X	Tener presente los principios para la presentación razonables de los estados financieros ➤ Confiables ➤ Comparables
	Estado de Situación Financiera (Sección 4)	X						X	Requiere que los activos y pasivos sean clasificados correctamente y con Información más relevante y confiable.
	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados (Sección 5)	X						X	El análisis de los gastos reconocidos en resultados se puede presentar por naturaleza o por función de gasto
	Políticas contables, Estimaciones y Errores (Sección 10)	X						X	En ausencia de orientación específica contenida en la NIIF para PYMES, las entidades cuando desarrollen políticas contables deben respetar la siguiente jerarquía: - requerimientos de la NIIF para PYMES que se refieran por - definición, conceptos de reconocimiento y valorización y principios generales con se establezca la entidad

**Fuente:** Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** La Autora

**CUADRO N° 3.7  
EVALUACIÓN DEL IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA  
CONVERSIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES DE NEC A NIIF**

		Si	No	En curso
<b>B.2.</b>	<b>La institución ha diseñado / modificado lo siguiente:</b>			
	Políticas contables		X	
	Estados Financieros	X		
	Reportes			X
		Si	No	
<b>B.3.</b>	<b>Aplicabilidad de los actuales reportes financieros con relación a las NIIF para PYMES:</b>			
	¿Son adecuados los formatos generados a partir de la información financiera exigida?	X		
<b>B.4.</b>	<b>Desarrollo de ambientes para:</b>			
	Modificación de sistemas		X	
	Modificación de procesos	X		
<b>B.5.</b>	<b>Evaluación de las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones.</b>	X		
<b>B.6.</b>	<b>Evaluación de las diferencias:</b>			
	En los procesos de negocios	X		
	En el rediseño de los sistemas		X	
<b>B.7.</b>	<b>Realización de diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF:</b>			
	Tipo de programa o sistemas		X	
	Existe manual del diseño tecnológico		X	
<b>B.8.</b>	<b>Ha diseñado sistemas de control interno para evaluar cumplimiento de las NIIF para las PYMES</b>			X

Fuente: Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**OBSERVACIONES :** Los puntos B.2, B.5 se encuentra en curso y B8 no tiene diseñado el sistema de control interno para evaluar cumplimiento de las NIIF.

En la actualidad las políticas contables y procedimientos de control interno están definidas conforme a la normativa vigente, a la fecha, la institución no cuenta con un manual de políticas y procedimientos de control interno escrito, dicho manual adaptado a las NIIF'S está en proceso de elaboración.

***3.9.3. Fase 3.- implementación y formulación paralela de balances bajo NEC Y NIIF de la institución.***

**CUADRO N° 3.8  
EVALUACIÓN DEL IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA  
CONVERSIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES DE NEC A NIIF  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SINCHI RUNA LTDA.”**

		Si	No
<b>C.1.</b>	Ha efectuado la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujos de datos y procesos.		<b>X</b>
<b>C.2.</b>	Ha realizado la conciliación del patrimonio reportado bajo NEC al patrimonio neto bajo NIIF para las PYMES, al 01 de enero 2011 (período de transición, del tercer grupo).		<b>X</b>
<b>C.3.</b>	Cuenta con manual de control de calidad de la información financiera para que los estados financieros demuestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en las notas.		<b>X</b>
	Explicar cómo la transición, desde las NEC a las NIIF PARA LAS PYMES, ha afectado su situación	<b>X</b>	

	financiera, resultados, cambio en el patrimonio y flujos de efectivo.		
<b>C.4.</b>	<b>APROBACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL INICIO DE PERÍODO DE TRANSICIÓN:</b>		
	Por la Junta General de Socios o Accionistas	<b>X</b>	
	Por Organismo Facultado según estatutos (Identificar)		
	Fecha de aprobación	31/12/2012	

**Fuente:** Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** La Autora

### **3.10. Análisis de los saldos de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda. Bajo NEC y ajustes propuestos para la transición.**

#### **3.10.1. Antecedentes**

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SINCHI RUNA” LTDA., es el resultado de los movimientos de las transacciones que ha incurrido durante el periodo 2011. La evaluación sirve como un examen objetivo, que se utilizará como punto de partida, para proporcionar información acerca de los hechos concernientes a la Cooperativa, para poder llegar a su estudio posterior, se debe dar la importancia a las cifras presentadas mediante las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

### **3.10.2. Alcance**

Conjunto de principios y procedimientos empleados en la transformación de la información básica, sobre aspectos contables, económicos y financieros, en la información procesada y útil para la toma de decisiones económicas. Al evaluar los Estados Financieros, presentados al 31 de diciembre del 2011, bajo las NEC, se revela que existen falencias, en el disponible con respecto a los arqueos de caja y conciliaciones bancarias. También se determina que no se realiza la Provisión para Cuentas Incobrables del año 2011.

Efectuado el estudio pericial de propiedad planta y equipo llegamos a obtener una disminución en equipos de computación y un incremento en la unidad de transporte. La depreciación según los Estados Financieros tampoco es correcta. Respecto a los Gastos diferidos se tiene que reclasificar al Activo Intangible, en lo concerniente a programas de computación y castigar al gasto la cuenta varios. En los Pasivos, se determina que existen valores de socios que no reclaman el saldo por más de 7 años. También se debe reclasificar la cuenta varios por cuentas por pagar. En el estado de resultados no están contabilizados correctamente los intereses causados por concepto de depósitos de ahorro y plazo fijo.

### **3.10.3. Conclusiones**

Se puede concluir, que los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2011, están determinados por lo siguiente: Costo histórico, enfoque en transacciones, realización, asociación y prudencia, activos no acordes con la situación patrimonial y tiene visión tradicional.

### 3.11. Primeros Estados Financieros bajo NEC de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

#### 3.11.1. Estado De Situación Financiera Bajo NEC Al 31/12/2011

<b>ACTIVO</b>		
<b>FONDOS DISPONIBLE</b>		<b>10.166,25</b>
<b>CAJA</b>		<b>9.383,08</b>
<b>EFFECTIVO</b>	<b>9.383,08</b>	
Caja general	9.383,08	
<b>BANCOS O TRAS INSTITUCIONES FINAN.</b>		<b>783,17</b>
<b>BANCOS O TRAS INSTITUCIONES FINAN.</b>	<b>783,17</b>	
Banco Guayaquil Cta.Cte.	733,17	
Banco Pichincha Cta.Cte.	50,00	
<b>INVERSIONES</b>		<b>210,00</b>
<b>MANT.HASTA VECIMINETO SEC.PRIVADO</b>		<b>210,00</b>
<b>DE MAS de 361 DIAS</b>	<b>210,00</b>	
Banco de Guayaquil	210,00	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>93.330,28</b>
<b>CART.CRÉDITO POR VENCER</b>		<b>70.477,11</b>
<b>CRÉDITO COMERCIAL</b>	<b>6.224,06</b>	
Crédito Comercial	6.224,06	
<b>CRÉDITO DE CONSUMO</b>	<b>15.405,22</b>	
Crédito de Consumo	15.405,22	
<b>CRÉDITO MICROEMPRESA</b>	<b>48.847,83</b>	
Crédito Microempresa	48.847,83	
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>		<b>8.425,54</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER</b>	<b>993,40</b>	
Crédito de Consumo	993,40	
<b>CRÉDITO MICROEMPRESA</b>	<b>7.432,14</b>	
Crédito Microempresa	7.432,14	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>18.496,83</b>
<b>CRÉDITO COMERCIAL</b>	<b>1.858,30</b>	
Crédito Comercial	1.858,30	
<b>CRÉDITO DE CONSUMO</b>	<b>1.886,12</b>	
Crédito de Consumo	1.886,12	
<b>CRÉDITO MICROEMPRESA</b>	<b>14.752,41</b>	
Crédito Microempresa	14.752,41	
<b>(-)PROV.PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>		<b>(-4069,2)</b>
<b>(-)PROV.PARA CRÉDITOS INCOBRABLES</b>	<b>(-4069,2)</b>	
(-)Prov.Créditos Incobrables	(-4069,2)	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>17.827,54</b>

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>17.827,54</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>17.827,54</b>	
Ctas.por Cobrar servicios varios	11.584,00	
Otras Cuentas por Cobrar	6.243,54	
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP.</b>		<b>1.825,19</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP.</b>		<b>6.120,08</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP.</b>	<b>6.120,08</b>	
Muebles y Enseres y Eq. de Oficina	270,00	
Equipo de Computación	5.050,08	
Unidad de transporte	800,00	
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>		<b>(-4.294,89)</b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>(4.294,89)</b>	
(-)Deprec. Acum. Muebles ,Eq.Oficina	(46,00)	
(-)Deprec. Acum. Equipo de Computación	(3.834,82)	
(-)Deprec. Acum. Veh.y Equip. Trans	(-413,23)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>16.346,85</b>
<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>16.346,85</b>
<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>16.346,85</b>	
Programas de Computación	2.930,00	
Varias	15.128,89	
Amortz. Acum. Gstos Diferidos	-2.246,20	
Anticipo Impuesto a la Renta	534,16	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>139.706,11</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>111.492,53</b>
<b>DEPÓSITOS DE AHORROS</b>		<b>111.492,53</b>
<b>DEPÓSITOS DE AHORROS</b>	<b>56.722,61</b>	
Depósitos en Ahorros	56.722,61	
<b>DEPÓSITOS A PLAZOS</b>	<b>54.769,92</b>	
De 31 a 90 días	6.600,00	
De 91 a 180 días	20.099,92	
De más de 361 días	28.070,00	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>13.879,34</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>419,19</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>419,19</b>	
Aportes IESS	86,79	
Participación Trabajadores	332,40	
<b>CONTRIBUCIONES IMPUESTOS</b>		<b>1.489,23</b>
<b>CONTRIBUCIONES IMPUESTOS</b>	<b>1.489,23</b>	
Impuesto a la Renta	1.470,92	
Retenciones en la Fuente	5,03	
Retenciones del Iva	13,28	
<b>CUENTAS POR COBRA VARIAS</b>		<b>11.970,92</b>
<b>CUENTAS POR COBRA VARIAS</b>	<b>11.970,92</b>	

Pagos Provisiones	2.643,46		
Préstamos	2.383,94		
Ctas por pagar cobros varios	269,00		
Fondo Educación	0,51		
6% Certificación de Aportación	101,14		
Varios	6.572,87		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>125.371,87</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			<b>3.109,00</b>
<b>APORTE A SOCIOS</b>			<b>3.109,00</b>
<b>APORTE A SOCIOS</b>	<b>3.109,00</b>		
Certificación de aportación	3.109,00		
<b>RESERVAS</b>			<b>2,54</b>
<b>LEGAL</b>			<b>2,03</b>
<b>LEGAL</b>	<b>2,03</b>		
Legal	2,03		
<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>			<b>0,51</b>
<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>	<b>0,51</b>		
Fondos de Asistencia Social	0,51		
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>			<b>8.621,85</b>
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>			<b>8.621,85</b>
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>8.621,85</b>		
Otros Aportes Patrimoniales	8.621,85		
<b>RESULTADOS</b>			<b>2.600,85</b>
<b>RESULTADOS</b>			<b>2.600,85</b>
<b>RESULTADOS</b>	<b>2.600,85</b>		
Utilidades Acumuladas Ej. Anteriores	2.198,25		
Utilidad Neta del Ejercicio	402,60		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>14.334,24</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>139.706,11</b>

Fuente: Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

**3.11.2. Estado De Resultado Bajo NEC Al 31 De  
Diciembre Del 2011**

<b>GASTOS</b>			
<b>INTERESES CAUSADOS</b>			<b>1.253,44</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>1.144,70</b>	
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>1.144,70</b>		
Depósitos de Ahorros	750,20		
Depósitos a Plazo	394,50		
<b>OBLIGACIONES CON OTRAS INST.</b>		<b>108,74</b>	
<b>OBLIGACIONES CON OTRAS INST.</b>	<b>108,74</b>		
Interés Préstamos	108,74		
<b>PROVISIONES</b>			<b>0,07</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>0,07</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>0,07</b>		
Cartera de Créditos	0,07		
<b>GASTOS DE OPERACION</b>			<b>11.642,82</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>4.116,14</b>	
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>4.116,14</b>		
Remuneraciones	1.826,39		
Aportes IESS	109,11		
Uniformes	80,64		
Otros	2.100,00		
<b>HONORARIOS</b>		<b>568,96</b>	
<b>HONORARIOS</b>	<b>568,96</b>		
Honorarios Profesionales	568,96		
<b>SERVICIOS VARIOS</b>		<b>5.059,33</b>	
<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>5.059,33</b>		
Movilización, Fletes, Embalajes	7,86		
Publicidad y Propaganda	300,00		
Servicios Básicos	469,15		
Arrendamientos	2.800,00		
Refrigerios	4,00		
Gastos bancarios	44,30		
Otros Servicios	1.434,02		
<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>557,95</b>	
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>557,95</b>		
Muebles y Enseres Equipo de Oficina	12,21		
Equipos de Computación	465,76		
Unidades de Transportes	79,98		
<b>AMORTIZACION</b>		<b>292,98</b>	
<b>AMORTIZACION</b>	<b>292,98</b>		
Programas de Computación	292,98		
<b>OTROS GASTOS</b>		<b>1.047,46</b>	
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1.047,46</b>		

Suministros Diversos	219,65		
Mantenimiento/Reparaciones	230,50		
Combustibles/Lubricantes	161,80		
Aseo Limpieza	31,51		
Otros	404,00		
<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>			<b>0,93</b>
<b>OTROS</b>			<b>0,93</b>
<b>OTROS</b>		<b>0,93</b>	
Otros	0,93		
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>12.897,26</b>
<b>INGRESOS</b>			
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>			<b>10.092,50</b>
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>10.092,50</b>	
<b>INTERES CARTERA DE CREDITO</b>		<b>10.092,50</b>	
Cartera de Crédito Consumo	19,92		
Cartera de crédito Consumo	7.312,33		
Cartera de Crédito Microempresario	2.504,49		
De mora	255,76		
<b>COMISIONES GANADAS</b>			<b>2.070,87</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>			<b>2.070,87</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>2.070,87</b>	
Cartera de créditos Consumo	1.417,42		
Cartera de Crédito Microempresa	653,45		
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>			<b>1.360,00</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>1.360,00</b>	
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>1.360,00</b>	
Afiliaciones y Renovaciones	705,00		
Manejo y Cobranza	530,00		
Servicios Cooperativas	5,00		
Otros Servicios	120,00		
<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>5,41</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>5,41</b>
<b>OTROS</b>		<b>5,41</b>	
Otros	5,41		
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>13.528,78</b>
<b>UTILIDAD ANTES DEL 15% TRAB. E IMP. RENTA</b>			<b>631,52</b>
15% Participación a empleados			94,72
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>			<b>536,80</b>
25% Impuesto a la Renta del Ejercicio			134,20
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>			<b>402,60</b>

Fuente: Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: La Autora

### 3.11.3. Plan de cuentas de NEC a NIIF

El diseño y codificación de un plan general de cuentas está formado por cuentas y subcuentas en las que se recopilara información de los movimientos que genere la cooperativa. El plan de cuentas que se detalla servirá de base para la adopción de contabilidad, además se realiza una descripción de las cuentas lo cual permitirá un mejor manejo de la cooperativa y que cumpla con las NIIF.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SINCHI RUNA LTDA."</b>	
<b>PLAN DE CUENTAS BAJO NIIF</b>	
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>1.01.</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
<b>1.01.01.</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALES AL EFFECTIVO</b>
<b>1.01.01.01.</b>	<b>CAJA</b>
1.01.01.01.01	Caja chica
1.01.01.01.02	Caja general
1.01.01.01.03	Bóveda
<b>1.01.01.02.</b>	<b>BANCOS</b>
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.
1.01.01.02.02	Banco de Pichincha Cta. Cte.
<b>1.01.01.03.</b>	<b>INVERSIONES CORTO PLAZO</b>
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo
<b>1.01.02.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>
<b>1.01.02.05.</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER</b>
1.01.02.05.01	Crédito comercial
1.01.02.05.02	Crédito de consumo
1.01.02.05.03	Crédito microempresa
1.01.01.05.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro
<b>1.01.02.06</b>	<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES.</b>
1.01.02.06.01	Crédito consumo
1.01.02.06.02	Crédito microempresa
1.01.01.06.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro
<b>1.01.02.07.</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>
1.01.02.07.01	Crédito comercial
1.01.02.07.02	Crédito de consumo
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa
1.01.01.07.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro
<b>1.01.02.08</b>	<b>DEUDORES POR ACEPTACIONES</b>
1.01.02.08.01	Dentro del plazo

1.01.02.08.02	Después del plazo
1.01.01.08.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro
<b>1.01.02.09</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
1.01.02.09.01	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias
1.01.02.09.02	Intereses por cobrar de inversiones
1.01.02.09.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos
1.01.02.09.04	Intereses por cobrar mora
1.01.02.09.05	Comisiones por cobrar
1.01.02.09.06	Pagos por cuentas de clientes
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias
1.01.02.09.08	Otras cuentas por cobrar
1.01.02.09.99	(-)Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro
<b>1.01.04.</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>
<b>1.01.04.01</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>
1.01.04.01.01	Anticipo a proveedores
1.01.04.01.02	Anticipo a empleados
<b>1.01.05</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>
<b>1.01.05.01</b>	<b>CRED. TRIB. A FAVOR DE LA EMP. IVA</b>
1.01.05.01.01	IVA en compras
1.01.05.01.02	Retenciones fuente IVA
1.01.05.01.03	Crédito tributario IVA
<b>1.01.05.02</b>	<b>CRED. TRIB. A FAVOR DE LA EMP. I.R</b>
1.01.05.02.01	Retención fuente I.R
1.01.05.02.02	Crédito tributario I.R
<b>1.01.05.03</b>	<b>ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA</b>
1.01.05.03.01	Anticipo I.R
<b>1.01.08.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>
<b>1.01.08.01.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>
1.01.08.01.01	Otros activos corrientes
<b>1.02.</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>
<b>1.02.01.</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>
<b>1.02.01.01.</b>	<b>PROPIEDADES</b>
1.02.01.01.01	Terrenos
1.02.01.01.02	Edificio
1.02.01.01.03	Construcciones y remodelaciones
1.02.01.01.04	Otros locales
<b>1.02.01.03.</b>	<b>EQUIPO</b>
1.02.01.03.01	Muebles y enseres
1.02.01.03.02	Equipo de oficina
1.02.01.03.03	Equipo de computación
1.02.01.03.04	Programas de computación
<b>1.02.01.04.</b>	<b>VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.</b>

1.02.01.04.01	Unidades de transporte
<b>1.02.01.12.</b>	<b>(-) DEPREC. ACUM.PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>
1.02.01.12.01	(-)Deprec. Acum. muebles y enseres
1.02.01.12.02	(-)Deprec. Acum. equipo de oficina
1.02.01.12.03	(-)Deprec. Acum. equipo de computación
1.02.01.12.04	(-)Deprec. Acum. unidad de transporte
1.02.01.12.05	(-) Deprec. Acum. programas de computación
<b>1.02.04.</b>	<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>
<b>1.02.04.01.</b>	<b>PLUSVALÍA</b>
1.02.04.01.01	Terrenos
1.02.04.01.02	Edificio
<b>1.02.04.02.</b>	<b>MARC, PATENT, DER.LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMILARES</b>
1.02.04.02.01	Marcas y patentes
1.02.04.02.02	Derechos de llave
1.02.04.02.03	Cuotas patrimoniales
1.02.04.02.04	Programas de computación
1.02.04.02.05	Varios
<b>1.02.04.04.</b>	<b>(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE</b>
1.02.04.04.01	(-) Amortización Acum. marcas y patentes
1.02.04.04.02	(-) Amortización Acum. derechos de llave
1.02.04.04.03	(-) Amortización Acum. cuotas patrimoniales
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación
<b>1.02.06.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>
<b>1.02.06.01.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>
1.02.06.01.01	Garantías de arriendos
1.02.06.01.02	Pólizas de acumulación
<b>1.02.07.</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>
<b>1.02.07.01</b>	<b>INVERSIONES ASOCIADAS</b>
1.02.07.01.01	Inversiones asociadas
<b>1.02.07.04</b>	<b>OTRAS INVERSIONES</b>
1.02.07.04.01	Otras inversiones
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
<b>2.01.03.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>
<b>2.01.03.01</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista
<b>2.01.03.02</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZOS</b>
2.01.03.02.01	De 31 a 90 días
2.01.03.02.02	De 90 a 180 días
2.01.03.02.03	De 181 a 360 días
2.01.03.02.04	De más de 360 días
<b>2.01.03.03.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>

2.01.03.03.01	Intereses por pagar
2.01.03.03.02	Comisiones por pagar
2.01.03.03.03	Obligaciones patronales
2.01.03.03.04	Retenciones
2.01.03.03.05	Contribuciones, impuestos, multas
2.01.03.03.06	Proveedores
2.01.03.03.07	Cuentas por pagar varias
2.01.03.03.08	Bono de desarrollo humano
<b>2.01.05.</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>
2.01.05.01	Sobregiros
2.01.05.02	Obligaciones con instituciones financieras del país
2.01.05.03	Otras obligaciones
<b>2.01.06.</b>	<b>OBLIGACIONES CON ORGANISMOS</b>
2.01.06.01	Obligaciones con organismos
<b>2.01.07.</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>
<b>2.01.07.01.</b>	<b>CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA</b>
2.01.07.01.01	IVA en ventas
2.01.07.01.02	Ret. Fuente del IVA 30% por pagar
2.01.07.01.03	Ret. Fuente del IVA 70% por pagar
2.01.07.01.04	Ret. Fuente del IVA 100% por pagar
2.01.07.01.05	IVA. por pagar
2.01.07.01.06	Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar
2.01.07.01.07	Ret. Fuente Imp. Renta 2% por pagar
2.01.07.01.08	Ret. Fuente Imp. Renta 8% por pagar
2.01.07.01.09	Ret. Fuente Imp. Renta 10% por pagar
2.01.07.01.10	Impuesto renta por pagar
<b>2.01.07.03.</b>	<b>CON EL IESS</b>
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar
2.01.07.03.04	Préstamos I.E.S.S. por pagar
2.01.07.03.05	Ley orgánica de discapacidad
<b>2.01.07.04.</b>	<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>
2.01.07.04.01	Décimo tercer sueldo por pagar
2.01.07.04.02	Décimo cuarto sueldo por pagar
2.01.07.04.03	Vacaciones por pagar
2.01.07.04.04	Provisión desahucio por pagar
2.01.07.04.05	Aporte patronal
2.01.07.04.06	Fondo de reserva
<b>2.01.07.05.</b>	<b>PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>
2.01.07.05.01	15 % Participación trabajadores utilidades
<b>2.01.07.06.</b>	<b>DIVIDENDOS POR PAGAR</b>
2.01.07.06.01	Dividendos por pagar
<b>2.01.08.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS</b>

<b>2.01.08.01.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS</b>
2.01.08.01.01	Sueldos líquidos por pagar
<b>2.01.09.</b>	<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS</b>
<b>2.01.09.01.</b>	<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS</b>
2.01.09.01.01	Otros pasivos financieros
<b>2.01.10.</b>	<b>ANTICIPOS DE CLIENTES</b>
<b>2.01.10.01.</b>	<b>ANTICIPOS DE CLIENTES</b>
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes
<b>2.01.12</b>	<b>PROCIÓN CORRIENTE DE PROV. BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>
<b>2.01.12.01.</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL</b>
2.01.12.01.01	Jubilación patronal
2.01.12.01.01	Desahucios
<b>2.01.13</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>
<b>2.01.13.01</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>
2.01.09.01.01	Provisiones B.S. por pagar
2.01.09.01.02	Préstamos por pagar
2.01.09.01.03	Ctas por cobros anticipados
2.01.09.01.04	Fondo educación por pagar
2.01.09.01.05	6% Certificación de aportación por pagar
2.01.09.01.06	Varios
2.01.13.01.07	Otros pasivos corrientes
<b>2.02.</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>
<b>2.02.03.</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>
<b>2.02.03.01</b>	<b>OBLIGA. CON INST. FINANCIERAS LOCALES</b>
<b>2.02.07</b>	<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>
<b>2.02.07.01</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL</b>
2.02.07.01.01	Jubilación patronal
<b>2.02.07.02</b>	<b>PROV. POR DESAHUCIO</b>
2.02.07.02.01	Prov. por desahucio
<b>2.02.07.03.</b>	<b>PASIVO DIFERIDO</b>
2.02.07.03.01	Pasivo diferido
<b>2.02.07.04.</b>	<b>PASIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>
2.02.07.04.01	Pasivo por impuestos diferidos
<b>2.02.10.</b>	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>
<b>2.02.10.01.</b>	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>
2.02.10.01.01	Otros Pasivos no corrientes
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>
<b>3.01.</b>	<b>CAPITAL</b>
<b>3.01.01.</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
<b>3.01.01.01.</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>
3.01.01.01.01	Certificados de aportación
<b>3.04.</b>	<b>RESERVAS</b>

<b>3.04.01.</b>	<b>RESERVAS</b>
<b>3.04.01.01.</b>	<b>RESERVAS LEGALES</b>
3.04.01.01.01	Reservas legales
<b>3.04.02.02</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>
3.04.02.02.01	Reservas especiales
<b>3.04.03.</b>	<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>
<b>3.04.03.01</b>	<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social
<b>3.05.</b>	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>
<b>3.05.01.</b>	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>
<b>3.05.01.01</b>	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>
3.05.01.01.01	Otros resultados integrales
<b>3.05.02.</b>	<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQU.</b>
<b>3.05.02.01.</b>	<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQU.</b>
3.05.02.01.01	Superávit por revaluación de propiedad, planta y equipo
<b>3.05.03.</b>	<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES</b>
<b>3.05.03.01.</b>	<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES</b>
3.05.03.01.01	Superávit por revaluación de activos intangibles
<b>3.05.04.</b>	<b>OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN</b>
<b>3.05.04.01.</b>	<b>OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN</b>
3.05.04.01.01	Otros superávit por revaluación
<b>3.6.</b>	<b>OTRO APORTES PATRIMONIALES</b>
<b>3.6.01.</b>	<b>OTRO APORTES PATRIMONIALES</b>
<b>3.6.01.01</b>	<b>OTRO APORTES PATRIMONIALES</b>
3.6.01.01.01	Otro aportes patrimoniales
<b>3.07</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>
<b>3.07.01</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>
<b>3.07.01.01</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>
3.07.01.01.01	Ganancias acumuladas
<b>3.07.02</b>	<b>(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS</b>
<b>3.07.02.01.</b>	<b>(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS</b>
3.07.02.01.01	(-) Pérdidas acumuladas
<b>3.07.03.</b>	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>
<b>3.07.03.01.</b>	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>
3.07.03.01.01	Resul. Acum. Proven. de la Adop. primera vez de las NIIF
<b>3.07.04.</b>	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>
<b>3.07.04.01.</b>	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>
3.07.04.01.01	Reserva de capital
<b>3.08.</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>
<b>3.08.01.</b>	<b>GANANCIA NETA DEL PERIODO</b>
3.08.01.01	Ganancia neta del periodo
<b>3.08.02.</b>	<b>(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO</b>

<b>3.08.02.01.</b>	<b>(-)PERDIDA NETA DEL PERIODO</b>
3.08.02.01.01	(-)Pérdida neta del periodo
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>
<b>4.01.</b>	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>
<b>4.01.01.</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>
<b>4.01.01.01.</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>
4.01.01.01.01	Depósitos
4.01.01.01.02	Operaciones interbancarias
4.01.01.01.03	Intereses de cartera de créditos
4.01.01.01.04	Otros intereses y descuentos
<b>4.02.</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>
<b>4.02.01</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>
<b>4.02.01.01</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>
4.02.01.01.01	Cartera de créditos
4.02.01.01.02	Otras
<b>4.03.</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>
<b>4.03.01.</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>
<b>4.03.01.01.</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>
4.03.01.01.01	En valuación de inversiones
<b>4.04.</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>
<b>4.04.01.</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>
<b>4.04.01.01.</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>
4.04.01.01.01	Servicios cooperativos
4.04.01.01.02	Otros servicios
<b>4.05.</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>
<b>4.05.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>
<b>4.05.01.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>
4.05.01.01.01	Utilidad de venta de bienes realizables y recuperados
4.05.01.01.02	Dividendos por certificados de aportación
4.05.01.01.03	Aportes para gastos administrativos
<b>4.06.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>
<b>4.06.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>
<b>4.06.01.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>
4.06.01.01.01	Utilidad en venta de bienes
4.06.01.01.02	Recuperación de activos financieros
4.06.01.01.03	Otros ingresos
4.06.01.01.04	Comunes
<b>4.07.</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>4.07.01.</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>4.07.01.01.</b>	<b>GANAN. (PERDIDA) ANT PAR. TRAB. E IMP. A L. R. OPER. CONTIN.</b>
4.07.01.01.01	Ganancias (perdida) antes de par. Trabaj. E imp. A la r. de oper. Continua
<b>4.07.01.02.</b>	<b>GANAN.(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO</b>

4.07.01.02.01	Participación Trabajadores
<b>4.07.01.03.</b>	<b>GANAN.(PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>
4.07.01.03.01	Impuesto a la Renta
<b>4.07.01.04.</b>	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>
4.07.01.04.01	Resultado Integral Total del Año
<b>5.</b>	<b>GASTOS</b>
<b>5.01.</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>
<b>5.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>
<b>5.01.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>
5.01.01.01.01.	Depósitos de ahorros
5.01.01.01.02.	Depósitos a plazo
<b>5.02</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>
<b>5.02.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.</b>
<b>5.02.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.</b>
5.02.01.01.01.	Interés prestamos
<b>5.03</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>
<b>5.03.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.</b>
<b>5.03.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.</b>
5.03.01.01.01	Obligaciones financieras
5.03.01.01.02	Operaciones contingentes
5.03.01.01.03	Cobranzas
5.03.01.01.04	Comisiones varias
<b>5.04</b>	<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>
<b>5.04.01.</b>	<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>
<b>5.04.01.01.</b>	<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>
5.04.01.01.01.	En valuación de inversiones
5.04.01.01.02	En venta de activos productivos
5.04.01.01.03	Prima de inversiones en títulos valores
5.04.01.01.04	Pérdidas financieras varias
5.04.01.01.04	Gasto intermediación de acciones
<b>5.05</b>	<b>PROVISIONES</b>
<b>5.05.01.</b>	<b>PROVISIONES</b>
<b>5.05.01.01.</b>	<b>PROVISIONES</b>
5.05.01.01.01	Inversiones
5.05.01.01.02	Cartera de crédito
5.05.01.01.03	Cuentas por cobrar
5.05.01.01.04	Operaciones contingentes
5.05.01.01.05	Provisiones varias
<b>5.06</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>
<b>5.06.01.</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>
<b>5.06.01.01.</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>
5.06.01.01.01	Sueldos y salarios

5.06.01.01.02	Honorarios
5.06.01.01.03	Impuestos, contribuciones y multas
5.06.01.01.04	Gasto Depreciación
5.06.01.01.05	Amortizaciones
5.06.01.01.06	Gastos de operación varios
5.06.01.01.07	Décimo tercer sueldo
5.06.01.01.08	Décimo cuarto sueldo
5.06.01.01.09	Vacaciones
5.06.01.01.10	Fondos de reserva
5.06.01.01.11	Aporte patronal
<b>5.07.</b>	<b>OTRAS PEDIDAS OPERACIONALES</b>
<b>5.07.01</b>	<b>OTRAS PEDIDAS OPERACIONALES</b>
<b>5.07.01.01.</b>	<b>OTRAS PEDIDAS OPERACIONALES</b>
5.07.01.01.01	Perdidas en acciones y participaciones
5.07.01.01.02	Pérdidas operacionales varias
<b>5.08.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>
<b>5.08.01.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>
<b>5.08.01.01</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>
5.08.01.01.01	Perdida en venta de acciones y participaciones
5.08.01.01.02	Interese y comisiones devengados en ejercicios anteriores
5.08.01.01.03	Movilización, fletes, embalajes
5.08.01.01.04	Publicidad y propaganda
5.08.01.01.05	Servicios básicos
5.08.01.01.06	Arrendamientos
5.08.01.01.07	Refrigerios
5.08.01.01.08	Gastos bancarios
5.08.01.01.09	Otros servicios
5.08.01.01.10	Gastos y perdidas deterioro cartera de crédito
5.08.01.01.11	Suministros diversos
5.08.01.01.12	Mantenimiento y reparación
5.08.01.01.13	Combustibles y lubricantes
5.08.01.01.14	Aseo y limpieza
5.08.01.01.15	Otros

**Fuente:** Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** La Autora

**3.11.4. Información a revelar de los ajustes de la  
Cooperativa de Ahorro Y Crédito " Sinchi  
Runa" Ltda., para la adopción de las NIIF.**

Al realizar el proceso de transición, se ha tenido que efectuar los siguientes ajustes a los Estados Financieros, que están bajo NEC al 31 diciembre del 2011, para poder determinar los Estados Financieros bajo NIIF al 1 de enero del 2012.

**3.12. Ajustes al Estado de Situación Financiera Bajo NEC  
Para La Adopción De Las NIIF**

**3.12.1. Ajustes del activo**

1. Al cruzar con el movimiento anual de la cuenta Caja con el Arqueo de Caja de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa" Ltda., al 31 de diciembre del 2011 se determinó un faltante de caja por el valor de \$300,00.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " SINCHI RUNA" LTDA.  
MOVIMIENTO DE LA CUENTA CAJA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

<b>INGRESOS</b>		<b>EGRESOS</b>	
Saldo anterior	\$ 8.514,28	Entregado a bodega	
Fondo de cambio		Ahorros	\$ 4.582.828,00
Ahorros	\$ 4.631.546,40	Ahorros especiales	
Ahorros especiales		Certificados	\$ 105.280,00
Certificados	\$ 136.171,20	Plazo Fijo	
Plazo fijo		Interés plazo fijo	
Cuota de ingreso	\$ 7.200,00	Retención en la fuente	
Fondo de mortuario		Egreso de caja	\$ 279.774,40
Créditos	\$ 182.781,60	Otros egresos	
Interés	\$ 9.228,00	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 4.967.882,40</b>
Mora	\$ 1.824,00		
Gestión de cobro			
Notificaciones			
Multa de morosos			
Seguros desgravamen			
Gastos administrativos			
Otros ingresos			
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 4.977.265,48</b>	<b>SALDO</b>	<b>\$ 9.383,08</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " SINCHI RUNA " LTDA.**  
**ARQUEO DE CAJA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**RESPONSABLE:** MIRIAN CHICAIZA

**FECHA:** 31 de diciembre del 2011

**Hora inicial:** 17h00

**Hora final:** 18h00

DETALLE	DENOMINACIÓN	CANTIDAD	TOTAL
VALORES ENCONTRADOS			
Billetes	\$ 100,00	3 billetes	\$ 300,00
	\$ 50,00	5 billetes	\$ 250,00
	\$ 20,00	240 billetes	\$ 4.800,00
	\$ 10,00	100 billetes	\$ 1.000,00
	\$ 5,00	300 billetes	\$ 1.500,00
	\$ 1,00	388 billetes	\$ 388,00
<b>Total Billetes</b>			<b>\$ 8.238,00</b>
MONEDA FRACCIONARIA			
	\$ 1,00	600 moneda	\$ 600,00
	\$ 0,50	\$ 220,00	\$ 110,00
	\$ 0,25	\$ 400,00	\$ 100,00
	\$ 0,10	\$ 300,00	\$ 30,00
	\$ 0,05	\$ 100,00	\$ 5,00
	\$ 0,01	\$ 8,00	\$ 0,08
<b>Total Monedas</b>			<b>\$ 845,08</b>
CHEQUES	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL CHEQUES</b>			<b>\$ -</b>
<b>TOTAL EXISTENCIA FÍSICA</b>			<b>\$ 9.083,08</b>
<b>RESUMEN DEL MOVIMIENTO DE CAJA</b>			
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 9383,08		
SALDO SEGÚN ARQUEO DE CAJA	\$ 9.083,08		
<b>DIFERENCIA EN MENOS</b>	<b>\$ 300,00</b>		

**Nota:** Se resuelve mandar al gasto la diferencia por disposición de la gerencia

## CONTABILIZACIÓN

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.

#### AJUSTE TRANSICIÓN

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	1		
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF	\$ 300,00	
1.01.01.01.02	Caja general		\$ 300,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

2. Al revisar las conciliaciones bancarias, se determina que en el saldo de la cuenta bancos del Estado de Situación Financiera, no se ha tomado en cuenta las notas de débito que presenta el estado de cuenta del Banco de Guayaquil, por gastos bancarios.

Saldo según estado del Banco	633,17	Diferencia
Saldo según Estados Financieros	733,17	100,00

## CONTABILIZACIÓN

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.

#### AJUSTE TRANSICIÓN

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	2		
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF	\$ 100,00	
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil		\$ 100,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

3. Analizado la cuenta provisión cuentas incobrables, se detectó que no se ha realizado la provisión del año 2011, el saldo reflejado en los Estados Financiero corresponde al arrastre de años anteriores, en el cual no está incluido la provisión del periodo.

Valor Cartera de Crédito	\$ 93.330,28
Provisión 1%	\$ 933,30
Provisión según estado de resultados	\$ 0,07
Valor a ajustar	\$ 933,23

## CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
AJUSTE TRANSICIÓN			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	3		
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF	\$ 933,23	
1.01.02.07.02	Provisión cuentas incobrables		\$ 933,23
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

4. El informe pericial indica lo siguiente sobre propiedad planta y equipo, disminución en Equipos de Computación.

DESCRIPCIÓN	VALOR INICIAL	% DISMINUCIÓN	VALOR DISMINUCIÓN
Equipo de computación	5.050,08	50%	2.525,04

## CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTES			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	4		
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF	\$ 2.525,04	
1.02.01.03.04	Equipo de computación		\$ 2.525,04
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

5. En el caso de la Unidad de Transporte el informe pericial refleja un incremento.

DESCRIPCIÓN	VALOR INICIAL	% INCREMENTO	VALOR INCREMENTO
Unidad de transporte(MOTO)	800,00	100%	800,00

## CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	5		
1.02.01.03.05	Unidad de transporte	\$ 800,00	
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF		\$ 800,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

6. Al disminuir los activos fijos correspondiente a equipos de Computación de la misma manera disminuye su depreciación.

NOMBRE DE LA CUENTA	VALOR PRESENTE	% DEPRECIACIÓN	VALOR
Deprec. Acum. Eq. de Computación	2.525,04	33%	833,26

## CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	6		
1.02.01.12.04	Deprec. Acum. Equipo de computación	\$ 833,26	
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF		\$ 833,26
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

7. Al incrementar los activos fijos correspondiente a Unidad de Transporte de la misma manera incrementa su depreciación.

NOMBRE DE LA CUENTA	VALOR PRESENTE	% DEPRECIACIÓN	VALOR
Deprec. Acum. unidad de transporte(Moto)	800,00	20%	160,00

## CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	7		
1.02.01.12.05	Deprec. Acum. unidad de transporte	\$ 160,00	
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF		\$ 160,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

8. Tomando en consideración que en las NIIF no aplica los gastos diferidos y que el Estado Financiero presenta con la cuenta varios, se expone lo siguiente. El valor de \$15128.89 en el estado financiero no se encuentra debidamente sustentados por lo que se efectúa el ajuste en la transición.

NOMBRE DE LA CUENTA	VALOR	V/AJUSTE
Varios	15.128,89	15.128,89

## CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	8		
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF	\$ 15.128,89	
3.06.03.01.01	Varios		\$ 15.128,89
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

### 3.12.2. Ajustes del Pasivo

1. Se analizó los saldos de las libretas de ahorro por concepto de depósitos en ahorros a la vista y se determinó saldos mínimos en cuentas de ahorros de socios que se han retirado y que dichos saldos no han reclamado durante 5 años y que son los siguientes:

CUENTA #	SOCIO	VALOR
120	Héctor Pérez	10.00
130	Edison Carrillo	15.00
180	Mariana Guerrero	25.00
220	Cristina Espín	5.00
270	Ángel Molina	50.00
350	Cesar Miniguano	18.00
420	Lorenza Taco	35.00
603	Georgina Escobar	52.00
701	Ramiro Torres	17.00
716	Orlando Sinchiguano	26.00
740	Miguel Jácome	13.00
788	Andrés Logroño	22.00
810	Rosa Acosta	36.00
	<b>TOTAL</b>	<b>324.00</b>

### CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	9		
2.01.03.01.01	Depósitos de ahorros a la vista	\$ 324,00	
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF		\$ 324,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

2. Cruzados los saldos de los Depósitos a Plazos se verifico en la cuenta de más de 361 días, que no estaba ingresado a la contabilidad el socio número 310 correspondiente al señor Juan Antonio Borja Ramírez, por la cantidad de \$ 2.520,00 lo cual se procede a ingresar a la contabilidad.

### CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	10		
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF	\$ 2.520,00	
2.01.03.02.04	De más de 361 días		\$ 2.520,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

3. Se detectó que la cuenta varios del pasivo por el valor de \$ 6.572,87 no tiene respaldos, en tal virtud dicho valor está inflando el Estado de Situación Financiera por lo que procedemos a realizar el ajuste correspondiente.

### CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	11		
2.01.13.01.06	Varios	\$ 6.572,87	
3.06.03.01.01	Resultado Acum. Proven. de la adopción por primera vez de las NIIF		\$ 6.572,87
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

### 3.12.3. *Ajustes del Estado de Resultados*

1. Verificado las cuentas del Estado de Resultados correspondiente a Gasto intereses depósitos de ahorros y Gasto intereses depósitos a plazo fijo, se determina lo siguiente:

VALOR PARA EL CALCULO	% ANUAL	VALOR PRESENTE	VALOR INICIAL	DIFERENCIA
\$ 56.722,61	1.75 %	\$ 992,64	\$ 750,20	\$ 242,44
\$ 54.769,92	7.50%	\$ 4.107,74	\$ 394,50	\$ 3.713,24
<b>TOTAL</b>				<b>\$ 3.955,68</b>

#### CONTABILIZACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.			
ASIENTO DE AJUSTE			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	12		
4.01.01.01.01	Depósitos de ahorro	\$ 242,44	
4.01.01.01.02	Depósitos a plazo	\$ 3.713,24	
5.07.01.01.01	Perdidas en acciones y participaciones		\$ 3.955,68
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

### 3.13. Hoja de trabajo conciliación del estado de situación inicial

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO " SINCHI RUNA" LTDA					
HOJA DE TRABAJO AÑO DE TRANSICION A NIIF 1011					
AÑO DE LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF 2012					
CONCILIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE NEC A NIIF					
CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN			
		SALDO NEC	AJUSTES		SALDO NIIF
			DEBE	HABER	
<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>139.706,11</b>			<b>122.192,21</b>
<b>1.01.</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>122.068,23</b>			<b>120.735,00</b>
<b>1.01.01.</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALES AL EFFECTIVO</b>	<b>10.376,25</b>			<b>9.976,25</b>
<b>1.01.01.01.</b>	<b>CAJA</b>	<b>9.383,08</b>			<b>9.083,08</b>
1.01.01.01.02	Caja general	9.383,08		300	9.083,08
<b>1.01.01.02.</b>	<b>BANCOS</b>	<b>783,17</b>			<b>683,17</b>
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.	733,17		100	633,17
1.01.01.02.02	Banco de Pichincha Cta. Cte.	50,00			50,00
<b>1.01.01.03.</b>	<b>INVERSIONES CORTO PLAZO</b>	<b>210,00</b>			<b>210,00</b>
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo	210,00			210,00
<b>1.01.02.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>111.157,82</b>			<b>110.224,59</b>
<b>1.01.02.05.</b>	<b>CARTERA DE CREDITO POR VENCER</b>	<b>70.477,11</b>			<b>70.477,11</b>
1.01.02.05.01	Crédito comercial	6.224,06			6.224,06
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	15.405,22			15.405,22
1.01.02.05.03	Crédito microempresa	48.847,83			48.847,83
<b>1.01.02.06.</b>	<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES.</b>	<b>8.425,54</b>			<b>8.425,54</b>
1.01.02.06.01	Crédito consumo	7.432,14			7.432,14
1.01.02.06.02	Crédito microempresa	993,4			993,40
<b>1.01.02.07.</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>18.496,83</b>			<b>18.496,83</b>
1.01.02.07.01	Crédito comercial	1.858,30			1.858,30
1.01.02.07.02	Crédito de consumo	1.886,12			1.886,12
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa	14.752,41			14.752,41
<b>1.01.02.08.</b>	<b>(-) PROV. PARA CART. CRED. INCOBRABLE</b>	<b>-4.069,20</b>			<b>-5.002,43</b>
1.01.02.08.01	(-) Prov., para cartera Cred. incobrable	-4.069,20		933,23	-5.002,43
<b>1.01.02.09.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>17.827,54</b>			<b>17.827,54</b>
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias	11.584,00			11.584,00
1.01.02.09.08	Otras cuentas por cobrar	6.243,54			6.243,54
<b>1.01.05.</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>534,16</b>			<b>534,16</b>
<b>1.01.05.03.</b>	<b>ANTICIPO IMPUESTO CORRIENTE</b>	<b>534,16</b>			<b>534,16</b>
1.01.05.03.01	Anticipo corriente	534,16			534,16
<b>1.02.</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>17.637,88</b>			<b>1.457,21</b>
<b>1.02.01.</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>1.825,19</b>			<b>773,41</b>

<b>1.02.01.03.</b>	<b>MUEBLES Y EQUIPO</b>	<b>5.320,08</b>			<b>2.795,04</b>
1.02.01.03.01	Muebles y enseres	270,00			270,00
1.02.01.03.03	Equipo de computación	5.050,08		2.525,04	2.525,04
<b>1.02.01.04.</b>	<b>VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.</b>	<b>800</b>			<b>1.600,00</b>
1.02.01.03.04	Unidades de transporte	800	800		1.600,00
<b>1.02.01.12.</b>	<b>(-) DEPREC. ACUM.PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>-4.294,89</b>			<b>-3.621,63</b>
1.02.01.12.01	(-)Deprec. Acum. muebles y enseres	-46,84			-46,84
1.02.01.12.03	(-)Deprec. Acum. equipo de computación	-3.834,82	833,26		-3.001,56
1.02.01.12.04	(-)Deprec. Acum. unidad de transporte	-413,23		160	-573,23
<b>1.02.04.</b>	<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>15.812,69</b>			<b>683,80</b>
<b>1.02.04.02.</b>	<b>MARC, PATENT, DERECHO LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMILARES</b>	<b>18.058,89</b>			<b>2.930,00</b>
1.02.04.02.04	Programas de computación	2.930,00			2.930,00
1.02.04.02.05	Varios	15.128,89		15.128,89	0,00
<b>1.02.04.04.</b>	<b>(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>-2.246,20</b>			<b>-2.246,20</b>
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación	-2.246,20			-2.246,20
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>	<b>125.371,87</b>			<b>120.995,00</b>
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>125.371,87</b>			<b>120.995,00</b>
<b>2.01.03.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>111.492,53</b>			<b>113.688,53</b>
<b>2.01.03.01.</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>	<b>56.722,61</b>			<b>56.398,61</b>
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	56.722,61	324,00		56.398,61
<b>2.01.03.02.</b>	<b>DEPOSITOS A PLAZOS</b>	<b>54.769,92</b>			<b>57.289,92</b>
2.01.03.02.02	De 31 a 90 días	6.600,00			6.600,00
2.01.03.02.03	De 91 a 360 días	20.099,92			20.099,92
2.01.03.02.04	Más de 361 días	28.070,00		2.520,00	30.590,00
<b>2.01.07.</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>1.908,42</b>			<b>1.908,42</b>
<b>2.01.07.01.</b>	<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>1.489,23</b>			<b>1.489,23</b>
2.01.07.01.02	Ret.Fuente del IVA 30% por pagar	13,28			13,28
2.01.07.01.06	Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar	5,03			5,03
2.01.07.01.10	Impuesto a la renta por pagar	1.470,92			1.470,92
<b>2.01.07.03.</b>	<b>CON EL IESS</b>	<b>86,79</b>			<b>86,79</b>
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar	86,79			86,79
<b>2.01.07.05.</b>	<b>PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>	<b>332,40</b>			<b>332,40</b>
2.01.07.05.01	15 % Participación trabajadores utilidades	332,40			332,40
<b>2.01.13.</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.970,92</b>			<b>5.398,05</b>
<b>2.01.13.01.</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>11.970,92</b>			<b>5.398,05</b>
2.01.13.01.01	Provisiones B.S. por pagar	2.643,46			2.643,46
2.01.13.01.02	Prestamos por pagar	2.383,94			2.383,94
2.01.13.01.03	Ctas por cobros anticipados	269,00			269,00
2.01.13.01.04	Fondo educación por pagar	0,51			0,51
2.01.13.01.05	6% Certificación de aportación por pagar	101,14			101,14
2.01.13.01.06	Varios	6.572,87	6.572,87		0,00
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>14.334,24</b>			<b>1.197,21</b>
<b>3.01.</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>3.109,00</b>			<b>3.109,00</b>

<b>3.01.01.</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.109,00</b>			<b>3.109,00</b>
<b>3.01.01.01.</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>	<b>3.109,00</b>			<b>3.109,00</b>
3.01.01.01.01	Certificados de aportación	3.109,00			3.109,00
<b>3.04.</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>2,54</b>			<b>2,54</b>
<b>3.04.01.</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>2,03</b>			<b>2,03</b>
<b>3.04.01.01.</b>	<b>RESERVAS LEGALES</b>	<b>2,03</b>			<b>2,03</b>
3.04.01.01.01	Reservas legales	2,03			2,03
<b>3.04.03.</b>	<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>	<b>0,51</b>			<b>0,51</b>
<b>3.04.03.01.</b>	<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>	<b>0,51</b>			<b>0,51</b>
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social	0,51			0,51
<b>3.06.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>8.621,85</b>			<b>8.621,85</b>
<b>3.06.01.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>8.621,85</b>			<b>8.621,85</b>
<b>3.06.01.01.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>8.621,85</b>			<b>8.621,85</b>
3.06.01.01.01	Otros aportes patrimoniales	8.621,85			8.621,85
<b>3.07.</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.600,85</b>			<b>-1.354,83</b>
<b>3.07.02.</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>	<b>2.198,25</b>			<b>2.198,25</b>
<b>3.07.02.01.</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>	<b>2.198,25</b>			<b>2.198,25</b>
3.07.02.01.01	Ganancias acumuladas	2.198,25			2.198,25
<b>3.07.03.01.</b>	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<b>402,60</b>			<b>-3.553,08</b>
3.07.03.01.01	Resultado Integral Total del Año	402,60	3.955,68		-3.553,08
<b>3.07.04.</b>	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>				<b>-9.181,35</b>
<b>3.07.04.01.</b>	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>				<b>-9.181,35</b>
3.07.04.01.01	Resul. Acum. Proven. de la Adop. primera vez de las NIIF		9.181,35		-9.181,35
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>139.706,11</b>	<b>21.667,16</b>	<b>21.667,16</b>	<b>122.192,21</b>

**DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y REALES.**

**LOS AJUSTES POR NIIF A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS EFECTOS DE LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO HAN SIDO RATIFICADOS POR EL GERENTE GENERAL, QUE APROBÓ LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF.**

### 3.14. Hoja de trabajo del estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " SINCHI RUNA" LTDA					
HOJA DE TRABAJO AÑO DE TRANSICIÓN A NIIF 1011					
AÑO DE LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF 2012					
CONCILIACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL					
		FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NEC	AJUSTES POR		SALDO NIIF
			DEBE	HABER	
<b>4.</b>	<b>GASTOS</b>	<b>12.897,26</b>			<b>16.852,94</b>
<b>4.01.</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>1.144,70</b>			<b>5.100,38</b>
<b>4.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>1.144,70</b>			<b>5.100,38</b>
<b>4.01.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>1.144,70</b>			<b>5.100,38</b>
4.01.01.01.01	Depósitos de ahorros	750,2	242,44		992,64
4.01.01.01.02	Depósitos a plazo	394,5	3.713,24		4.107,74
<b>4.02.</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>108,74</b>			<b>108,74</b>
<b>4.02.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.</b>	<b>108,74</b>			<b>108,74</b>
<b>4.02.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.</b>	<b>108,74</b>			<b>108,74</b>
4.02.01.01.01	Interés prestamos	108,74			108,74
<b>4.04.</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>0,07</b>			<b>0,07</b>
<b>4.04.01.</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>0,07</b>			<b>0,07</b>
<b>4.04.01.01.</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>0,07</b>			<b>0,07</b>
4.04.01.01.02	Cartera de crédito	0,07			0,07
<b>4.05.</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>11.642,82</b>			<b>11.642,82</b>
<b>4.05.01.</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>11.642,82</b>			<b>11.642,82</b>
<b>4.05.01.01.</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>11.642,82</b>			<b>11.642,82</b>
4.05.01.01.01	Gastos de personal	2.016,14			2.016,14
4.05.01.01.02	Honorarios	568,96			568,96
4.05.01.01.04	Depreciación	557,95			557,95
4.05.01.01.05	Amortización	292,98			292,98
4.05.01.01.06	Varios	3.534,02			3.534,02
4.05.01.01.07	Movilización, fletes, embalajes	7,86			7,86
4.05.01.01.08	Publicidad y propaganda	300,00			300,00
4.05.01.01.09	Servicios básicos	469,15			469,15
4.05.01.01.10	Arrendamientos	2.800,00			2.800,00
4.05.01.01.11	Refrigerios	4			4
4.05.01.01.12	Gastos bancarios	44,3			44,3
4.05.01.01.13	Suministros diversos	219,65			219,65
4.05.01.01.14	Mantenimiento y reparación	230,5			230,5
4.05.01.01.15	Combustibles y lubricantes	161,8			161,8
4.05.01.01.16	Aseo de limpieza	31,51			31,51

4.05.01.01.17	Otros	404			404
<b>4.07.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>0,93</b>			<b>0,93</b>
<b>4.07.01.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	0,93			0,93
<b>4.07.01.01.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	0,93			0,93
4.07.01.01.03	Gastos y pérdidas varias	0,93			0,93
<b>5.</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>13.528,78</b>			<b>13.528,78</b>
<b>5.01.</b>	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>10.092,50</b>			<b>10.092,50</b>
<b>5.01.01.</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>10.092,50</b>			<b>10.092,50</b>
<b>5.01.01.01.</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>10.092,50</b>			<b>10.092,50</b>
5.01.01.01.01.	Cartera de crédito comercial	19,72			19,72
5.01.01.01.02.	Cartera de crédito de consumo	7.312,33			7.312,33
5.01.01.01.03.	Cartera de crédito microempresa	2.504,49			2.504,49
5.01.01.01.04.	Intereses por mora de cartera de créditos	255,76			255,76
<b>5.02.</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>2.070,87</b>			<b>2.070,87</b>
<b>5.02.01.</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>2.070,87</b>			<b>2.070,87</b>
<b>5.02.01.01.</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>2.070,87</b>			<b>2.070,87</b>
5.02.01.01.01.	Cartera de crédito consumo	1.417,42			1.417,42
5.02.01.01.02.	Cartera de crédito microempresa	653,45			653,45
<b>5.04.</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>1.360,00</b>			<b>1.360,00</b>
<b>5.04.01.</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>1.360,00</b>			<b>1.360,00</b>
<b>5.04.01.01.</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>1.360,00</b>			<b>1.360,00</b>
5.04.01.01.01.	Servicios cooperativos	5			5
5.04.01.01.02.	Otros servicios	120			120
5.04.01.01.03.	Afiliación y renovación	705			705
5.04.01.01.03.	Manejo y cobranza	530			530
<b>5.06.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>5,41</b>			<b>5,41</b>
<b>5.06.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>5,41</b>			<b>5,41</b>
<b>5.06.01.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>5,41</b>			<b>5,41</b>
5.06.01.01.03.	Otros ingresos	5,41			5,41
<b>5.07.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>631,52</b>			<b>631,52</b>
<b>5.07.01</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>631,52</b>			<b>631,52</b>
<b>5.07.01.01.</b>	<b>GANAN.(PERDIDA) ANT PAR. TRAB. E IMP. A L. R. OPER. CONTIN.</b>	<b>631,52</b>			<b>631,52</b>
5.07.01.01.01	Ganancias (pérdida) antes de par. Trabaj. E imp. A la r. de oper. Continua	631,52			631,52
<b>5.07.01.02.</b>	<b>GANAN.(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>631,52</b>			<b>631,52</b>
5.07.01.02.01	Participación Trabajadores	94,72			94,72
<b>5.07.01.03.</b>	<b>GANAN.(PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>	<b>536,8</b>			<b>536,8</b>
5.07.01.03.01	Impuesto a la Renta	134,2			134,2
<b>5.07.01.04.</b>	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>	<b>402,6</b>			<b>-3.553,08</b>
5.07.01.04.01	Resultado Integral Total del Año	402,6		3.955,68	-3.553,08
<b>TOTAL</b>			<b>3.955,68</b>	<b>3.955,68</b>	
<b>DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y REALES.LOS AJUSTES POR NIIF A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS EFECTOS DE LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO HAN SIDO RATIFICADOS POR EL GERENTE GENERAL, QUE APROBÓ LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF.</b>					

### 3.15. Balance de apretura bajo NIIF

#### 3.15.1. Estado de Situación Inicial

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SINCHI RUNA" LTDA.					
PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF					
AL 01 DE ENERO DEL 2012					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA				
<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>				
<b>1.01.</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				\$ 120.735,00
<b>1.01.01.</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALES AL EFFECTIVO</b>			\$ 9.976,25	
<b>1.01.01.01.</b>	<b>CAJA</b>		\$ 9.083,08		
1.01.01.01.02	Caja general	\$ 9.083,08			
<b>1.01.01.02.</b>	<b>BANCOS</b>		\$ 683,17		
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.	\$ 633,17			
1.01.01.02.02	Banco de Pichincha Cta. Cte.	\$ 50,00			
<b>1.01.01.03.</b>	<b>INVERSIONES CORTO PLAZO</b>		\$ 210,00		
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo	\$ 210,00			
<b>1.01.02.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>			\$ 110.224,59	
<b>1.01.02.05.</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER</b>		\$ 70.477,11		
1.01.02.05.01	Crédito comercial	\$ 6.224,06			
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	\$ 15.405,22			
1.01.02.05.03	Crédito microempresa	\$ 48.847,83			
<b>1.01.02.06.</b>	<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES.</b>		\$ 8.425,54		
1.01.02.06.01	Crédito consumo	\$ 7.432,14			
1.01.02.06.02	Crédito microempresa	\$ 993,40			
<b>1.01.02.07.</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		\$ 18.496,83		
1.01.02.07.01	Crédito comercial	\$ 1.858,30			
1.01.02.07.02	Crédito de consumo	\$ 1.886,12			
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa	\$ 14.752,41			
<b>1.01.02.08.</b>	<b>(-) PROV. PARA CART. CRED. INCOBRABLE</b>		\$ (5.002,43)		
1.01.02.08.01	(-) Prov., para cartera Cred. incobrable	\$ (5.002,43)			
<b>1.01.02.09.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 17.827,54		
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias	\$ 11.584,00			
1.01.02.09.08	Otras cuentas por cobrar	\$ 6.243,54			
<b>1.01.05.</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>			\$ 534,16	
<b>1.01.05.03.</b>	<b>ANTICIPO IMPUESTO CORRIENTE</b>		\$ 534,16		
1.01.05.03.01	Anticipo corriente	\$ 534,16			
<b>1.02.</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				\$ 1.457,21
<b>1.02.01.</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>			\$ 773,41	
<b>1.02.01.03.</b>	<b>MUEBLES Y EQUIPO</b>		\$ 2.795,04		
1.02.01.03.01	Muebles y enseres	\$ 270,00			
1.02.01.03.03	Equipo de computación	\$ 2.525,04			
<b>1.02.01.04.</b>	<b>VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.</b>		\$ 1.600,00		
1.02.01.03.04	Unidades de transporte	\$ 1.600,00			
<b>1.02.01.12.</b>	<b>(-) DEPREC. ACUM. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		\$ (3.621,63)		
1.02.01.12.01	(-)Deprec. Acum. muebles y enseres	\$ (46,84)			
1.02.01.12.03	(-)Deprec. Acum. equipo de computación	\$ (3.001,56)			
1.02.01.12.04	(-)Deprec. Acum. unidad de transporte	\$ (573,23)			
<b>1.02.04.</b>	<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>			\$ 683,80	
<b>1.02.04.02.</b>	<b>MARC, PATENT, DERECHO LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMILARES</b>		\$ 2.930,00		
1.02.04.02.04	Programas de computación	\$ 2.930,00			
<b>1.02.04.04.</b>	<b>(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE</b>		\$ (2.246,20)		
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación	\$ (2.246,20)			
	<b>TOTAL DE ACTIVO</b>				\$ 122.192,21
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>				
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>				\$ 120.995,00

<b>2.01.03.</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			<b>\$ 113.688,53</b>	
<b>2.01.03.01.</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>		<b>\$ 56.398,61</b>		
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	\$ 56.398,61			
<b>2.01.03.02.</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZOS</b>		<b>\$ 57.289,92</b>		
2.01.03.02.02	De 31 a 90 días	\$ 6.600,00			
2.01.03.02.03	De 91 a 360 días	\$ 20.099,92			
2.01.03.02.04	Más de 361 días	\$ 30.590,00			
<b>2.01.07.</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>			<b>\$ 1.908,42</b>	
<b>2.01.07.01.</b>	<b>CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA</b>		<b>\$ 1.489,23</b>		
2.01.07.01.02	Ret. Fuente del IVA 30% por pagar	\$ 13,28			
2.01.07.01.06	Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar	\$ 5,03			
2.01.07.01.10	Impuesto a la renta por pagar	\$ 1.470,92			
<b>2.01.07.03.</b>	<b>CON EL IESS</b>		<b>\$ 86,79</b>		
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar	\$ 86,79			
<b>2.01.07.05.</b>	<b>PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 332,40</b>		
2.01.07.05.01	15 % Participación trabajadores utilidades	\$ 332,40			
<b>2.01.13.</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>\$ 5.398,05</b>	
<b>2.01.13.01.</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 5.398,05</b>		
2.01.13.01.01	Provisiones B.S. por pagar	\$ 2.643,46			
2.01.13.01.02	Prestamos por pagar	\$ 2.383,94			
2.01.13.01.03	Ctas por cobros anticipados	\$ 269,00			
2.01.13.01.04	Fondo educación por pagar	\$ 0,51			
2.01.13.01.05	6% Certificación de aportación por pagar	\$ 101,14			
	<b>TOTAL DE PASIVO</b>				<b>\$ 120.995,00</b>
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>				
<b>3.01.</b>	<b>CAPITAL</b>				<b>\$ 3.109,00</b>
<b>3.01.01.</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			<b>\$ 3.109,00</b>	
<b>3.01.01.01.</b>	<b>APORTES DE SOCIOS</b>		<b>\$ 3.109,00</b>		
3.01.01.01.01	Certificados de aportación	\$ 3.109,00			
<b>3.04.</b>	<b>RESERVAS</b>				<b>\$ 2,54</b>
<b>3.04.01.</b>	<b>RESERVAS</b>			<b>\$ 2,03</b>	
<b>3.04.01.01.</b>	<b>RESERVAS LEGALES</b>		<b>\$ 2,03</b>		
3.04.01.01.01	Reservas legales	\$ 2,03			
<b>3.04.03.</b>	<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>			<b>\$ 0,51</b>	
<b>3.04.03.01.</b>	<b>FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL</b>		<b>\$ 0,51</b>		
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social	\$ 0,51			
<b>3.06.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>				<b>\$ 8.621,85</b>
<b>3.06.01.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>			<b>\$ 8.621,85</b>	
<b>3.06.01.01.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>\$ 8.621,85</b>		
3.06.01.01.01	Otros aportes patrimoniales	\$ 8.621,85			
<b>3.07.</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>				<b>\$ (1.354,83)</b>
<b>3.07.02.</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>			<b>\$ (1.354,83)</b>	
<b>3.07.02.01.</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>		<b>\$ 2.198,25</b>		
3.07.02.01.01	Ganancias acumuladas	\$ 2.198,25			
<b>3.07.03.01.</b>	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>		<b>\$ (3.553,08)</b>		
3.07.03.01.01	Resultado Integral Total del Año	\$ (3.553,08)			
3.07	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>				<b>\$ (9.181,35)</b>
<b>3.07.04.</b>	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>			<b>\$ (9.181,35)</b>	
<b>3.07.04.01.</b>	<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>		<b>\$ (9.181,35)</b>		
3.07.04.01.01	Resul. Acum. Proven. de la Adop. primera vez de las NIIF	\$ (9.181,35)			
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>				<b>\$ (1.197,21)</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>				<b>\$ 122.192,21</b>

.....  
**Lcdo. Jorge Salar**  
**Gerente**

.....  
**C.P.A Vicente Andocilla**  
**Contador**

### 3.15.2. Conciliaciones

Las conciliaciones requeridas, se harán con suficiente detalle como para permitir a los usuarios la comprensión de los ajustes significativos realizados en el estado de situación; A continuación se indica solo un esquema simplificado (la presentación y análisis deberá efectuarse por cada componente del activo, pasivo o patrimonio). Las fechas de aplicación dependerán del grupo en el que se encuentre.

<b>Componentes</b>	<b>Saldos NEC al 31/12/2011</b>	<b>Ajustes Débito y Crédito</b>	<b>Saldos NIIF al 01/01/2012</b>	<b>Efecto de la transición a NIIF (Variación %)</b>	<b>Explicación referencia técnica y divulgaciones</b>
<b>Estado de situación financiera</b>					
Activos	\$139.706,11	\$17.513,90	\$122192,21	14%	Disminuyo
Pasivos	\$125.371,87	\$4.376,87	\$120.995,00	(3%)	Disminuyo
Patrimonio	\$14.334,24	\$-8.585,67	\$-1197,21	8.35%	Disminuyo

## **Elaboración de políticas Contables en base a las NIIF**

### **1. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

Los principales criterios contables aplicados en la elaboración de los Estados Financieros adjuntos, han sido las siguientes:

#### **Efectivo y equivalente de efectivo**

- El cobro a clientes es mediante cheque, depósito o transferencia
- El dinero en efectivo se depositará en una institución bancaria en el tiempo máximo de 24 horas
- El gerente general es el responsable del manejo del pago en efectivo que se realice.

#### **Caja Chica**

- La cuenta Caja Chica es destinada para realizar gastos pequeños que no justifican la elaboración de un cheque.
- Se realizan gastos de cafetería, limpieza, aseo, útiles de oficina los cuales son pagados inmediatamente y en efectivo
- Se realizará arqueos de caja cada 3 meses.

#### **Bancos**

- Se rembolso cheques con dos instituciones bancarias como son Banco del Pichincha, Banco de Guayaquil
- Los sobregiros bancarios serán solicitados previo acuerdos entre directivos y dejarán documentada su justificación.
- Las claves de acceso al internet de las cuentas bancarias serán de exclusividad responsabilidad de los directivos de la empresa quienes decidirán a quien confiarán su manejo operativo y las limitaciones de uso

### **Cuentas por cobrar**

- Las cuentas por cobrar se encuentra en la categoría de Instrumentos Financieros Básicos respaldados.
- Los préstamos a empleados deberán ser cobrados en un periodo no mayor a un año
- Se otorgará anticipos de sueldos cuando exista una necesidad relevante del empleado

### **Provisión de cuentas incobrables**

- Se declarara una cuenta incobrable cuando cumpla un año y no se haya cobrado, adjuntando los documentos que sustente dicho valor.
- La provisión de cuentas incobrables será del 1% según lo indica LORTI,

### **Propiedad planta y equipo**

- Todos los activos de propiedad planta y equipo deberán tener un seguro de vida.
- Al momento de realizar la adquisición, se activan las mejoras que se hagan al bien, que alargue su vida útil.
- El cálculo de depreciación será mediante el método de línea recta
- La vida útil se revisa periódicamente, sin exceder los límites del reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno. Mediante la siguiente tabla:

**TABLA N° 3.1**  
**“VIDA ÚTIL DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO”**

<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>VIDA ÚTIL</b>	<b>DEPREC. ANUAL %</b>
<b>Muebles y enseres</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Equipo de oficina</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Equipo de computo</b>	<b>3</b>	<b>33.33</b>
<b>Maquinaria</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Vehículo</b>	<b>5</b>	<b>20</b>

Fuente: Clientes Sinchi Runa Ltda.  
Elaborado por: La Autora

### **3.16. Aplicación de la Contabilidad bajo NIIF PYMES de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., por el periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.**

Se realizó el respectivo registro de todos los ajustes analizados en la implementación de las normas, donde se efectuaron cuentas existentes y otras aparecieron en el proceso.

#### ***3.16.1. Sección 3 Presentación De Los Estados Financieros***

Esta sección se presenta en el proceso contable bajo NIIF al contabilizar el Estado de Situación Inicial luego de la transición.

#### ***3.16.2. Sección 10 políticas contables, estimaciones y errores***

Al analizar los Estados Financieros del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012, correspondiente a la Cuenta por cobrar servicios varios, por el valor de \$USD 11.584,00 se encuentra mal aplicada por errores, por lo que se realiza la reclasificación a la cuenta Intereses por cobrar de cartera de créditos por el mismo valor.

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito las estimaciones se reconoce posteriormente, la depreciación de los activos fijos: unidades de transporte se contabilizan en los cambios de las estimaciones de la vida útil, en nuestro caso corresponde a la unidad de transporte de \$USD 1.600 como estimación inicial se determina para 5 años, la

estimación posterior de la vida útil del bien corresponde a 8 años. El cálculo de la depreciación es:  $\$1.600/8=266.66$ .

Analizado el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre, se detecta que la depreciación de Equipo de Computación es de \$3.001,56, mientras que el costo transcurrido su vida útil es de \$2.525,04 existiendo una diferencia de \$476.52 es la depreciación acumulada, por lo que se efectúa la respectiva contabilización de errores.

### **3.16.3. Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos**

Información a revelar de la transacción de cartera de crédito vencida a enero 2012; en el crédito otorgado al Sr. Albares Martínez Eduardo Emilio Pagare N°27200, existe lo siguiente:

- Medición inicial \$2.000, abonos al capital cuatro cuotas de \$111,11 dando un total de \$444,44 determinándose un saldo de \$1.555,56 como medición posterior, valor que se encuentra en proceso judicial.
- Respecto a los intereses la medición inicial es de \$674,77, ha cancelado cuatro cuotas de \$37,48 determinándose la cantidad de abono por intereses de \$149,92 obteniéndose un saldo de intereses por cobrar de 524,85 como medición posterior, valor que es irrecuperable por que no está dentro del proceso judicial, contabilizándose a resultados con la cuenta Perdida por deterioro intereses cartera de crédito.

**Instrumentos del Patrimonio cotización valor razonable con cambios en resultados.** La cooperativa adquiere 100 acciones a la compañía de taxis Saquitaxi del cantón Saquisilí cuyo precio es de \$ 5,00 el costo de intermediación es de \$500,00.

### ***3.16.4. Sección 17 Propiedad Planta Y Equipo***

#### **Revalorización de activos fijos**

**Información a revelar.-** Analizado el estado financiero de la Cooperativa en el grupo de los Activos Fijos se determina que el equipo de computación de la cooperativa luego de haber cumplido su vida útil se estima una duración adicional de 2 años más ,por lo que se revalúa un valor del 30% del valor inicial de \$ 2.525,04 dando un total de revaluar de \$757,51.

### ***3.16.5. Sección 21 Provisiones y Contingencias***

Luego de haber examinado el Estado de Resultado se detectó que no se ha realizado la provisión para las cuentas incobrables de la cartera de crédito de la cooperativa, de acuerdo a lo siguiente:

- Cartera de crédito por vencer de \$85.066.88, provisión del 5% 4253,00
- Cartera que no devenga intereses \$8.425,54 provisión del 5% 421,00,
- Cartera de crédito vencida, \$18.496.85 provisión del 5% 924,00.

### 3.17. Libro Diario

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SINCHI RUNA LTDA."</b>			
<b>LIBRO DIARIO</b>			
<b>Al 31 de diciembre del 2012</b>			
<b>CÓDIGO</b>	<b>DETALLE</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
	<u>1</u>		
1.01.01.01.02	Caja general	9.083,08	
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.	633,17	
1.01.01.02.02	Banco de Pichincha Cta. Cte.	50	
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo	210	
1.01.02.05.01	Crédito comercial	6.224,06	
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	15.405,22	
1.01.02.05.03	Crédito microempresa	48.847,83	
1.01.02.06.01	Crédito consumo	7.432,14	
1.01.02.06.02	Crédito microempresa	993,4	
1.01.02.07.01	Crédito comercial	1.858,30	
1.01.02.07.02	Crédito de consumo	1.886,12	
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa	14.752,41	
1.01.02.08.01	(-) Prov., para cartera Cred. Incobrable		5.002,43
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias	11.584,00	
1.01.02.09.08	Otras cuentas por cobrar	6.243,54	
1.01.05.03.01	Anticipo corriente	534,16	
1.02.01.03.01	Muebles y enseres	270	
1.02.01.03.03	Equipo de computación	2.525,04	
1.02.01.03.04	Unidades de transporte	1.600,00	
1.02.01.12.01	(-)Deprec. Acum. muebles y enseres		46,84
1.02.01.12.03	(-)Deprec. Acum. equipo de computación		3.001,56
1.02.01.12.04	(-)Deprec. Acum. unidad de transporte		573,23
1.02.04.02.04	Programas de computación	2.930,00	
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación		2.246,20
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista		56.398,61
2.01.03.02.02	De 31 a 90 días		6.600,00
2.01.03.02.03	De 91 a 180 días		20.099,92
2.01.03.02.04	De 181 a 360 días		30.590,00
2.01.07.01.02	Ret. Fuente del IVA 30% por pagar		13,28
2.01.07.01.06	Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar		5,03
2.01.07.01.10	Impuesto a la renta por pagar		1.470,92
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar		86,79
2.01.13.01.01	Provisiones B.S. por pagar		2.643,46
2.01.13.01.02	Prestamos por pagar		2.383,94
2.01.13.01.03	Ctas por cobros anticipados		269

2.01.13.01.04	Fondo educación por pagar		0,51
2.01.13.01.05	6% Certificación de aportación por pagar		101,14
3.01.01.01.01	Certificados de aportación		3.109,00
3.04.01.01.01	Reservas legales		2,03
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social		0,51
3.06.01.01.01	Otros aportes patrimoniales		8.621,85
3.07.02.01.01	Ganancias acumuladas		2.198,25
3.07.03.01.01	Resultado Integral Total del Año	3.553,08	
3.07.04.01.01	Resul. Acum. Proven. de la Adop. primera vez de las NIIF	9.181,35	
2.01.07.05.01	15% participación trabajadores		332,4
	P/r Estado de situación inicial		
		<u>2</u>	
1.01.01.01.02	Caja general	341.688,58	
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.	51.128,92	
2.01.03.02.01	De 31 a 90 días		720,83
2.01.03.02.02	De 91 a 180 días		62.829,69
2.01.03.02.03	De 181 a 360 días		111.890,69
2.01.03.02.04	De más de 360 días		44.227,51
1.01.02.05.03	Crédito microempresa		35.410,23
1.01.02.09.04	Intereses por cobrar mora		1.766,63
5.01.01.01.01	Depósitos de ahorro		11.743,00
2.01.03.03.08	Bono de desarrollo humano		51.128,92
1.01.01.01.03	Bóveda		73.100,00
	P/r asiento consolidado de ingresos 2012		
		<u>3</u>	
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	430.094,49	
1.01.01.01.02	Caja general	24.213,00	
5.08.01.01.11	Suministros diversos	17.668,54	
5.08.01.01.06	Arrendamientos	13.445,19	
2.01.03.02.01	De 31 a 90 días	12.780,53	
2.01.03.02.02	De 91 a 180 días	49.859,92	
2.01.03.02.03	De 181 a 360 días	96.133,96	
2.01.03.02.04	De más de 360 días	19.392,12	
5.01.01.01.02	Depósitos a plazos	32.549,76	
2.01.05.02	Obligaciones con instituciones	384,34	
2.01.06.01	Obligaciones con organismos	5.675,68	
2.01.03.03.08	Bono de desarrollo humano	14.419,00	
1.01.01.01.03	Bóveda	61.000,00	
1.01.01.01.02	Caja general		560.955,07
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.		213.444,71
2.01.07.01.06	Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar		157,78
2.01.07.01.02	Ret. Fuente del IVA 30% por pagar		567,87

2.01.07.01.08	Ret. Fuente Imp. Renta 8% por pagar	960,51
2.01.07.01.04	Ret. Fuente IVA 100% por pagar	1.440,51
2.01.07.01.07	Ret. Fuente Imp. Renta 2% por pagar	90,08
	P/r asiento consolidado de egresos 2012	
	<u>4</u>	
2.01.03.02.03	De 81 a 360 días	7.794,69
2.01.03.02.04	De más de 360 días	15.608,90
5.06.01.01.01	Sueldos y salarios	3.516,00
5.06.01.01.07	Décimo tercer sueldo	293
5.06.01.01.08	Décimo cuarto sueldo	212
5.06.01.01.09	Vacaciones	146,5
5.06.01.01.11	Aporte patronal	392,04
5.06.01.01.10	Fondos de reserva	240
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	22.238,60
4.06.01.01.04	Comunes	228,85
4.05.01.01.03	Aportes para gastos administrativos	936,15
2.01.07.04.01	Décimo tercer sueldo por pagar	293
2.01.07.04.02	Décimo cuarto sueldo por pagar	540,74
2.01.07.04.03	Vacaciones por pagar	146,5
2.01.07.04.05	Aporte patronal	392,03
2.01.08.01.01	Sueldos líquidos por pagar	3.187,26
2.01.07.04.06	Fondos de reserva	240
	P/r asiento consolidado de diario 2012	
	<u>5</u>	
1.01.01.01.02	Caja general	213.328,32
1.01.01.01.03	Bóveda	47.500,00
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.	201.911,17
1.01.02.09.04	Intereses por cobrar mora	2.438,74
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	438.449,09
2.01.03.02.01	De 31 a 90 días	12.836,28
2.01.03.02.04	De más de 360 días	750,3
2.01.05.02	Obligaciones con instituciones	1.052,08
2.01.06.01	Obligaciones con organismos	12.090,48
	P/ r reclasificación de cuentas	
	<u>6</u>	
1.01.02.05.01	Crédito comercial	25.000,00
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	25.000,00
5.01.01.01.01	Depósitos de ahorro	25.000,00
5.01.01.01.02	Depósitos a plazos	25.000,00
	P/r reclasificación de cuentas	
	<u>7</u>	
5.01.01.01.01	Depósitos de ahorro	44.175,18

1.01.02.09.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	20.524,65	
4.01.01.01.03	intereses de cartera de crédito		64.699,83
	<u>8</u>		
1.01.02.09.03	Intereses por cobrar cartera de crédito	11.584,00	
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias		11.584,00
	P/r reclasificación sección		
	<u>9</u>		
5.06.01.01.04	Gasto depreciación	266,66	
1.02.01.12.04	(-) Depreciación acumulada unidad de transporte		266,66
	P/r Asiento de cambios en estimaciones		
	<u>10</u>		
1.02.01.12.03	(-) Depre. Acum. Equipo de computación		476,52
5.06.01.01.04	Gasto depreciación	476,52	
	P/r exceso en el cálculo de la depreciación		
	<u>11</u>		
5.08.01.01.10	Gasto pérdida deterioro	524,85	
1.01.02.09.03	Intereses por cobrar cartera de crédito		524,85
	P/r deterioro de intereses de cartera de crédito		
	<u>12</u>		
1.02.07.01.01	Inversiones asociadas	5.000,00	
5.04.01.01.05	Gasto intermediación de acciones	500	
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.		5.500,00
	P/r adquisición de acciones en asociados		
	<u>13</u>		
1.02.01.03.03	Equipo de computación	757,51	
3.05.02.01.01	Superávit por revaluación		757,51
	P/r revaluación de equipo de computación		
	<u>14</u>		
5.05.01.01.02	Cartera de crédito	5.598,00	
1.01.02.05.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro		4.253,00
1.01.02.06.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro		421
1.01.02.07.99	(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro		924
	P/r provisión cuentas incobrables		
	<b>SUMAN</b>	<b>1.949.019,66</b>	<b>1.949.019,66</b>

### 3.18. Conjunto de Estados Financiero Bajo NIIF de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sinchi Runa" Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SINCHI RUNA LTDA"		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BAJO NIIF		
AL 31 de diciembre del 2012		
<b>ACTIVO</b>		
<b>CORRIENTE</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>		<b>\$ 97.746,46</b>
<b>CAJA</b>		<b>\$ 62.757,91</b>
Caja General	\$ 27.357,91	
Bóveda	\$ 35.400,00	
<b>BANCOS</b>		<b>\$ 34.778,55</b>
Banco Guayaquil Cuenta. Corriente.	\$ 34.728,55	
Banco Pichincha Cuenta. Corriente.	\$ 50,00	
<b>INVERSIONES CORTO PLAZO</b>		<b>\$ 210,00</b>
Banco Guayaquil Póliza Plazo Fijo	\$ 210,00	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>\$ 139.888,27</b>
<b>CARTERA DE CREDITO POR VENCER</b>		<b>\$ 80.813,88</b>
Crédito comercial	\$ 31.224,06	
Crédito de consumo	\$ 40.405,22	
Crédito microempresa	\$ 13.437,60	
(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ (4.253,00)	
<b>CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>		<b>\$ 8.004,54</b>
Crédito consumo	\$ 7.432,14	
Crédito microempresa	\$ 993,40	
(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ (421,00)	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>\$ 17.572,83</b>
Crédito comercial	\$ 1.858,30	
Crédito de consumo	\$ 1.886,12	
Crédito de microempresa	\$ 14.752,41	
(-) Reserva provisión cuentas incobrables deterioro	\$ (924,00)	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 33.497,02</b>
Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$ 31.583,80	
Intereses por cobrar mora	\$ 672,11	
Otras cuentas por cobrar	\$ 6.243,54	
(-) Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ (5.002,43)	
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 237.634,73</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		

<b>EQUIPO</b>		<b>\$ 3.552,55</b>	
Muebles y enseres	\$ 270,00		
Equipo de computación	\$ 3.282,55		
<b>VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.</b>		<b>\$ 1.600,00</b>	
unidades de transporte	\$ 1.600,00		
<b>(-) DEPREC. ACUM. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ (4.364,81)</b>	
(-) Deprec. Acum. muebles y enseres	\$ (46,84)		
(-) Deprec. Acum. equipo de computación	\$ (3.478,08)		
(-) Deprec. Acum. unidad de transporte	\$ (839,89)		
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 787,74</b>	
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>		<b>\$ 683,80</b>	
<b>MARCAS, PATENT, DER.LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMILARES</b>		<b>\$ 2.930,00</b>	
Programas de computación	\$ 2.930,00		
<b>(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE</b>		<b>\$ (2.246,20)</b>	
(-) Amortización Acum. programas de computación	\$ (2.246,20)		
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>\$ 5.000,00</b>	
<b>INVERSIONES ASOCIADAS</b>		<b>\$ 5.000,00</b>	
Inversiones asociadas	\$ 5.000,00		
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 6.471,54</b>	
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>			<b>\$ 244.106,27</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>\$ 212.676,83</b>	
<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>		<b>\$ 86.991,81</b>	
Depósitos a la vista	\$ 86.991,81		
<b>DEPOSITOS A PLAZOS</b>		<b>\$ 88.975,10</b>	
De 31 a 90 días	\$ 7.376,58		
De 91 a 180 días	\$ 33.069,69		
De 181 a 360 días	\$ 38.552,04		
De mas de 360 días	\$ 9.976,79		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 36.709,92</b>	
Bono de Desarrollo Humano	\$ 36.709,92		
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>\$ 667,74</b>	
Obligaciones con instituciones financieras del país	\$ 667,74		
<b>OBLIGACIONES CON ORGANISMOS</b>		<b>\$ 6.414,80</b>	
Obligaciones con Organismos	\$ 6.414,80		
<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>		<b>\$ 7.779,50</b>	
<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>		<b>\$ 5.063,72</b>	
Ret. Fuente del IVA 30% por pagar	\$ 581,15		
Ret. Fuente del IVA 100% por pagar	\$ 1.440,51		

Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar	\$	162,81	
Ret. Fuente Imp. Renta 2% por pagar	\$	90,08	
Ret. Fuente Imp. Renta 8% por pagar	\$	960,51	
Impuesto renta por pagar	\$	1.828,66	
<b>CON EL IEES</b>			<b>\$ 86,79</b>
I.E.S.S. por pagar	\$	86,79	
<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>			<b>\$ 1.612,27</b>
Décimo tercer sueldo por pagar	\$	293,00	
Décimo cuarto sueldo por pagar	\$	540,74	
Vacaciones por pagar	\$	146,50	
Aporte patronal	\$	392,03	
Fondos de reserva	\$	240,00	
<b>PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>			<b>\$ 1.016,72</b>
15 % Participación trabajadores utilidades	\$	1.016,72	
<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS</b>			<b>\$ 3.187,26</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS</b>			<b>\$ 3.187,26</b>
Sueldos líquidos por pagar	\$	3.187,26	
<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>\$ 5.398,05</b>
<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>\$ 5.398,05</b>
Provisiones B.S. por pagar	\$	2.643,46	
Préstamos por pagar	\$	2.383,94	
Cuentas por cobros anticipados	\$	269,00	
Fondo educación por pagar	\$	0,51	
6% Certificación de aportación por pagar	\$	101,14	
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>\$ 236.124,18</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>			<b>\$ 236.124,18</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
<b>CAPITAL</b>			<b>\$ 6.150,44</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			<b>\$ 6.150,44</b>
<b>APORTES DE SOCIOS</b>			<b>\$ 6.150,44</b>
Certificados de aportación	\$	6.150,44	
<b>RESERVAS</b>			<b>\$ 1.346,21</b>
<b>RESERVAS</b>			<b>\$ 599,22</b>
<b>RESERVAS LEGALES</b>			<b>\$ 599,22</b>
Reservas legales	\$	599,22	
<b>FONDOS</b>			<b>\$ 746,99</b>
<b>FONDOS</b>			<b>\$ 746,99</b>
Fondo de asistencia social	\$	149,81	
Fondo de educación	\$	298,59	
Beneficio comunidad	\$	298,59	

<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			\$ 757,51
<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQU.</b>		\$ 757,51	
<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQU.</b>	\$ 757,51		
Superávit por revaluación de propiedad, planta y equipo	\$ 757,51		
<b>OTRO APORTES PATRIMONIALES</b>			\$ 8.621,85
<b>OTRO APORTES PATRIMONIALES</b>		\$ 8.621,85	
<b>OTRO APORTES PATRIMONIALES</b>	\$ 8.621,85		
Otro aportes patrimoniales	\$ 8.621,85		
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>			\$ (10.536,18)
<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>		\$ (1.354,83)	
<b>GANANCIAS ACUMULADAS</b>	\$ (1.354,83)		
Ganancias acumuladas	\$ 2.198,25		
Pérdida acumulada	\$ (3.553,08)		
<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>		\$ (9.181,35)	
<b>RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF</b>	\$ (9.181,35)		
Resul. Acum. Proven. de la Adop. primera vez de las NIIF	\$ (9.181,35)		
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>			\$ 1.642,26
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>		\$ 1.642,26	
<b>UTILIDAD NETA DEL PERIODO</b>	\$ 1.642,26		
Utilidad neta del periodo	\$ 1.642,26		
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>			\$ 7.982,09
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			\$ 244.106,27

.....  
**Lcdo. Jorge Salazar**  
**Gerente**

.....  
**C.P.A Vicente Andocilla**  
**Contador**

### 3.18.1. Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SINCHI RUNA LTDA."			
ESTADO DE RESULTADOS BAJO NIIF			
Al 31 de diciembre del 2012			
<b>INGRESOS</b>			
<b>INTERESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>			<b>\$ 64.699,83</b>
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>\$ 64.699,83</b>	
<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>\$ 64.699,83</b>		
Intereses de cartera de créditos	\$ 64.699,83		
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>\$ 936,15</b>
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 936,15</b>	
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>\$ 936,15</b>		
Aportes para gasto administrativo	\$ 936,15		
<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>\$ 228,85</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 228,85</b>	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 228,85</b>		
Comunes	\$ 228,85		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>			<b>\$ 65.864,83</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>INTERESES CAUSADOS</b>			<b>\$ 14.981,94</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>\$ 14.981,94</b>	
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>\$ 14.981,94</b>		
Depósitos de ahorros	\$ 7.432,18		
Depósitos a plazo	\$ 7.549,76		
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>			<b>\$ 500,00</b>
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>		<b>\$ 500,00</b>	
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>	<b>\$ 500,00</b>		
Gasto intermediación de acciones	\$ 500,00		
<b>PROVISIONES</b>			<b>\$ 5.598,00</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 5.598,00</b>	
<b>PROVISIONES</b>	<b>\$ 5.598,00</b>		
Cartera de crédito	\$ 5.598,00		
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 5.542,72</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 5.542,72</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 5.542,72</b>		
Sueldos y Salarios	\$ 3.516,00		
Gasto depreciación	\$ 743,18		
décimo tercer sueldo	\$ 293,00		
Décimo cuarto sueldo	\$ 212,00		
Vacaciones	\$ 146,50		
Fondos de reserva	\$ 240,00		

Aporte patronal	\$ 392,04	
<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		<b>\$ 31.638,58</b>
<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		<b>\$ 31.638,58</b>
<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>\$ 31.638,58</b>	
Arrendamientos	\$ 13.445,19	
Gastos y perdidas deterioro intereses cartera de crédito	\$ 524,85	
Suministros diversos	\$ 17.668,54	
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>\$ 58.261,24</b>
<b>Excedentes</b>		<b>\$ 7.603,59</b>
40% certificación aportación		\$ 3.041,44
<b>Excedentes antes trabajadores</b>		<b>\$ 4.562,15</b>
(-) Utilidad Trabajadores 15%		\$ 684,32
<b>Base para el cálculo del impuesto a la renta</b>		<b>\$ 3.877,83</b>
(-) 23% impuesto renta		\$ 891,90
Anticipo impuesto a la renta		\$ 534,16
<b>Impuesto a la Renta Por Pagar</b>		<b>\$ 357,74</b>
<b>EXCEDENTE A DISTRIBUIR</b>		<b>\$ 2.985,93</b>
20% Reserva legal		\$ 597,19
10% fondo de educación		\$ 298,59
5% asistencia social		\$ 149,30
10% beneficio institucional		\$ 298,59
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 1.642,26</b>

.....  
**Lcdo. Jorge Salazar**  
**Gerente**

.....  
**C.P.A Vicente Andocilla**  
**Contador**

## **3.19. Conclusiones y Recomendaciones**

### ***3.19.1. Conclusiones***

- A pesar que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no obliga a las Cooperativa a implementar las Normas Internacionales de Información Financiera, algunas incluyendo la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sinchi Runa”, han optado realizar la implementación de estas Normas, con el objeto de saber su situación financiera real y tener una base para la toma de decisiones.
- La obtención de resultados económicos son la consecuencia de las actividades diarias que realiza la Institución Financiera, dichos resultados se reflejan en el conjunto de Estados Financieros, los cuales ayudan a los usuarios a tener un criterio real de la Situación Financiera.
- Los intereses generados por préstamos, no se encontraban contabilizados debidamente, esto genera que los resultados reflejados en los Estados Financieros no sean reales, ya que estos son el principal ingreso económico de la Institución.
- La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, permitirán a la cooperativa generar más solvencia y prestigio institucional, pues genera en los socios un ambiente de confianza por los movimientos que realiza la institución.

### ***3.19.2. Recomendaciones***

- Para ayudar al crecimiento económico de las Instituciones financieras, es viable que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), exija la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ya que actualmente se enfrentan a un sistema de globalización de negocios.
- Iniciar con un proceso de capacitación sobre la importancia de la información financiera a revelar, las consecuencias de una falsa información puede llevar a un desequilibrio económico total, Las Normas Internacionales de Información Financiera es una de las herramientas primordiales que deberían aplicar, para que su información sea real.
- Con la Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se corrijó los errores de registros de intereses ganados, se recomienda seguir el proceso ya realizado, para no exista errores futuros que perjudiquen la situación financiera.
- Generar capacitaciones permanentes en cuanto a la aplicación de nuevas normativas contables financieras a fin de mantener al personal debidamente capacitado con el propósito de ser una empresa que oferte excelencia en todas sus áreas.

## 3.20. Bibliografía

### 3.20.1. Bibliografía Citada

- BRAVO. V Mercedes, (2013), “Contabilidad de Costos”, Primera edición, Quito – Ecuador, Pág. 03.
- AGUIRRE, Juan. (2013) “Gestión Administrativa”, 3era. Edición. Editorial Thomson. Argentina, Pág. 37,38.
- FAINSTEIN, Héctor y ABADI, Mauricio. (2009) “Auditoría Financiera”. 1era edición. Esfera editores. Bogotá, Pág. 45.
- ZAPATA, Pedro, (2012), “Contabilidad General”, Edición 04, Pág. 07.
- PENILLA, Francisco, (2001-2002), “Administración”, Quinta edición, editorial McGraw Hill. México, pág. 39.
- MONTERO, Teresa, (2007), “Auditoría Financiera”, Primera edición, editorial McGraw Hill. México, pág. 22.
- MANTILLA, Samuel, (2012), “Normas Internacionales de Información Financiera”, Eco Ediciones, Bogotá, pág. 03.
- HOLM, Hansen, (2012), “NIIF para Pimes”, primera edición, pág. 33.
- SETH Godin, “Purple Cow”, Segunda Edición, 2000.

### ***3.20.2. Bibliografía Consultada***

- CHIAVENATO, Idalberto, “Introducción a la teoría general de la administración”, Séptima Edición, Mc. Graw Hill, 2006, México.
- CRUZ, I, “Fundamentos de Marketing”, Editorial Ariel, Barcelona, 1990.
- FLEITMAN, Jack, “Negocios Exitosos”, Editorial Mc Graw Hill, 2000.
- KOTLER, Philip, “Dirección de la mercadotecnia, Prentice Hall, México, 1996.
- MAKENS, J.C. “El Plan de Marketing”, Editorial Hispano Europea, Barcelona, 1990.
- Plan de Desarrollo Provincial de Cotopaxi, Honorable Concejo Provincial de Cotopaxi (HCPC), 2002.
- Nelson, Aguirre Solís, “Manual para la Presentación de Estados Financieros”, Segunda edición, Grafitext Cía. Ltda., 2012,2013, Ecuador.

### **3.21. Glosario de Términos**

**Acciones propias en cartera:** Instrumentos de patrimonio propio de una entidad en poder de ella o de otros miembros del grupo consolidado.

**Actividades de financiamiento:** Actividades que producen cambios en el tamaño y la composición del patrimonio aportado y de los préstamos tomados por parte de la entidad.

**Actividades de inversión:** Son las adquisiciones y disposiciones de activos a largo plazo y de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.

**Actividades de operación:** Actividades que constituye la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad, y otras actividades que no son de inversión ni de financiamiento.

**Baja de cuentas:** Es la supresión de un activo financiero o del pasivo financiero previamente reconocido en el estado de situación financiera.

**Cambio en una estimación contable :**Ajuste al importe en libros de un activo o pasivo ,o el importe del consumo periódico de un activo que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento ,así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes

**Estados Financieros consolidados:** Son estados financieros de una controladora y sus subsidiarias, presentados como si se tratara de una sola entidad contable.

**Flujo del Efectivo:** Entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

**IASB:** Consejo Internacional de Normas Contables

**Importe depreciable:** El costo de un activo o el importe que lo sustituya en los estados financieros menos su valor residual.

**Ingreso de Actividades Ordinarias:** Es la entrada bruta de beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o un bien como decrementos de las obligaciones que dan como resultado aumentos en el patrimonio .

**Instrumentos Financieros:** Un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra entidad.

**NIC:** Normas Internacionales de Contabilidad.

**NIIF:** Normas Internacionales de Información Financiera.

**Perdida por deterioro:** La cantidad en que el importe en libros de un activo excede en el caso de los inventarios, su precio de venta menos el costo de terminación y venta en el caso de otros activos ,su valor razonable menos los costos de venta.

**Políticas contables:** Son principios específicos, base, reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración de sus Estados Financieros.

**Presentación razonable:** Es la imagen fiel de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

**Valor presente:** Una estimación actual del valor descontado presente de las futuras entradas netas de flujos de efectivo en el curso normal de la operación

**Valor razonable:** Es el importe por el cual puede intercambiarse un activo o cancelarse un pasivo o intercambiarse un instrumento de patrimonio concedido, entre partes interesadas y debidamente informadas que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

**Valor residual de un activo:** Es el importe estimado que una entidad podría obtener en el momento presente por la disposición de un activo, después de deducir los costos de disposición estimados y un activo hubiera alcanzado su antigüedad por ende se termina su vida útil.

**Vida útil:** Es el periodo durante el cual se espera que un activo esté disponible para su uso por una entidad.

# ANEXOS