



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

“APLICACIÓN DE LA NIIF-1 A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”.

Tesis de grado presentado previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Autora:

Tuitice Vargas Ligia Jeaneth

Director:

Dr. Parreño Cantos Jorge Alfredo MSc.

LATACUNGA - ECUADOR

FEBRERO - 2015

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “APLICACIÓN DE LA NIIF-1 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”, son de exclusiva responsabilidad de la autora.

.....
Ligia Jeaneth Tuitice Vargas
C.I.: 050307880-0

AVAL CONFERIDO POR EL DIRECTOR DE TESIS

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

“APLICACIÓN DE LA NIIF-1 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”, de Tuitice Vargas Ligia Jeaneth, egresada en la carrera de ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que el presente Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Febrero del 2015

Director:

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

DIRECTOR DE TESIS



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, por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, la postulante: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas con el título de tesis: “APLICACIÓN DE LA NIIF-1 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”, 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, Febrero del 2015

Para constancia firman:

.....
Lic. Guadalupe Bonilla R. MSc.
PRESIDENTE

.....
Ing. Efrén Montenegro C.
MIEMBRO

.....
Dra. Mónica Barbosa R.
OPOSITOR



LÍDERESdelPROGRESO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

hacemos la diferencia...!!

CERTIFICADO

En calidad de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso, pongo en consideración que la Srta. Ligia Jeaneth Tuitice Vargas, con C.I. 0503078800 ; estudiante de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, ha solicitado realizar el Diseño de Tesis de Grado con el tema: “APLICACIÓN DE LA NIIF-1 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013”.

Realizando el respectivo análisis a la Cooperativa, se compromete a brindar la información solicitada a la estudiante mencionada.

Pudiendo la interesada hacer uso del presente documento como el mejor creyere conveniente.

Atentamente,

.....

Ing. Favio Villacis
Gerente
COAC. Líderes del Progreso

AGRADECIMIENTO

Me Permito:

*Hacer mi profundo agradecimiento a Dios
Por permitirme conocer el mundo, sobre
todo a mis padres por estar siempre en los
momentos que más los necesite, y en la cual
me brindaron todo su apoyo.*

*A la Unidad Académica de Ciencias
Administrativas y Humanísticas, que
mediante sus Autoridades y Docentes nos
dedicaron una sólida formación
universitaria y lograron que culmine con
éxito una etapa más de mi vida.*

LIGIA

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo:

A mis queridos padres Jorge y Zoila y hermanos quienes están conmigo en todo momento apoyándome, dándome cariño, amor y comprensión sobre todo valores para ser una persona de bien en esta sociedad.

A mi querido esposo Mario y mi hijo Stiv a quienes descuide por un instante, pero supieron comprenderme y me brindaron todo su amor.

Y a todos mis grandes amigos, sobre todo a mi equipo de trabajo quienes siempre están conmigo en los buenos y malos momentos.

LIGIA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÈMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

“APLICACIÓN DE LA NIIF 1 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DEL 2013”

Autora: Tuitice Vargas Ligia Jeaneth

Director: Dr. Parreño Cantos Jorge Alfredo MSc

RESUMEN

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) fueron reemplazadas obligatoriamente por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), esto se debe al proceso global que se está siguiendo en otros países. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso se encuentra en la necesidad de acoger este esquema de reporte financiero ya que fue oportuno investigar la aplicación de un nuevo lenguaje contable y ofrecer una guía a Gerencia y al Departamento Contable, para la convergencia de sus estados financieros. Durante el proceso de la investigación se aplicaron varios instrumentos para la recopilación de los datos para establecer las NIIF aplicables a la institución, se ofreció una guía esencial para la implementación de las NIIF de forma sencilla y comprensible en la Cooperativa, siendo de gran utilidad para los propietarios y administradores de la institución.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

"IMPLEMENTATION AND ANALYSIS OF IFRS IN THE COOPERATIVE LÍDERES FROM SALCEDO CANTÓN, COTOPAXI PROVINCE, ACCOUNTING PERIODO 2013".

Author: Tuitice Vargas Ligia Jeaneth

Teacher: Dr. Parreño Cantos Jorge Alfredo MSc

ABSTRACT

Ecuadorian Accounting Standards (NEC) will necessarily be replaced by the International Financial Reporting Standards (IFRS), this is a result of a global process that is following in other countries. Cooperative of savings and credit Líderes Del Progreso is the need to accommodate this scheme of financial reporting by what was appropriate to management and the Accounting Department, for the convergence of its financial statements. During the research process several instruments were used for the collection of data to establish the IFRS applicable to the institution, which offered an essential guide for the implementation of IFRS applicable to the institution, which offered an essential guide for the implementation of IFRS in a simple and understandable way in the cooperative, being of great utility to the owners and managers of the institution.



Universidad
Técnica de
Cotopaxi

CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

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 el señora Egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas: **TUITICE VARGAS LIGIA JEANETH**, cuyo título versa “**APLICACIÓN DE LA NIIF 1 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DEL 2013**”, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

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

Latacunga, Febrero del 2015

Atentamente,

Lic. M. Sc. Marcia Janeth Chiluisa Chiluisa
DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS
C.C. 0502214307

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	i
AUTORÍA	ii
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
AVAL DE LA EMPRESA	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
AVAL DE TRADUCCIÓN	x
ÍNDICE GENERAL	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE CUADROS	xv
INTRODUCCIÓN	xvi

CAPÍTULO I

1.	Fundamentación Teórica	1
1.1	Antecedentes Investigativos	1
1.2	Categorías Fundamentales	2
1.3	Empresa	3
1.3.1	Definición	3
1.3.2	Importancia	3
1.3.4	Finalidad	4
1.4	Proceso Administrativo	7
1.4.1	Definición	7
1.4.2	Importancia del Proceso Administrativo	7
1.4.3	Elementos del Proceso Administrativo	8
1.5	Finanzas	9
1.5.1	Definición	10
1.5.2	Importancia de las Finanzas	11
1.5.3	Objetivos de las Finanzas	11
1.6	La Contabilidad	14
1.6.1	Definición	14
1.6.2	Importancia de la Contabilidad	15

1.6.3	Objetivos de la Contabilidad	15
1.7	Normas Contable	19
1.7.1	Definición	23
1.7.2	Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)	20
1.7.3	Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	22
1.7.4	Normas Internacionales de Información F.(NIIF)	23

CAPÍTULO II

2.	Diagnóstico Situacional	32
2.1	Breve Caracterización de la Cooperativa	32
2.2	Metodología Utilizada	33
2.3	Técnicas de Investigación	34
2.4	Diagnóstico Institucional	35
2.5	Aplicación de Instrumentos de Investigación	37
2.6	Conclusiones y Recomendaciones	60

CAPÍTULO III

3.	Aplicación de la NIIF1 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso.	62
3.1	Datos Informativos	63
3.2	Justificación	64
3.3	Objetivo	66
3.4	Aplicación de la propuesta	68
3.5	Fase I Diagnóstico Conceptual	67
3.5.1	Análisis Situacional de la Institución	67
3.5.2	Responsables para la Adopción NIIF-1	68
3.5.3	Plan de Capacitación Personal, Gerencial, Contable	68
3.6	Fase II Planificación del Cambio a los Sistemas	73
3.6.1	Cronograma de implementación NIIF	73
3.6.2	Plan de implementación NIIF	75
3.6.3	Evaluación del Impacto y Planificación	78
3.6.4	Implementación - Balances bajo NEC y NIIF	82
3.7	Fase III Estados Financieros Bajo NEC	85
3.7.1	Análisis de los Saldos de los Estados Financieros	88
3.7.2	Información a Revelar para Ajustes	89
3.7.3	Ajustes al Estado de Situación bajo NEC y NIIF	90

3.7.4	Estados Bajo NIIF	98
3.7.5	Informe General	107
4	Conclusiones y Recomendaciones	122
5	Referencias Bibliográficas	124
	Anexos	

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1.1	Categorías Fundamentales	2
GRÁFICO 1.1	Diferencia entre NEC y NIIF	25
GRÁFICO 2.1	Conoce sobre las NIIFS	42
GRÁFICO 2.2	Es necesario la aplicación de la NIIF-1	43
GRÁFICO 2.3	Proceso de adopción NIIF	44
GRÁFICO 2.4	Actitudes con respecto a las NIIF	45
GRÁFICO 2.5	Nivel de mejoramiento con aplicación de política contable	46
GRÁFICO 2.6	Mejora la situación Financiera	47
GRÁFICO 2.7	Se ha recibido capacitación sobre las NIIF	48
GRÁFICO 2.8	Consecuencia de ajustes de los EE.FF.	49
GRÁFICO 2.9	Controles en los sistemas contables	50
GRÁFICO 2.10	Objetivo principal de las NIIF	51
GRÁFICO 2.11	Conoce la misión y visión de la cooperativa	52
GRÁFICO 2.12	Servicios que brinda la cooperativa	53
GRÁFICO 2.13	Iniciativas para captar socios	54
GRÁFICO 2.14	Satisfacción del servicio de ahorro y crédito	55
GRÁFICO 2.15	Capacitación de personal	56
GRÁFICO 2.16	Líneas de crédito	57
GRÁFICO 2.17	Requisitos para acceder un crédito	58
GRÁFICO 2.18	Ampliar sus servicios	59

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 2.1	Conoce sobre las NIIFS	42
TABLA 2.2	Es necesario la aplicación de la NIIF-1	43
TABLA 2.3	Proceso de adopción NIIF	44
TABLA 2.4	Actitudes con respecto a las NIIF	45
TABLA 2.5	Nivel de mejoramiento con aplicación de política contable	46
TABLA 2.6	Mejora la situación Financiera	47
TABLA 2.7	Se ha recibido capacitación sobre las NIIF	48
TABLA 2.8	Consecuencia de ajustes de los EE.FF.	49
TABLA 2.9	Controles en los sistemas contables	50
TABLA 2.10	Objetivo principal de las NIIF	51
TABLA 2.11	Conoce la misión y visión de la cooperativa	52

TABLA 2.12	Servicios que brinda la cooperativa	53
TABLA 2.13	Iniciativas para captar socios	54
TABLA 2.14	Satisfacción del servicio de ahorro y crédito	55
TABLA 2.15	Capacitación de personal	56
TABLA 2.16	Líneas de crédito	57
TABLA 2.17	Requisitos para acceder un crédito	58
TABLA 2.18	Ampliar sus servicios	59

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 2.1	Matriz FODA	55
CUADRO 3.1	Análisis Institucional	67
CUADRO 3.2	Personal de la Cooperativa para la Capacitación	68
CUADRO 3.3	Cronograma	73
CUADRO 3.4	Plan de Capacitación	74
CUADRO 3.5	Diseño de plan de trabajo	76
CUADRO 3.6	Reconocimiento y medición	79
CUADRO 3.7	Medición	81
CUADRO 3.8	Implementación y Formulación	82
CUADRO 3.9	Estado de Situación Financiera bajo NEC	85
CUADRO 3.10	Estado de Resultados bajo NEC	88
CUADRO 3.11	Ajuste Cuenta Bancos	90
CUADRO 3.12	Ajuste Provisión Cuentas Incobrables	91
CUADRO 3.13	Ajuste Equipo de Cómputo y Depreciación	92
CUADRO 3.14	Ajustes Unidad de Transporte y Depreciación	119

INTRODUCCIÓN

Tanto a nivel internacional como nacional se realizan actividades económicas cuya finalidad es obtener lucro u utilidad, las mismas que son realizadas por empresas pequeñas, medianas y grandes, así como también personas naturales y jurídicas.

Actualmente la contabilidad se ha convertido en una herramienta base en el mundo de los negocios, no importa su tamaño o tipo de empresa siempre es necesario tener información financiera suficiente para tomar decisiones, el hecho de que cada país posee un punto de vista diferente no permite la comparabilidad de información contable, de ahí toma gran importancia la aparición de las NIIF las cuales permiten manejar un mismo lenguaje contable.

Las NIIF es un nuevo marco contable y que muy pocos conocen y dominan el tema genera mucha preocupación para los contadores y empresarios; por lo tanto, esta investigación está encaminada a ofrecer una guía de implementación de la NIIF-1 en los estados financieros, lo que permite comprender de mejor manera esta normativa, así como también las ventajas y desventajas que ellas traen consigo.

La metodología aplicada en la investigación fue de tipo No Experimental, pues visualiza e identifica acontecimientos existentes y relevantes dando lugar a que se tenga una visión objetiva, la Investigación documental-bibliográfica con la finalidad de obtener teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores cuyo propósito fue dar a la investigadora un enfoque amplio y profundo de lo que se refiere la NIIF-1, también método Inductivo – deductivo ya que estuvo encaminado a obtener los resultados de las encuestas realizadas al personal administrativo – contable y operativo, método Analítico – Sintético que permitió realizar el análisis e interpretación de las respuestas de cada una de las preguntas que fueron aplicadas en la institución, método Estadístico mediante el cual se

tabuló y representó gráficamente los resultados obtenidos con la aplicación de la encuesta, para sucesivamente ejecutar las respectivas conclusiones y recomendaciones, con tres preguntas directrices, que son las siguientes:

- ¿Qué Fundamentos teóricos serán necesarios para desarrollar la Aplicación de la NIIF-1 a la Cooperativa ubicada en la provincia de Cotopaxi dedicada a la prestación de servicios de ahorro y crédito? respondiendo a la incógnita planteada se lo realizó mediante la contextualización teórica más relevante aplicado en el CAPÍTULO I.
- ¿Qué instrumentos de investigación permitirán conocer la situación actual de la cooperativa al momento de aplicar una nueva Normativa Contable? contestando a la interrogante se lo realizó mediante la aplicación de la observación, entrevista y encuesta que se encuentra en el desarrollo del CAPÍTULO II, interpretando los resultados obtenidos.
- ¿Cuáles serán los parámetros apropiados para la Aplicación de la NIIF-1 en la cooperativa dedicada a la prestación de servicio de ahorro y crédito de tal forma que puedan definir lineamientos para llevar la Contabilidad? dando respuesta a la última pregunta se realizó la aplicación de la propuesta en la cual se presentara el informe final con sus debidas conclusiones y recomendaciones desarrollado en el CAPÍTULO III.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1 Antecedentes Investigativos

Los grandes estudios de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros se revelo la aplicación de la NIIF-1 ayuda a obtener estados financieros transparentes y reales.

En la Universidad Central del Ecuador en la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela de Contabilidad y Auditoría en el trabajo de investigación de la Srta. Chuquizala Viera Verónica Margarita con el tema “Propuesta para la implementación de NIIF para PYMES aplicado a la distribuidora Comerproduct S.A dedicada a la comercialización de todo tipo de productos”, se ha enfocado en los respectivos ajustes en ejercicio de implementación de NIIF para PYMES reflejando en forma razonable la realidad económica de la entidad.

En la Universidad Técnica de Cotopaxi en el trabajo de investigación de la Srta. Plúas Rodríguez Jelitza Dirley con el tema “Aplicación y análisis de las NIIF en los estados financieros de la agrícola Expobanec S.A. del cantón la Maná, Provincia de Cotopaxi, período contable 2010” se han enfocado en el análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera según sus estudios realizados dieron como resultado un aporte de transparencia y rendición de cuentas ya que realiza acontecimientos y situaciones que no se expresaron en los Estados Financieros.

Durante muchos años las empresas han llevado su contabilidad según las leyes ecuatorianas esto quiere decir según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad

(NEC), resultaría que es muy bajo el porcentaje de empresas y contadores que así lo hacen, sin embargo no se le ha dado la importancia y la verdadera utilidad de llevar contabilidad, tomado en cuenta toda la información que se podría obtener en la toma de decisiones para el futuro de las empresas.

Las empresas domiciliadas en el Ecuador deben adoptar nuevas normas para presentar sus reportes financieros, los mismos que estarán apegados a estándares mundiales. La disposición esta publicada en el R.O. 348 del 4 de septiembre del 2006 en el cual establece que las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) sean de aplicación obligatoria en las empresas para el año 2009, incluye a todos los sectores.

1.2 Categorías Fundamentales

GRÁFICO N° 1.1
Categoría Fundamentales



FUENTE: Anteproyecto de Tesis
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

1.3 EMPRESA

Una empresa es una entidad económica de carácter pública o privada, dedicada a la producción de bienes y servicios para satisfacer las necesidades humanas con fines de lucro.

1.3.1 Definición

GUZMÁN, Valdivia (2010) considera que la empresa: “Es una unidad económica –social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para lograr una producción que responde a los requerimientos del medio humano en la que la propia empresa actúa” (pág. 12).

ROLAND, Caude (2008) manifiesta que es un “Conjunto de actividades humanas colectivas, organizadas con el fin de producir bienes o rendir beneficios” (pág. 45).

ANDRADE, Simón (2008) la empresa es “aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios” (pág.257).

Para la investigadora, la empresa es un ente económico formado por un porcentaje de capital produciendo un bien o servicio para satisfacer las necesidades humanas, dependiendo del recurso humano, material y tecnológico para el desarrollo empresarial fomentando al crecimiento de fuentes de trabajo, a la vez generando un gran crecimiento económico.

1.3.2 Importancia

- Las empresas son los núcleos vivos de la sociedad en los que se han agrupado los seres humanos para producir y crear riquezas.

- La empresa constituye, en la economía, una base de empleos productivos, que producen nuevos bienes y servicios; es decir crean riqueza.

1.3.3 Finalidad

- Obtener la máxima rentabilidad para que la entidad pueda surgir dentro de la competencia.
- Obtener resultados a corto plazo y poder cumplir con las metas y objetivos planteados.
- Beneficiar a la comunidad ya que al iniciar una entidad tomamos una visión de servir.
- Dar servicio a los clientes dar una buena atención con nuestro servicio quedando satisfechos de la misma.
- Beneficiar a los empleados con todo los beneficios de ley.

1.3.4 Recursos Básicos de la Empresa

Según CHIAVENATO, Idalberto (2008) “Los recursos son el conjunto de factores o activos de los que dispone una empresa para llevar a cabo su estrategia” (pág.4).

- ***Materiales:*** Conformada por todos los bienes tangibles, tales como edificios, maquinaria, insumos, etc.
- ***Financieros:*** Recurso monetario con el que la empresa funcionará.
- ***Humanos:*** Conformado por todo el personal que labora en la empresa. Este es el elemento más importante dentro de la organización.
- ***Técnicos-Administrativos:*** Compuesto por el conjunto de procedimientos y sistemas aplicables en una empresa, por ejemplo, el sistema de contabilidad, técnicas de inducción, técnicas de evaluación del desempeño, etc.

Para la investigadora, estos recursos son importantes para el funcionamiento de una empresa si no hay un talento humano no funciona, sino se obtiene materiales para funcionar no surgiría, y si no existe financiamiento no tendría el recurso

monetario para su evolución todos y cada uno van de la mano para que la entidad pueda surgir y cumplir con sus objetivos.

1.3.5 Funciones Básicas de la Empresa

A continuación se detallan cada una de ellas:

- ***Función Financiera:*** Se refiere a la fuente de financiamiento y su uso es decir a la obtención de capital y su manejo.
- ***Función Comercial:*** Abarca los aspectos referente a las compras de mercaderías o materias primas y la ventas de los productos.
- ***Función Técnica:*** Se encarga referente a la fabricación del producto, planificación y control de la producción de bienes o servicios de la empresa.
- ***Función de Seguridad:*** Relacionadas con la protección y preservación de los bienes y las personas con el fin de evitar accidente.
- ***Función Contable:*** Se encarga de la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa.
- ***Función Administrativa:*** Las funciones administrativas, coordinan y sincronizan las demás funciones de la empresa, y están siempre por encima de ellas.

1.3.6 Clasificación de las Empresas

Según PALLARES, Zoilo, ROMERO, Diego y HERRERA, Manuel (2007) la empresa se clasifica de la siguiente manera como es:

a) Por su tamaño

- ***Pequeña:*** Sus activos menores a \$100.000,00 dólares, con menos de 20 empleados trabajando en la entidad cubriendo una parte del mercado local o regional.

- Mediana: Sus activos menores a \$250.000,00 dólares, tiene menos de 100 empleados llegando al mercado nacional.
- Grande: Sus activos menores a \$250.000,00 dólares, tienen más de 100 empleados llegando al mercado internacional.

b) Por su actividad económica

- Extractivas: Proporcionan materia prima a otras industrias como: pesca, caza, agricultura, canteras, etc.
- Industriales o fabriles: Transforman la materia prima a un bien de consumo a través de los procesos de fabricación como: electricidad, agua, manufactura, etc.
- Comerciales: Se dedican a la compra y venta de productos terminados como: almacenes, farmacias, supermercados, etc.
- Financieras: Empresas del sistema financiero que se efectúa préstamos a personas y organizaciones como: bancos, cooperativas, etc.
- Empresas de servicio: Prestan servicios no tangibles como: transporte, limpieza, etc.

c) Por su constitución patrimonial

- Públicas: Instituciones de Gobierno, autónomas, municipales, etc.
- Privadas: Se dedican a la producción de bienes o servicios buscando lucro y su capital formado por aportes de personas particulares.

Para la investigadora, es importante conocer el tamaño de una empresa para conocer a que se dedica que produce y como se encuentra constituida, puede ser por su patrimonio, actividad económica y tamaño de activos buscando lucro.

1.4 Proceso Administrativo

El proceso administrativo son las actividades que el administrador debe llevar a cabo para aprovechar los recursos humanos, técnicos, materiales, etc., con los que cuenta la empresa.

1.4.1 Definición

CHAVENATO, Idalberto (2008) define: “Proceso administrativo es el conjunto de fases o etapas sucesivas a través de las cuales se efectúa la administración, mismas que se interrelacionan y forman un proceso integral” (pág.225).

FREEMAN, Edward y JR, Daniel (2008) define: “El Proceso Administrativo, es la interrelación de funciones con un fin y plazo determinado para un óptimo uso de recursos, ya sean humanos, materiales, financieros, tecnológicos, entre otros” (pág.11).

Según BUCHELE, Robert (2014) define: “Un proceso es el conjunto de pasos o etapas necesarios para llevar a cabo una actividad o lograr un objetivo”.

En línea:< <http://jugare.blogcindario.com/2009/07/00288-proceso-administrativo-chiavenato-trabajo-ani-i.html>>[consultado el 28/06/2014 10h45].

Para la investigadora, el proceso administrativo es un conjunto de etapas consecutivas utilizando todos los recursos que posee la empresa en un determinado tiempo para lograr el cumplimiento de los objetivos planteados.

1.4.2 Importancia del Proceso Administrativo

- Con la universalidad de la administración se demuestra que ésta es imprescindible para el adecuado funcionamiento de cualquier organismo social.
- Simplifica el trabajo al establecer principios, métodos y procedimientos, para lograr mayor rapidez y efectividad.

- La productividad y eficiencia de cualquier empresa están en relación directa con la aplicación de una buena administración.
- A través de sus principios la administración contribuye al bienestar de la comunidad, ya que proporciona lineamientos para optimizar el aprovechamiento de los recursos, mejorando las relaciones humanas y generar empleos.

1.4.3 Elementos del Proceso Administrativo

Menciona CHAVENATO, Idalberto (2007), “En el proceso administrativo se conocerá sobre la importancia que tiene dentro de una empresa ya que si no se llevan los elementos como son la planeación, organización, dirección y control no funcionaría adecuadamente” (pág.15).

1.4.3.1 Planificación

Proceso de conceptualizar a la organización el futuro, presenta las bases solidad para la toma de decisiones para proyectar las acciones por medio de un plan de largo plazo que determina y define: objetivos, estrategias, políticas, programas y procedimientos con una operación, así como orientar la prioridad con que deben utilizar los recursos económicos, a partir de presupuestos y/o proyectos de inversión.

1.4.3.2 Organización

Elemento del proceso administrativo que orienta la acción técnica para dividir las funciones por áreas, departamentos y puestos; establecer las jerarquías en términos de trabajo y define la comunicación formal por medio de un organigrama.

1.4.3.3 Integración

Consiste en seleccionar y obtener los recursos financieros, materiales, técnicos y humanos considerados como necesarios para el adecuado funcionamiento de un

organismo social, la integración agrupa la comunicación y la reunión armónica de los elementos humanos y materiales, selección entrenamiento y compensación del personal.

1.4.3.4 Dirección

Es necesario entender a la dirección como un elemento dinámico consistente, desempeña por una persona altamente creativa e imaginativa, con miras de larga alcance muy compleja y requiere de un trabajo diario y permanente con la gente.

1.4.3.5 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, no existe en mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

Para la investigadora, los elementos del proceso administrativo nos ayuda a la toma de decisiones proyectando acciones adecuadas que ayudan en un determinado tiempo cumplir con los objetivo llevando en forma ordenada las etapas ya establecidas.

1.5 Finanzas

Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario ,etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etc.).

1.5.1 Definición

BUSINESES, Harvard (2008) manifiesta que “Las finanzas se refieren a la adquisición y asignación de los recursos – cómo va colocando una empresa los activos que necesita para llevar el negocio y cómo esos activos pueden colocarse en su mayor uso “(pág.25).

AMAT, Oriol (2008) define “Las finanzas comprenden esencialmente el diagnóstico y control económico –financiero de la empresa, la planificación financiera, la política de inversiones y la política de obtención de fondos (financiación). En otras palabras, se trata de formular un diagnóstico de la situación en que se encuentra la empresa” (pág.47).

La autora OCHOA, Guadalupe (2009) define a las finanzas como: “La rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos.”pág. 12.

Para la investigadora, las finanzas son movimientos del dinero entre las personas, empresas o estados, para lograr sus respectivos objetivos tomando en cuenta los riesgos que implican. Teniendo en común que el logro de sus metas depende de una buena inversión es el que determinara el éxito de una entidad o una persona. En cualquier campo la finanzas son la clave ya que permite lograr la estabilidad económica y la capacidad de administrar el dinero, pero además de ello se encarga de distribuir dichos fondos de la mejor manera, esto permite mantener la competitividad del negocio en el mercado.

1.5.2 Importancia de las Finanzas

- Permite el control económico-financiero de la empresa.
- Ayuda al diagnóstico de la misma.
- Establece la planificación financiera.
- Fijan las políticas de obtención de fondos.

- Define las inversiones.

La finanzas cumple un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del estado y de la empresa, pues también se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos la economía es motivada por la actividad financiera para invertir o producir.

1.5.3 Objetivos de las Finanzas

- Rentabilizar la empresa y maximizar las ganancias.
- Desarrollar la manera eficiente las actividades de custodia, control, manejo y desembolsos de fondos, valores y documentos negociables que administran la empresa.
- Efectúa los registros contables y estados financieros relativos a los recursos económicos, compromisos, patrimonios y los resultados de las operaciones financieras de la empresa.
- Realiza la clasificación, distribución de manera eficaz y oportuna del pago de todo el personal que labora en la empresa.

1.5.4 Elementos que Integran en las Finanzas

- ***Necesidades Públicas:*** Nacen de la colectividad y se satisfacen mediante la actuación del Estado quien será garante de las principales necesidades que se originen dentro de una colectividad, solamente podrán ser satisfechas por el Estado.
- ***Servicios Públicos:*** Actividades que el Estado realiza en procura de la satisfacción de las necesidades públicas. Por lo cual se distinguirá entre servicios públicos esenciales y no esenciales.
- ***Gasto Público:*** Inversiones o erogaciones de riquezas que las entidades públicas hacen para la producción de los servicios necesarios para la satisfacción de las necesidades públicas, y para enfrentar a otras exigencias de la vida pública.

- **Recursos Públicos:** Medios mediante los cuales se logran sufragar los gastos públicos y constituyen todos los ingresos financieros a la tesorería del Estado, cualquiera sea su naturaleza económica o jurídica.
- **Renta Nacional:** Es la sumatoria en términos monetarios de los bienes y servicios producidos, distribuidos y vendidos en un país durante un tiempo determinado, es decir dentro de un ejercicio fiscal.

1.5.5 Medios de las Finanzas

Dentro del mercado competitivo, cualquier intento serio de atacar la inflación implicará dificultades y riesgos, siendo además un proceso largo porque las medidas restrictivas tienden a reducir la producción y el empleo antes de que se hagan patentes los beneficios. Por otra parte, las medio de las finanzas tienden a aumentar el nivel de actividad económica para el bienestar y porvenir de la empresas.

1.5.5.1 Necesidad de Liquidez

Una financiación se debe hacerse con fondos propios es, decir con las aportaciones iniciales y posteriores de los accionistas o propietario, y con las reservas, que son fondos detraídos de los beneficios de años anteriores.

Al crear una actividad empresarial se debe pensar por los elementos básicos y necesarios que necesita la empresa, como el dinero en efectivo, polo tanto es indispensable que se controle la liquidez de la empresa y se dé a conocer oportunamente sus escases.

1.5.5.1.1 Movimiento del Dinero

Un calendario de cobros y pagos determina el movimiento del dinero que es lavase para evaluar la rentabilidad de cualquier proyecto de inversión. Es decir, el movimiento del dinero son valores que por la diferencia ya sea (positiva o negativa) resultado entre el total de cobros y el total de pagos al período de que se esté tratando.

Los movimientos del efectivo es uno de los aspectos más controlados dentro de una empresa, ya que permitirá aprovechar las mejores oportunidades de inversión.

1.5.5.1.2 Nivel de las Cuentas por Cobrar

El nivel de cuentas por cobrar consiste en los créditos que una entidad otorga a sus clientes en la venta de bienes y servicios.

Estas cuentas a veces llamadas documentos comerciales por cobrar, se presentan cuando la entidad concede crédito permanente a sus clientes. Esto significa que se compromete a aceptar que le paguen en el futuro los bienes o servicios entregados aceptación de la clientela las empresas optan por ofrecer ventas a crédito local puede ser beneficioso pero si estas no se recuperan a tiempo se podría volver perjudicial, ya que, se tiene que esperar que el cliente pague toda la deuda para considerarla efectiva; además pueden ocasionar cuentas incobrables, en la que se debe realizar el respectivo análisis a los clientes y el volumen adecuado de ventas a crédito o servicios.

1.5.6 Consecución de Fondos

Cuando las salidas de efectivo previstas son mayores a las entradas, el Gerente Financiero debe obtener fondos adicionales que provengan seguramente de fuentes externas de la entidad; debe buscar efectivo en el mercado de dinero.

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

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

Tenemos dos decisiones, que son las que constituyen la decisión global financiera de la empresa; la de inversión y la de financiación. La de inversión se refiere al conjunto de recursos comprometidos en los diferentes proyectos a llevar a cabo

por la entidad, la de financiación consiste en la utilización de un conjunto de recursos financieros procedentes de diferentes fuentes de financiación.

1.6 La Contabilidad

La contabilidad es una ciencia aplicada de carácter social y de naturaleza económica que proporciona información financiera del ente económico para luego ser clasificadas, presentadas e interpretadas con el propósito de ser empleadas para controlar los recursos y tomar medidas oportunas para evitar una situación deficiaria que ponga en peligro su supervivencia.

1.6.1 Definición

DONPNIK, (2008) describe el concepto de contabilidad como: “Es una técnica que produce sistemática y estructuradamente información cuantitativa y valiosa, expresada en unidades monetarias acerca de las transacciones que efectúan las entidades económicas para la toma de decisiones” (pág.5).

ZAPATA, Pedro (2010) define “Contabilidad es un elemento de información de un ente que proporciona sobre su proclamación y la evaluación del mismo destinados a facilitar las decisiones de sus administradores y los terceros que interactúan con él en cuanto se refiere su relación actual o potencial con el mismo” (pág.10).

SARMIENTO, Rubén (2010) define que la contabilidad es “La técnica que registra, analiza e interpreta cronológicamente los movimientos o transacciones comerciales de una empresa” (Pág.105).

Por lo que la contabilidad es una técnica indispensable que registra, analiza e interpreta la vida económica de las empresas, con la finalidad de informar en forma oportuna y veraz a gerencia sobre su situación económica y financiera a través de sus estados financieros para una toma efectiva de decisiones. Toda empresa de acogerse a esta técnica ya que de esta manera se podrá controlar todos

los movimientos existentes durante el periodo financiero para obtener eficientes resultados en beneficio de la institución, a la vez cumpliendo y rigiéndonos totalmente por leyes, normas y tributos que establece el país o estado en que nos encontré.

1.6.2 Importancia de la 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 obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

1.6.3 Objetivos de la Contabilidad

- Conocer la situación económica- financiera de una empresa a una fecha determinada.
- Determina los resultados económicos obtenidos durante un ejercicio económico.
- Analizar e interpretar la información financiera económica y financiera de la empresa a través de la emisión de estados financieros.
- Evaluar los resultados y tomar decisiones.
- Optimizar los recursos financieros de la empresa a través del control permanente de las actividades contables de la misma.

1.6.4 Funciones de la Contabilidad

• *Controlar:*

Para que los recursos de las entidades puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que sus operaciones sean controladas, requiriéndose establecer antes el proceso contable.

• *Informar:*

Un informe a través de los estados financieros a sus directivos y propietarios:

- 1) Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos.
- 2) Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- 3) Comparar los resultados obtenidos contra los de otros períodos y otras entidades.
- 4) Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- 5) Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

1.6.5 Tipos de Contabilidad

- ***Contabilidad Financiera:*** Recolecta y transmite aquella información que tiene que ver con el estado financiero de una empresa. Este material es destinado a los dueños, gerentes y socios, pero también al público en general que puede estar interesado en este tipo de cuestiones.
- ***Contabilidad Fiscal:*** Encargado del registro y la preparación de informes relacionados con las declaraciones y pagos de impuestos presentados.
- ***Contabilidad de Costos:*** Enfocada en las empresas industriales para conocer la determinación de los costos unitarios en la producción y la venta, ayuda determinar los puntos de equilibrio de las empresas, es decir, en las que no se obtienen ni ganancias ni pérdidas.
- ***Contabilidad Administrativa:*** Enfocada con cuestiones administrativas de la propia empresa y es utilizada por los rangos superiores para juzgar las metas y objetivos propuestos así como también las políticas implementadas, siendo útiles para planificación y lo pueda ocurrir.
- ***Contabilidad de Servicios:*** Esta contabilidad es la que controla a aquellas empresas que se dedican a prestar algún tipo de servicio a la sociedad.
- ***Contabilidad Pública:*** Esta se encarga de registrar y controlar todas aquellas operaciones que se realizan por instituciones pertenecientes al Estado Nacional.

1.6.6 Como debe ser la Información Contable

La información que el contador presenta al propietario o grupo de accionistas deben cumplir ciertas características:

- ***Oportuna:*** Los registros contables deben encontrarse actualizados, no debe existir retraso en la información, de esta manera podrán recurrir inmediatamente a esta fuente de información.
- ***Confiable:*** Todos los datos contables deben estar registrados en base a las normas, técnicas, leyes y principios contables, con criterio profesional y conservador.
- ***Real:*** La labor del contador debe estar sujeta al cumplimiento de las normas de ética establecidas, a fin de que las cifras presentadas en los balances sean transparentes y hablen de la realidad económica.

1.6.7 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A. Básicos)

QUEVEDO, José (2007) menciona que los principios de contabilidad son “conceptos básicos que establecen la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros” (Pág. 54).

A continuación se mencionara los más relevantes:

- ***Ente Contable:*** La información contable que se presenta en los estados financieros, se refiere siempre a un ente (empresa), con objetivos, metas y políticas bien definidas.
- ***Negocio en Marcha:*** La empresa se considera en existencia, en atención a las operaciones que realiza y se reconocen en los ejercicios económicos.
- ***Periodo Contable:*** La vida de una empresa se la divide en periodos de tiempo, el ejercicio económico para efectos legales y tributarios es de un año se inicia el 1 de enero y culminara el 31 de diciembre, pero la empresa puede establecer

periodos convencionales de uno, dos, tres o seis meses según los requerimientos de información.

- **Uniformidad:** Los principios generales, normas, técnicas y procedimientos deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio a otro, con el fin de poder comparar resultados.
- **Partida Doble:** Cada hecho u operación que se registra se registrara afectara por lo menos a dos partidas, y en base al principio de que no hay deudor sin acreedor por un mismo valor.
- **Realización:** Las operaciones deben registrarse únicamente cuando se haya legalizado la transacción económica que origino dicho registro.
- **Prudencia:** Cuando se debe elegir entre dos alternativas, el contador debe optar por aquella que menor beneficio presente a los intereses de la empresa.
- **Costo Histórico:** Todos los activos y pasivos de la empresa deben registrarse a su costo original, este valor únicamente podrá modificarse por disposiciones legales que obliguen hacerlo.
- **Unidad Monetaria:** En la contabilidad debe registrar todas las operaciones que realiza la empresa, en la moneda oficial, en el que opera.

Para la investigadora, los principios de contabilidad generalmente aceptados son enunciados básicos por que dan las pautas de presentación y desarrollo de la información contable, sugiriendo con la necesidad de contar con parámetros lógicos y confiables que permitan comparar las cifras de un estado financiero con otro.

1.7 Normas Contables

Con la evolución que ha tenido a nivel mundial la técnica contable, fue necesario que a través de las organizaciones de profesionales en materia contable, se emita una serie de normativas que permiten llevar la contabilidad de manera estandarizada.

1.7.1 Definición

Menciona GUAJARDO, Gerardo (2010) define “Todos aquellos criterios técnicos utilizados como guía de las acciones que fundamentan la presentación de la información contable y que tienen como finalidad exponer en forma adecuada, la situación patrimonial, económica y financiera de un ente”.

En línea:

<<http://www.ccea.com.uy/pronunciamentos/pronunciamiento%20N204.htm>. [consultado 19/01/15 09h15].

Para la investigadora, las Normas Contables tienen como objetivo que los estados financieros se prepararen y se presenten en forma razonable, cuya información sea relevante y represente la realidad económica de una empresa para que sirva como un instrumento para la toma de decisiones.

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

1.7.2 Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador, adopto las Normas Internacionales NIC, mediante Resolución FNCE 07.08.99 del 8 de Julio de 1999, como base a la emisión de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, NEC, relacionadas con el registro de operaciones, preparación, y presentación de los estados Financieros de compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

En Ecuador se ha emitido 27 normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC, las mismas que fueron adaptadas de las NIC, por el Comité de pronunciamientos del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, que conjuntamente con las demás leyes principios y reglamento, regularan el registro y el control contable, la elaboración y presentación de estados financieros.

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad que se encuentran vigentes a partir de esa fecha son las siguientes:

NEC 1. Presentación de estados financieros

NEC 2. Revelación en los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares.

NEC 3. Estado de flujos de efectivo.

NEC 4. Contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha del balance.

NEC 5. Utilidad o pérdida neta 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

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad de la 18 a la 27 se encuentran vigentes a partir del año 2002. De acuerdo a la edición especial No 4 del registro oficial publicado el 18 de Septiembre de 2002.

Las normas contables tienen como objetivo que los estados financieros se encuentren razonables en función de estas normas, es decir dichos estados financieros pueden contener errores pero estos no son materiales y no pueden distorsionar su interpretación por parte de los usuarios de los mismos.

1.7.3 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Las NIC se inicia en los Estados Unidos de América, cuando nace el APB Accounting Principles Board (Consejo de Principios de Contabilidad), este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera.

Pero fue desplazado porque estaba formado por profesionales que trabajaban en bancos, industrias, compañías públicas y privadas, por lo que su participación en la elaboración de las normas era una forma de beneficiar su entidades donde laboraban. Luego surge el FASB Financial Accounting Standard Board (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité logro gran incidencia en la profesión contable.

Al paso de los años las actividades comerciales se fueron internacionalizando y así mismo la información contable. Esta situación empezó a repercutir en la forma en que las personas de diferentes países veían los estados financieros, es con esta problemática que surgen las Normas Internacionales de Contabilidad, siendo su principal objetivo "la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros", sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo interpretando.

Es en 1973 cuando nace el IASC por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Australia, Canadá, Estados Unidos, México, Holanda, Japón y otros, se hizo realidad la emisión de las NIC. Este comité tiene su sede en Londres y su aceptación ha tenido éxito a nivel mundial, tomando en cuenta que en los países latinoamericanos entre ellos los del pacto andino han efectuado adaptaciones y emitido versiones nacionales, a fin de hacerlos aplicables a cada país. El IASC ha emitido hasta el año 2002 41 NIC las mismas que a continuación se detallan en un cuadro resumen con sus respectivas interpretaciones vigentes:

NIC 1. Presentación de estados financieros

NIC 2. Existencias

NIC 7. Estado de flujos de efectivo

NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

NIC 10. Hechos posteriores a la fecha del balance

NIC 11. Contratos de construcción

NIC 12. Impuesto sobre las ganancias

NIC 14. Información Financiera por Segmentos

NIC 16. Inmovilizado material

NIC 17. Arrendamientos

NIC 18. Ingresos ordinarios

NIC 19. Retribuciones 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 30. Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares
- NIC 31. Participaciones en negocios conjuntos
- NIC 32. Instrumentos financieros: Presentación
- NIC 33. Ganancias por acción
- NIC 34. Información financiera intermedia
- NIC 36. Deterioro del valor de los activos
- NIC 37. Provisiones, activos y pasivos contingentes
- NIC 38. Activos intangibles
- NIC 39. Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración
- NIC 40. Inversiones inmobiliarias
- NIC 41. Agricultura

1.7.4 Normas Internacional de Información Financiera (NIIF)

INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS COMMITTEE FOUNDATION, (2009) “Conjunto de normas contables de carácter global de alta calidad, comprensibles y de obligatorio cumplimiento, que exijan información transparente que sea útil para la Toma de Decisiones” (pág. 6).

Por lo que las normas internacionales es un conjunto de normas de calidad que ayudan al cumplimiento de la transparencia de los estados financieros de la entidad cumpliendo a cabalidad con lo que dispone las leyes, normas vigentes y existentes, las mismas que ayudaran a mejora y obtener resultados eficientes para el empresario.

Las NIIF Completas se componen de:

- Normas Internacionales de Información financiera (NIIF), International Financial Reporting Standards (IFRS).
- Normas Internacionales de contabilidad (NIC), International Accounting Standards (IAS).

- Comité de Interpretaciones de NIIF (CINIIF), International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC).
- Standing Interpretations Committee (SIC).

Las NIIF vigentes se detallan a continuación:

NIIF 1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

NIIF 2. Pagos basados en acciones.

NIIF 3. Combinación de negocios.

NIIF 4. Contratos de seguro.

NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas.

NIIF 6. Exploración y evaluación de recursos minerales.

NIIF 7. Instrumentos financieros: Información a revelar.

NIIF 8. Segmentos de operación.

NIIF 9. Instrumentos financieros.

NIIF 10. Estados financieros consolidados.

NIIF 11. Acuerdos conjuntos

NIIF 12. Información a revelar sobre participaciones en otras entidades.

NIIF 13. Valor razonable.

1.7.4.1 Diferencia entre NIIF y NEC

Existen ciertas diferencias entre las NIIF y las NEC que son de vital importancia conocer las para tener claro su ámbito de aplicación.

Gráfico No. 1.2
Diferencia entre NIIF y NEC

NIIF	NEC
Requiere proyecciones	No Requiere proyecciones
Requiere Valoraciones de Expertos	No Requiere Valoraciones de Expertos
Provee Información Relevante (actual)	Provee Información menos Relevante (histórico)
Provee Información: Basado en terceros subjetiva, evaluable	Provee Información Fiable: imparcial, objetiva, verificable
Distancia del SRI y Aprobada por la SC	Preferida por el SRI y organismos de control
Valor Razonable	Costo Histórico
Enfocada en los primeros elementos de los Estados Financieros Activos/pasivos	Enfocada en transacciones: realización, asociación, prudencia
Involucra la subjetividad	Activos no acordes con la situación patrimonial
Nuevos Enfoques	Enfoque Tradicional
Asume: La inestabilidad de precios	Asume: estabilidad de precios

Fuente: Apuntes Guía de Implementación NIIF

Elaborado por: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

1.7.4.2 NIIF 1 Adopción Por Primera Vez de las Normas Internacionales De Información Financiera

1.7.4.2.1 Objetivo

El objetivo de la NIIF 1 es asegurar que los primeros Estados Financieros conforme a las NIIF y los informes financieros intermedios que correspondan a una parte del período de tales Estados Financieros, contengan información de alta calidad, transparente, comparable y sea considerada como el punto de partida para la contabilización. Además, que el costo de este proceso no resulte excesivo a los beneficios que se pudieran alcanzar.

1.7.4.2.2 Alcance

Una entidad aplicará esta NIIF-1 si sus primeros Estados Financieros corresponden a un período que comience a partir del 1 de julio de 2009. Se permite su aplicación anticipada. Se aplica a:

- Los primeros Estados Financieros con arreglo a las NIIF y en cada Informe Financiero intermedio.
- Los primeros Estados Financieros anuales conforme a NIIF mediante una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento con las NIIF y que este contenida en tales Estados Financieros.

Esta NIIF no será de aplicación cuando:

Una entidad presentó en el año precedente Estados Financieros según requerimientos nacionales que contenían una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento con las NIIF.

Esta NIIF no afectará a los cambios en políticas contables, contenidos en la NIC 8 (Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores), además de transiciones contenidas en otras NIIF y que fueron aplicadas por una entidad que haya adoptado las NIIF.

Estado de Situación Financiera de Apertura conforme a las NIIF La entidad elaborará y presentará un Estado de Situación Financiera de Apertura con arreglo a las NIIF en la fecha de transición, según cronograma de aplicación de la Resolución No. 08.G.DSC.010.

1.7.4.2.3 Políticas Contables

a) Una entidad en su Estado de Situación Financiera de Apertura conforme a NIIF deberá:

- Reconocer todos los Activos y Pasivos requeridos por las NIIF.
- No reconocer partidas como Activos y Pasivos que las NIIF no lo permiten.

- Reclasificar las partidas de Activo, Pasivo y componente del Patrimonio reconocidas según PCGA anteriores, con arreglos que correspondan según las NIIF.

- Aplicar las NIIF en la medición de todos los Activos y Pasivos reconocidos

b) Cuando resulten ajustes por las diferencias entre las Políticas Contables empleadas conforme a PCGA anteriores, con las Políticas Contables que se utilizarán en el Estado de Situación Financiera de Apertura conforme a las NIIF, estos ajustes se reconocerán en la fecha de transición a las NIIF directamente en las Ganancias Acumuladas o en otra categoría del Patrimonio. Los ajustes ocurren por sucesos y transacciones anteriores a la fecha de transición a las NIIF.

1.7.4.2.4 Excepciones a la aplicación retroactiva de otras NIIF

Esta NIIF prohíbe la aplicación retroactiva de algunos aspectos de otras NIIF. Estas excepciones se detallan en los párrafos 14 al 17 y el apéndice B y son las siguientes:

a) Estimaciones

Una entidad después de la fecha de transición a las NIIF puede recibir información relativa a estimaciones según PCGA anteriores, si estas estimaciones requieren ajustes para reflejar diferencias en las Políticas Contables o hubiera evidencia objetiva de que contenían errores, se deberá reflejar en el Estado de Situación Financiera de Apertura. Si las estimaciones no implican ajustes, la entidad reflejará esa nueva información en el resultado al final del periodo comparativo.

Esta norma también se aplicará a los períodos comparativos presentados en los primeros Estados Financieros según NIIF en cuyo caso ya no se llamará fecha de transición sino final del período comparativo.

b) Baja en libros de Activos Financieros y Pasivos Financieros

En el caso de Activos y Pasivos Financieros la entidad adoptará la NIC 39 (Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición de forma Prospectiva), para las transacciones que tengan lugar a partir del 1 de enero de 2004.

c) Participaciones no controladoras

La entidad en la fecha de transición a las NIIF aplicará lo indicado en la NIC (Estados Financieros Consolidados y Separados).

d) Clasificación y medición de Activos Financieros

Una entidad valorará si un Activo Financiero cumple las condiciones de la NIIF 9 (Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición) sobre la base de los hechos y circunstancias que existan en la fecha de transición a las NIIF.

e) Exenciones procedentes de otras NIIF

Es decir que le entidad cuando adopta por primera vez las NIIF puede aplicar ciertas exenciones para simplificar en cierta medida su aplicación retrospectiva, sin embargo para la gran mayoría de empresas este será un trabajo que demandará recursos técnicos, humanos y financieros ineludibles, cuyos gastos dependerán en gran medida de la estructura, organización y el giro del negocio.

f) Exenciones en la aplicación de otras NIIF

• Costo Atribuido

El costo atribuido es el valor usado como sustituto del costo o del costo depreciado de un bien en una fecha determinada, se lo determina para las partidas de Propiedad, Planta y Equipo, Propiedades de Inversión, y Activos Intangibles, y lo debe establecerla entidad que adopta por primera vez las NIIF en la fecha de transición.

- ***Valor razonable***

Es el valor de intercambio de un bien entre partes interesadas y debidamente informadas en condiciones libres de mercado. Ese valor lo determina un perito en base a revaluaciones técnicas.

No es necesario que una compañía reconstruya la información del costo de activos fijos, una simplificación importante para muchas compañías. Cuando se aplica la exención, el costo atribuido es la base para la posterior depreciación.

No es necesario que una compañía que aplica la exención del valor razonable como costo atribuido implemente la prueba de deterioro establecido en la NIC 36 en los ejercicios futuros.

- ***Revaluación según PCGA anteriores***

Las revaluaciones son comparables al valor razonable o reflejan un índice aplicado al costo que refleja el costo según las NIIF.

1.7.4.2.5 Presentación e información a revelar

Para cumplir con la NIC 1 (Presentación de Estados Financieros) conforme a las NIIF, una entidad presentará:

Un estado de Situación Financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus Estados Financieros, o cuando reclasifique partidas en sus Estados Financieros;

- Al 31 de diciembre del año comparativo;
- Al 31 de diciembre del primer año en NIIF.

Al 31 de diciembre del año comparativo y al 31 de diciembre del primer año en NIIF se deberá presentar:

- a. Estado del Resultado Integral;

- b. Estado de Resultados;
- c. Estados de Flujo de Efectivo;
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio, y;
- e. Notas correspondientes, incluyendo información comparativa.

g) Notas a los Estados Financieros

Una entidad normalmente presentará las notas en el siguiente orden, para ayudar a los usuarios a comprender los Estados Financieros y compararlos con los presentados por otras entidades:

- i. Una declaración de cumplimiento con las NIIF;
 - ii. Un resumen de las Políticas Contables significativas aplicadas
 - iii. Información de respaldo para las partidas presentadas en los Estados de Situación Financiera y del Resultado Integral, en el Estado de Resultados separado (cuando se lo presenta), y en los Estados de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, en el orden en que se presenta cada estado y cada partida.
- Pasivos Contingentes y compromisos contractuales no reconocidos;
 - Revelaciones de Información no Financiera, por ejemplo los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero.

1.7.4.2.6 Fases en el proceso de implantación de la NIIF-1

La Superintendencia de compañías recomienda 4 fases en el proceso de implementación de las NIIF y estas son:

1.-Diagnóstico Conceptual

- Se analiza la situación actual de los procesos administrativos y contables.
- En esta etapa se debe de observar la situación actual de la entidad y proporcionar una información conceptual de los principales impactos en la conversión de NEC a NIIF.

2.-Evaluar el impacto y planificar la convergencia de NEC a NIIF

- En esta etapa se reformulan los procesos y políticas contables y administrativos.

3.-Implementación y aplicación paralela

- Análisis de las cuentas contables, ajustes, reclasificaciones, conversión de los Estados Financieros de NEC a NIIF.

CAPÍTULO II

2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

2.1 Breve Caracterización de la Cooperativa

La vida jurídica se adquiere por Resolución Ministerial No. 1639 del 24 de noviembre del 2009, en el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador; CODENPE.

La Corporación para el Desarrollo Social y Financiera Líderes del Progreso nace de la iniciativa de un grupo de personas emprendedoras de la provincia de cotopaxi, cantón Salcedo, parroquia Panzaleo, barrio Ulivi en el año de 2011, dirigida y administrada por jóvenes emprendedores Ing. Favio Villacis y la Ing. Lorena Villacis constituyó con el propósito de facilitar micro-créditos, para mejorar las condiciones de vida y fomentar la creación de autoempleo a través de las unidades productivas tradicionalmente excluidos de la banca formal.

En el año 2013 en el mes de junio la Corporación Financiera pasa a ser Cooperativa de Ahorro y Crédito mediante resolución ministerial N° SEPS-ROEPS-2013-002571-11 de junio del 2013. Jurídicamente la entidad se halla bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria conforme lo establece la ley de Cooperativas previa evaluación realizada por los mismos.

La casa Matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Salcedo, provincia de Cotopaxi (Frente a la escuela González Suárez) con su Agencia ubicada en el

Cantón Pujilí (Av. Velasco Ibarra y calle Joaquín de Olmedo). Que empezó a funcionar a partir de marzo del 2013. Ofrecer servicios financieros oportunos y confiables para satisfacer necesidades de socios y clientes, otorgando créditos y captando recursos contribuyendo al desarrollo de la comunidad con valores de responsabilidad, honestidad eficiencia y ética

2.2 Metodología Utilizada

La metodología aplicada en la investigación fue de tipo No Experimental, pues permitió a la investigadora visualizar e identificar acontecimientos existentes y relevantes del desarrollo de las actividades diarias que se efectúan en la institución, dando lugar a que se tenga una visión objetiva del enfoque que debe tener la Aplicación de las Normas Internacionales Información Financiera.

El diseño de esta investigación responde a las siguientes modalidades: la Investigación de campo la cual creó un ambiente de contacto directo con la realidad, permitiendo conocer el desempeño estructural de cada una de las PYMES objeto de nuestra investigación, y dando lugar al planteamiento de objetivos en la Aplicación de la NIIF-1.

La Investigación documental-bibliográfica con la finalidad de obtener teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores basándose en fuentes de información primarias y secundarias, cuyo propósito fue dar a la investigadora un enfoque amplio y profundo de lo que se refiere la NIIF-1.

En el presente trabajo investigativo se aplicó métodos y técnicas de investigación, con la finalidad de obtener información que posibilite un enfoque auténtico de la de Aplicación de la NIIF-1 en la cooperativa de ahorro y crédito líderes del progreso en la Provincia de Cotopaxi.

La investigadora aplico los siguientes métodos investigativos para facilitar el desenvolvimiento de la Tesis, así, el método Inductivo – deductivo ya que estuvo encaminado a obtener los resultados de las encuestas realizadas al personal administrativo – contable y operativo.

El método Analítico – Sintético que permitió realizar el análisis e interpretación de las respuestas de cada una de las preguntas que fueron aplicadas en la institución.

Posteriormente se recurrió al Método Estadístico mediante el cual se tabuló y representó gráficamente los resultados obtenidos con la aplicación de la encuesta, para sucesivamente ejecutar las respectivas conclusiones y recomendaciones.

2.3 Técnicas de Investigación

2.3.1 La entrevista

A través de la entrevista se conocerá la opinión del Sr. Gerente sobre las NIIF y las políticas contables que se aplican para llevar la contabilidad en cada una de las empresas.

En esta investigación se entrevistó al Señor Gerente de la Cooperativa el Ing. Favio Villacis.

2.3.2 La encuesta

Consintió en obtener información en las áreas Contables y Operativas de la institución con el propósito de conocer a fondo sobre la administración financiera contable, así como el desenvolvimiento mismo del personal dentro de la cooperativa. En esta investigación se encuestaran al siguiente:

- Personal administrativo (5 personas)
- Socios de la cooperativa (319 socios)

2.4 Diagnóstico Institucional

La aplicación de la NIIF-1 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso ayudara a la presentación de los estados financieros que sea relevante, transparente y confiable.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO MATRIZ FODA

**CUADRO N° 2.1
ANÁLISIS FODA**

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Fidelidad de los socios en la institución. • Buenas relaciones con los socios. • Nuevos inversionistas. • Ambiente laboral agradable. • Buen posicionamiento en el mercado. • Capacitación constante del personal. • Se realiza análisis de riesgos en el mercado 	<ul style="list-style-type: none"> • Aprovechar la expansión del mercado para mejorar el control interno. • Elaborar manuales de funciones y procesos tomando como base a instituciones prestigiosa. • Innovación tecnológica. • Ley de Economía Popular y Solidaria • Ley de Código Monetario
AMENAZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Sanción penal para los patrones que no afilien desde el primer día a los empleados. • Ley de Economía Popular y Solidaria. • Lavado de dinero y delincuencia. • Sobreendeudamiento de clientes. • La situación política del país afecta a economía. 	<ul style="list-style-type: none"> • Rotación de empleados en determinados cargos. • Insuficiente publicidad. • Falta de infraestructura. • No cuenta con personal de seguridad. • Deficiencia en el control interno. • Deficiencia en la recuperación de cartera. • Falta de capacitación a los empleados.

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

2.4.1 Análisis de la Matriz FODA

El análisis FODA es una herramienta que permite conformar un cuadro de la situación actual del objeto de estudio (persona, empresa u organización, etc.) permitiendo de esta manera obtener un diagnóstico preciso que permite, en función de ello, tomar decisiones acordes con los objetivos y políticas formulados.

Se realiza un breve análisis de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso, con sus fortalezas internos y amenazas externos como: un buen personal que labora a gusto en su institución pero con poco conocimiento de sus actividades que realizan, procediendo a capacitar a todo empleado que labora, tienen una buena relación con los socios ya que mantienen un ambiente labora agradable.

En cuanto a sus debilidades y amenazas: puedo mencionar que la institución posee poco publicidad ya que no se puede promocionar sus servicios, en lo que es a infraestructura mejora para prestar un buen servicio; a la vez prevenir con todos cambios vigentes en nuestro país para la toma de decisiones. Los nuevos cambios de la ley de economía y código monetario sus ventajas y desventajas.

2.5 Ficha de observación

Detalle de la ficha de observación, las mismas que contienen la visión preliminar sobre lo que piensa de las NIIF.

Ficha de observación N° 1

LOCALIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso	DEPARTAMENTO: Gerencia
INFORMANTE: Ing. Favio Villacis	FECHA: 01/12/2014
TÍTULO: Aplicación de la NIIF-1	
OBSERVACIONES: <ul style="list-style-type: none">• En esta institución no operaran en ninguna fase sobre la aplicación de las NIIF-1.• El gerente ha manifestado que tiene mucha información sobre las NIIF y sus normativas.• La institución dispone del personal mínimo para operar, de tal manera que para empezar con la aplicación de la NIIF-1, sería necesario contratar otra persona externa.• La parte administrativa tiene la esperanza de que la normativa vigente cambie en los meses venideros ya que no se están preparando para enfrentarse con las obligaciones que exige el organismo de control.• El Gerente ha manifestado que posteriormente estarán realizando la transición de estas normas para el bienestar de la institución.	

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

Elaborado por: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

2.5.1 Entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Líderes del Progreso” Ing. Favio Villacis

1. ¿Considera usted indispensable la aplicación de las NIIF en la Cooperativa? ¿Por qué?

Considero que es necesaria la aplicación de las NIIF porque ayudará a la cooperativa a cumplir con la nueva normativa legal vigente, y a contar con una información más detallado y de calidad de Estados Financieros para la toma de decisiones de la cooperativa. A más hay que seguir preparándonos para las nuevas normas que ayudan a fortalecimiento de la institución.

2. ¿Piensa usted que la información contenida en los Estados Financieros presentados es detallada?

La información obtenida de los Estados Financieros no es muy detallada ya se ha estado aplicando los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, por ello es importante aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera en la cooperativa, ya que la misma nos ayuda a mantener una alta calidad de información contable para la toma de decisiones. Es bueno saber que existen normar que ayudad a ser confiables para el éxito de una buena presentación de estados financieros.

3. ¿Usted dispone de la Información Financiera de la empresa en el momento que lo solicita?

Efectivamente es necesario tener la información precisa para observar cuales son los índices de crecimiento y endeudamiento, sin embargo, considero que con la aplicación de las NIIF, se podrá obtener una mejor realidad sobre la situación de la cooperativa. No se dispone al día de dicha información por lo que sugiero acceder a consulta sobre estas nuevas normas para el beneficio y estabilidad de la información contable.

4. ¿Conoce usted los índices de liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la Cooperativa?

Si tengo conocimiento sobre lo mencionado ya que nos sirve para conocer el índice de endeudamiento en la cooperativa, además permite el cumplimiento con las obligaciones financieras, empleados, la capacidad de renovar su tecnología, para adquirir equipos de oficina, etc. Es muy útil ya que nos permite tomar decisiones a un determinado plazo de tiempo buscando siempre alternativas de mejora.

5. ¿Posee conocimiento sobre la normativa de las NIIF?

Poseo conocimiento sobre la normativa de las NIIF en forma global, pero no el suficiente, ya que es un tema nuevo y además muy amplio, considero también que el personal del departamento de contabilidad requiere capacitación sobre este tema tan importante, para poder aplicarlo de la manera correcta.

6. ¿Cree usted que la implementación de la NIIF-1 provocaría mayores costos para la Cooperativa?

Pienso que sí provocaría mayores costos la aplicación de las NIIF pero sin embargo, nosotros como entidades financieras estamos regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en aplicar todas las normas y procesos contables para el bienestar de la institución.

7. ¿Piensa usted que estos costos podrían ser beneficios en el futuro para la Cooperativa? ¿Por qué?

Creo que es beneficioso para la cooperativa ya que la misma nos da una información más detallada y minuciosa en cuanto se refiere a los Estados Financieros. Por lo que importante invertir para al final de un determinado tiempo poder obtener resultados favorables para la institución.

8.- ¿Desde su punto de vista, qué factores contribuyen para la información financiera sea confiable y clara?

Creo que la organización, la capacitación y la tecnología y el control adecuado ayudaran a cumplir con los objetivos planteados dentro de la cooperativa. Además existen otros factores que influyen como la tasa de interés, cambio de moneda, inflación, precios, etc., tomando en cuenta cada uno de ellos contribuirán a una información confiable.

9.- ¿Considera que es factible la aplicación de la NIIF-1 en la Cooperativa?

Creo que es factible la aplicación de la NIIF-1 ya que regularizara la presentación de los Estados Financieros, debido que hoy en día las empresas se encuentran relacionadas en el ámbito de normas y procesos. Es factible acogernos a nuevas normas, leyes y reglamentos que ayuden a la mejora de la presentación de los estados financiero y otros puntos que especifican dentro de las nuevas normas.

10.- ¿Usted sabe que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF será obligatoria para las empresas PYMES?

Tengo conocimiento de su aplicación para la Pequeñas y Medianas Empresas, dentro de la cual se encuentra nuestra institución. Según la normativa nos explica en el rango en el cual tenemos la obligación de requerir dichas normas para el buen funcionamiento de la empresa, y poder cumplir con los objetivos y metas propuesta y llevar por un buen camino legal a la que debemos acogernos.

2.5.1.1 Interpretación de la Entrevista

La entrevista realizada al gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso dedicada a la prestación de servicios de ahorro y crédito a la sociedad revela que la aplicación de la Normativa NIIF ha preocupado a cada uno de ellos de distinta manera, pero el aprecio que en sí la dificultad para aplicación de las mismas se resume en lo siguiente:

- No se realiza ninguna aplicación de la normativa NIIF-1.
- Existen limitados procedimientos contables y operativos.
- El personal no cuenta con un Manual de funciones que enfoque de mejor manera las tareas que deben realizar cada uno de ellos.
- Falta de capacitación sobre las normativa para poner en práctica.
- La administración debe aplicar esta normativa para conocer los beneficios que esta traigan mediante sus normativas y políticas.
- El análisis de las cuentas contables deberán tener dos enfoques diferentes el primero basado en la revelación de información financiera correcta y el segundo los efectos tributarios que se darán posteriormente.

Como han manifestado el trabajo para la Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-1) es sumamente riguroso y requiere de la comprensión de los directivos y/o dueños y de los colaboradores de la institución. Es de gran importancia la aplicación de esta normativa dentro de la institución, ya que servirá de gran ayuda a todas las personas involucradas dentro del área contable, para de esta manera puedan proporcionar unos estados financieros eficientes, solvente y razonables. Además se requiere de información detallada sobre estas normativas para un mejor desenvolvimiento en dicha área.

2.5.2 Análisis e Interpretación de las Encuestas Realizadas

2.5.2.1 Encuesta dirigida al personal administrativo y contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso.

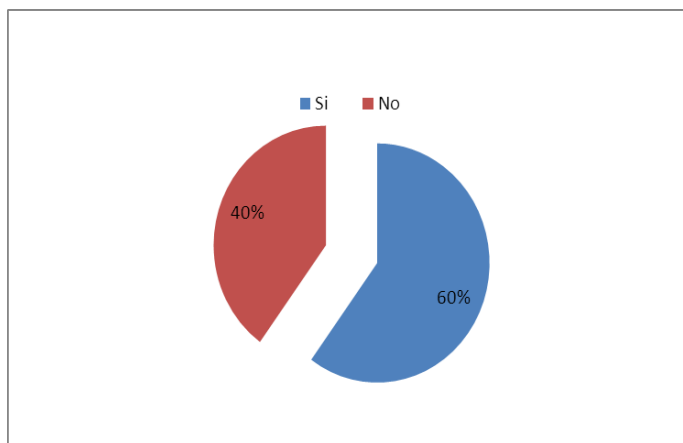
1.- ¿Conoce sobre las normas internacionales de información financiera NIIF?

TABLA N° 2.1
Conoce Sobre las NIIF

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	60%
No	2	40%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.1
Conoce Sobre las NIIF



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 60% de las personas encuestadas manifiestan que tienen conocimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera, mientras que un 40% no conoce sobre las NIIF.

El personal Contable tiene un cierto grado de conocimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera, los mismos que con anterioridad conocen sobre la normativa y su aplicación, aunque algunos de ellos indican que la información aún es escasa y confusa.

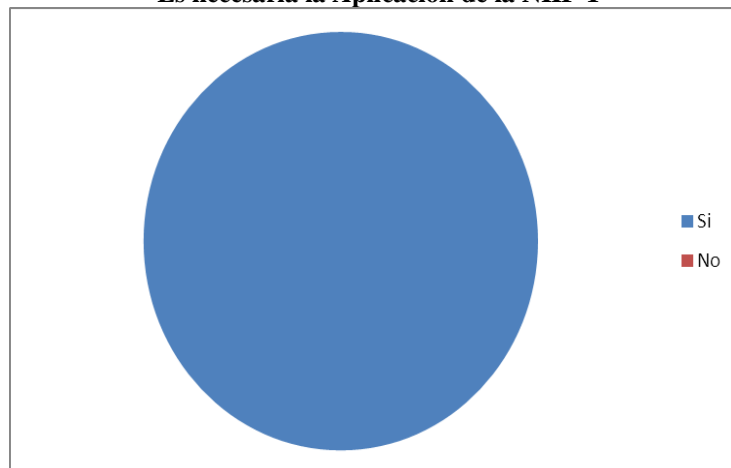
2.- ¿Considera usted necesaria la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF-1 en la Cooperativa?

TABLA N° 2.2
Es necesaria la Aplicación de la NIIF-1

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.2
Es necesaria la Aplicación de la NIIF-1



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La gráfica describe que el 100% de las personas encuestadas manifiestan que es necesaria la aplicación de la NIIF-1 en la cooperativa.

Es necesaria la aplicación de la NIIF-1 adopción por primera vez, ya que permite obtener estados financieros transparentes, confiables para la realización de los ajustes respectivos mediante esta normativa.

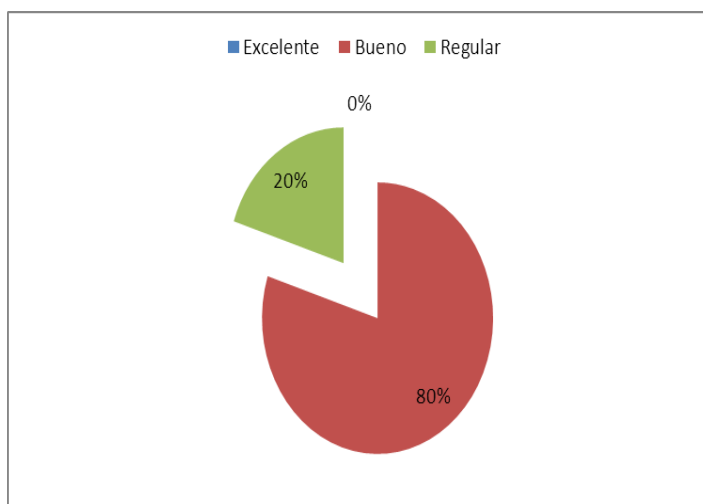
3.- ¿Cómo considera al proceso de adopción de NIIF-1?

TABLA N° 2.3
Proceso de Adopción NIIF

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	0	0%
Bueno	4	80%
Regular	1	20%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.3
Proceso de Adopción NIIF



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según la representación gráfica del 100% de encuestados el 80% consideran la Adopción de las NIIF-1 como un buen proceso que les permitirá mejorar, lo que no sucede con el 20% que lo ve como un proceso regular que no va influir en su desenvolvimiento normal.

Esto significa que la normativa se está tomando como una fortaleza para mejorar en los estados financieros, y no simplemente tomar como un proceso de obligación que hay que cumplir.

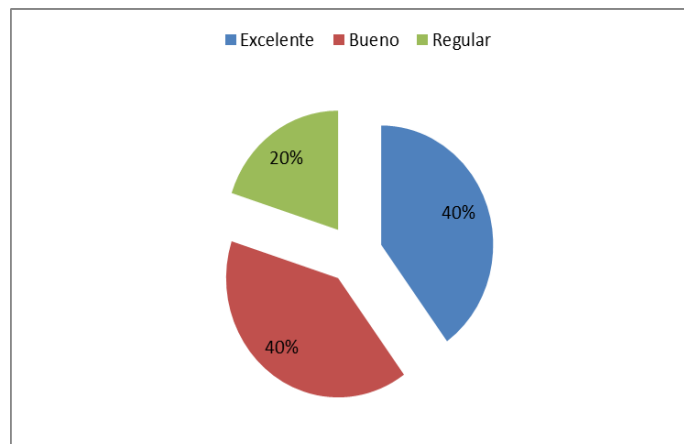
4.- ¿Con respecto a la normativa vigente que va ser aplicada en la cooperativa se ha tomado una actitud al cambio?

TABLA N° 2.4
Actitudes con respecto a las NIIF

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	2	40%
Bueno	2	40%
Regular	1	20%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.4
Actitudes con respecto a las NIIF



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En esta interrogante el gráfico indica que del 100% del personal encuestado, el 40% consideran una actitud excelente, otro 40% expresa que es bueno, y un 20% opina que es regular.

Para el criterio de la investigadora es importante tomar una buena actitud referente a todos los cambios que se pueda realizar con la aplicación de la NIIF ya que beneficiara a la institución en el mejoramiento de la información financiera.

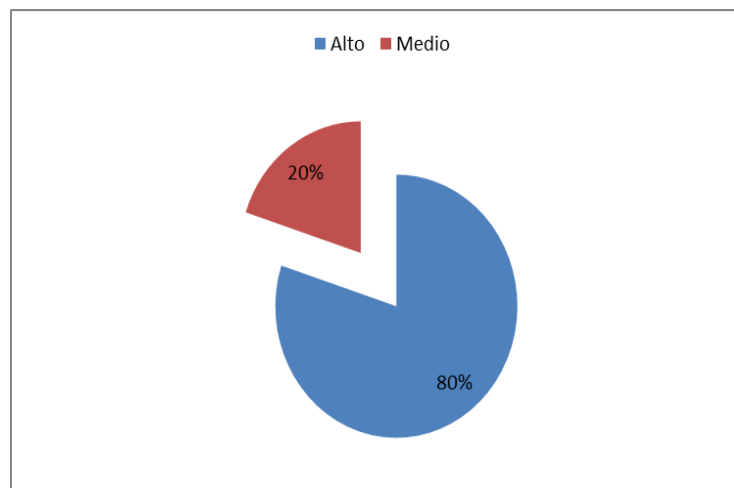
5.- ¿En qué nivel cree que las reformas a las políticas contables y administrativas servirán para ser mejores y competitivos?

TABLA N° 2.5
Nivel de mejoramiento con aplicación de política la contable

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Alto	4	80%
Medio	1	20%
Bajo	0	0%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.5
Nivel de mejoramiento con aplicación de política la contable



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La representación gráfica demuestra que del 100% del personal encuestado el 80% manifiesta que será un nivel alto, y un 20% cree que el nivel de mejoramiento se encuentra en nivel medio.

Esto significa que las empresas tienen la ideología que la aplicación de una normativa contable no hará ser más competitivos totalmente, enfocando ideas en que esto ayuda a cumplir con sus objetivos propuestos.

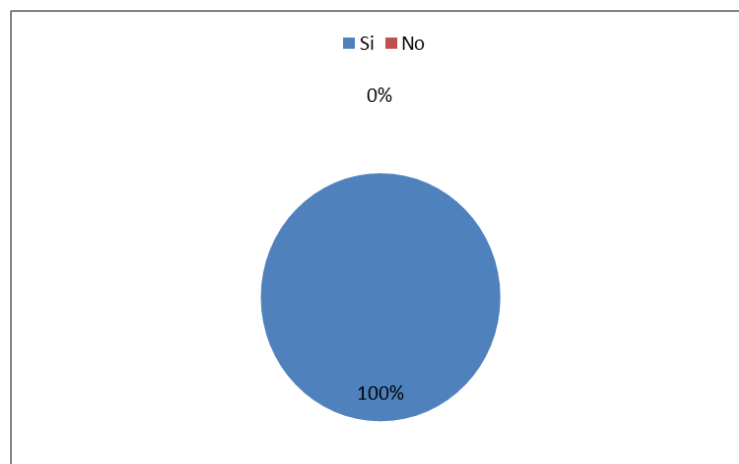
6.- ¿Considera usted que las Normas Internacionales de Información Financiera ofrecen una mayor realidad en cuanto a la situación financiera de la Cooperativa?

TABLA N° 2.6
Mejora la Situación Financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	100%
No	0	0%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.6
Mejora la Situación Financiera



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de las personas encuestadas manifiestan que ofrecen mayor realidad de los estados financieros.

Por lo tanto se puede decir que las NIIF ofrecen mayor realidad de los estados financieros de la entidad, asegurando mayor transparencia en la presentación de los mismos.

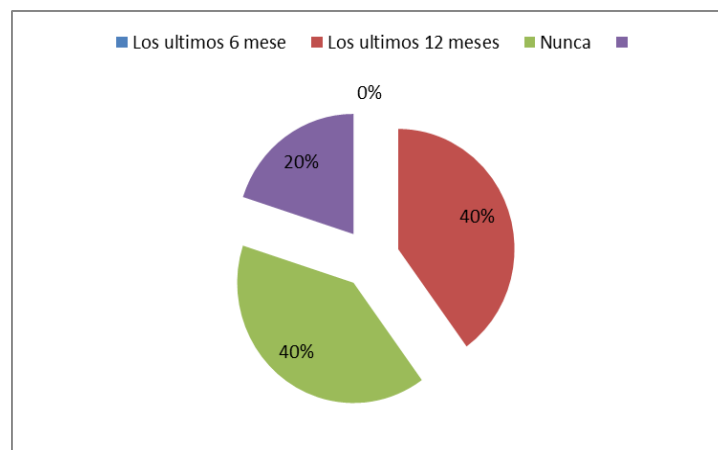
7.- ¿Ha recibido capacitación con respecto a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?

TABLA N° 2.7
Se ha recibido capacitación sobre las NIIF

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Los últimos 3 meses	0	0%
Los últimos 6 meses	2	40%
Los últimos 12 meses	2	40%
Nunca	1	20%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
 ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.7
Se ha recibido capacitación sobre las NIIF



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
 ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de las personas encuestadas el 40% manifiestan que han recibido capacitación en los últimos 6 meses, mientras que el otro 40% de personas han recibido en los últimos 12 meses y un 20% no ha recibido nunca.

Es necesario capacitar a los empleados para de esta manera hablar un mismo lenguaje, ya que ayudara al crecimiento y engrandecimiento de la cooperativa, sobre todo en el área contable.

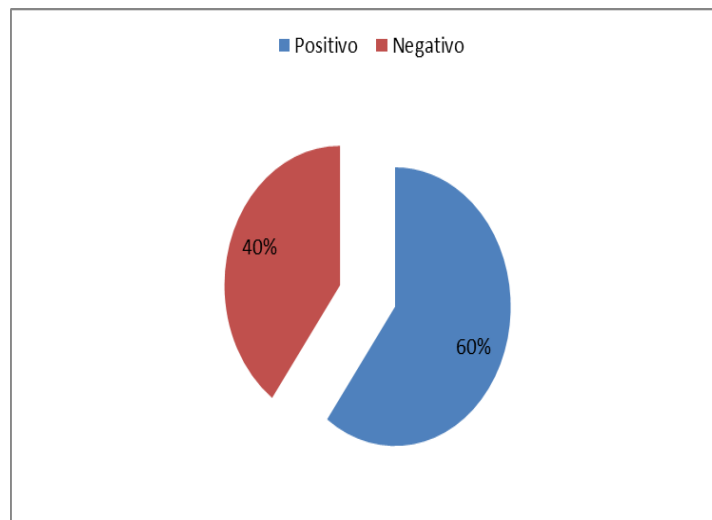
8.- ¿Cree que los ajustes que se realizará a los balances luego de la aplicación la normativa serán de carácter?

TABLA N° 2.8
Consecuencia a los ajustes de los EE.FF.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Positivo	3	60%
Negativo	2	40%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.8
Consecuencia a los ajustes de los EE.FF.



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de las personas encuestadas el 60% tienen conocimiento sobre la revalorización de un bien y 40% de las personas encuestadas no tienen conocimiento.

Dentro de la institución se realizan revalorizaciones a los bienes de acuerdo a su vida útil de depreciación, porque éstas permiten conocer el valor real del bien en el mercado.

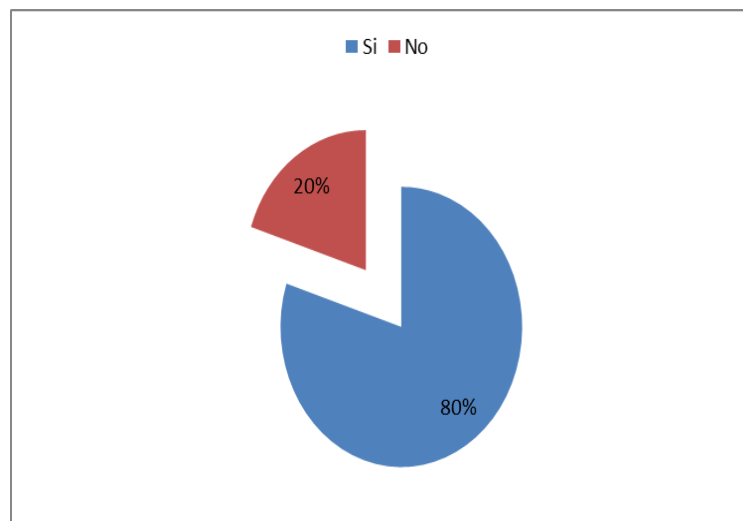
9.- ¿Existe controles sobre los sistemas de información contable?

TABLA N° 2.9
Controles en los sistemas contables

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	80%
No	1	20%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.9
Controles en los sistemas contables



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El gráfico revela que del 100% de personas encuestadas el 80% manifiesta que si se existen Controles sobre los sistemas de información contable, y el 20% indica que no tienen un sistema contable para realizar su contabilidad.

Llevar la Contabilidad de una entidad través de un sistema contable facilita y agiliza el trabajo de las personas encargadas de la Contabilidad, pero el no tener un control adecuado de la información puede convertirse en un problema debido a que entorpecería el flujo de información.

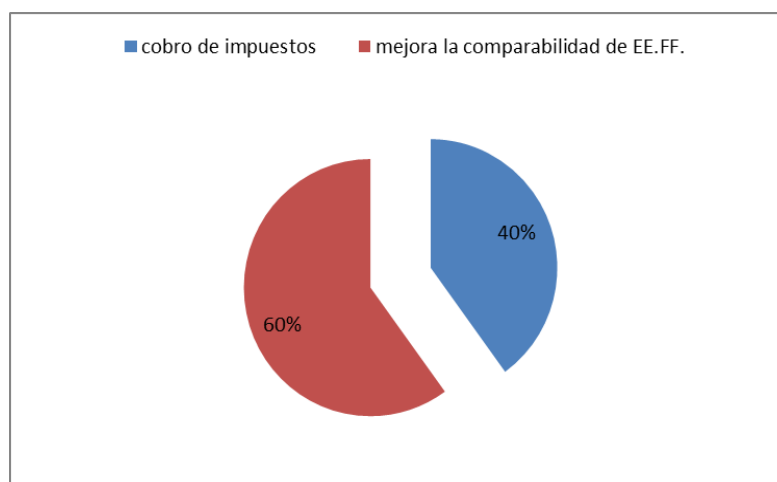
10.- ¿Según su criterio cuál cree que es el principal objetivo de la aplicación de la nueva normativa?

TABLA N° 2.10
Objetivo principal de las NIIF

Variable	Frecuencia	Porcentaje
cobro de impuestos	2	40%
mejora la comparabilidad de EE.FF.	3	60%
TOTAL	5	100%

FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.10
Objetivo principal de las NIIF



FUENTE: Personal de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en la gráfica del 100% de encuestados el 60% respondió que el objetivo de las NIIF es mejorar la comparabilidad de la información Financiera, mientras que el 20% suponen que el objetivo de la aplicación de esta nueva normativa es cobrar más impuestos.

Es posible que por desconocimiento las personas opinen que la aplicación de esta nueva normativa es para cobrar más impuestos, pues con respecto a la determinación de los mismos el Servicio de Rentas Internas del Ecuador no ha realizado hasta el momento ningún cambio.

2.6.2 Análisis e Interpretación de la encuesta a los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso.

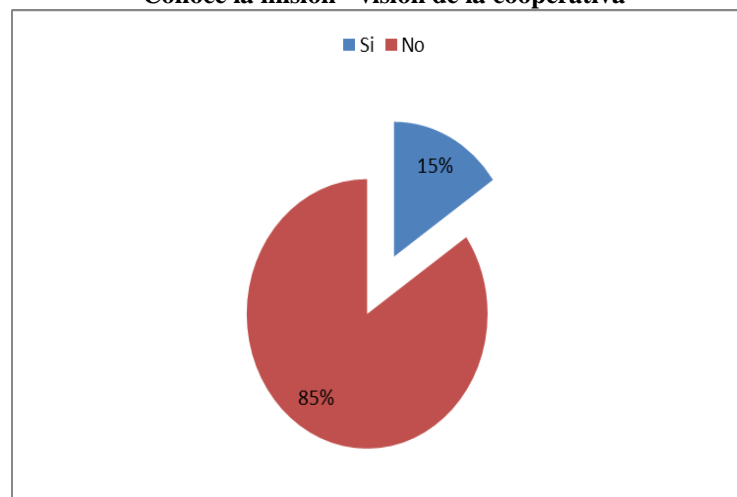
1. ¿Conoce la misión y visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Líderes del Progreso”?

TABLA N° 2.11
Conoce la misión - visión de la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	15%
No	270	85%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.11
Conoce la misión - visión de la cooperativa



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se observa en la gráfica el 100% de personas encuestadas el 85% de las personas encuestadas manifiestan que desconocen los objetivos de la Cooperativa, mientras que un 15% de personas conocen los objetivos de la institución.

Es de importancia que nuestros socios conozcan cuáles son la misión y visión de nuestra institución al momento de ingresar como socio nuevo, ya que nos permitirá tener alta confianza y transparencia de los servicios prestados.

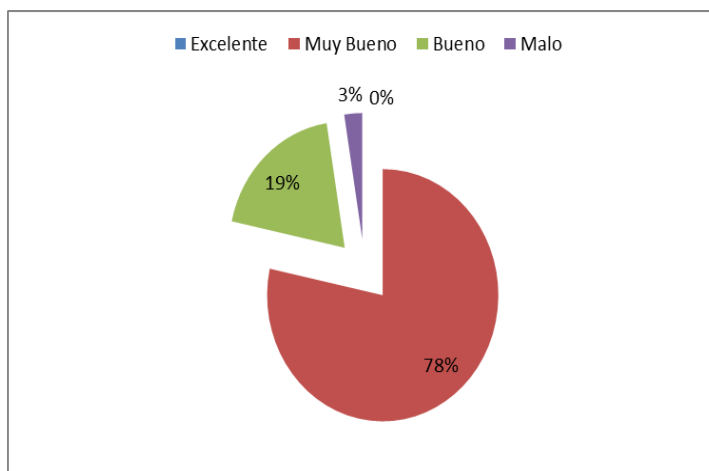
2. ¿El servicio que brinda la cooperativa a sus socios es?

TABLA N° 2.12
Servicios que brinda la cooperativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	0	0%
Bueno	250	78%
Regular	61	19%
Malo	8	3%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.12
Servicios que brinda la cooperativa



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 78% de las personas encuestadas comenta que existe un buen servicio, un 19% de personas encuestadas comentan que es regular y un 3% comentan que el servicio malo.

Es necesario capacitación para poder brindar un mejor servicio al a nuestros socios, cave recalcar que el socio es un elemento primordial dentro de la institución, con buen servicio ganamos un cliente satisfecho.

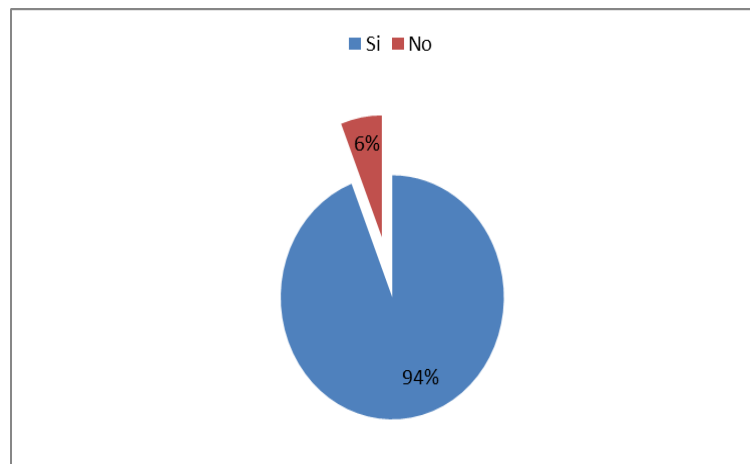
3. ¿Cree que en la cooperativa existe iniciativas para captar nuevos socios y/o clientes?

TABLA N° 2.13
Iniciativas para captar socios

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	300	94%
No	19	6%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.13
Iniciativas para captar socios



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en la gráfica del 100% de encuestados un 94% de las personas encuestadas comentan que existe innovación para captación de un socio nuevo y un 6% de personas manifiestan que no tienen conocimiento alguno de innovación.

La estrategia que se está utilizando para la captación de unos nuevos socios es muy factible ya que han quedado satisfechos con la forma en que han formado parte de la institución.

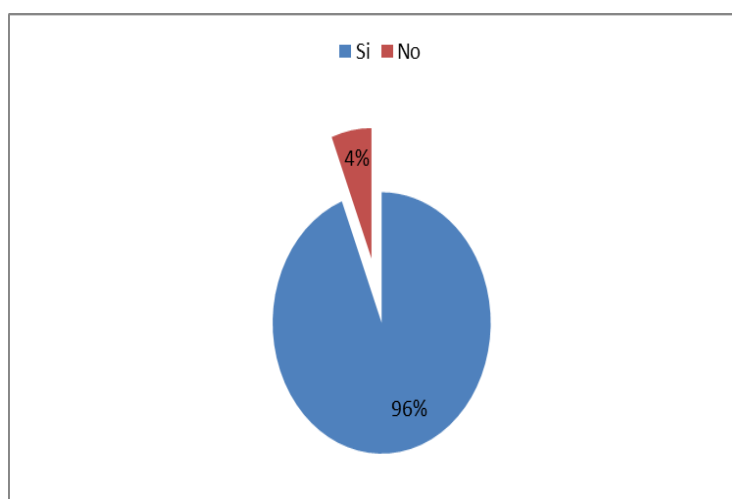
4. ¿Se encuentra satisfecho con el servicio de ahorro y crédito que presta la cooperativa?

TABLA N° 2.14
Satisfacción del servicio de ahorro y crédito

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	305	96%
No	14	4%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.14
Satisfacción del servicio de ahorro y crédito



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de las personas encuestadas manifiestan que un 96% se encuentran satisfechos con el servicio que brinda la cooperativa, mientras que un 4% concluyen con calificación mala.

Mejorando las funciones ayudará al acrecimiento de la institución, a la vez un mejor agilidad de los servicios para los socios, tiene que estar completamente capacitado para llevar a cabo todas sus actividades para cumplir con los objetivos y metas planteadas.

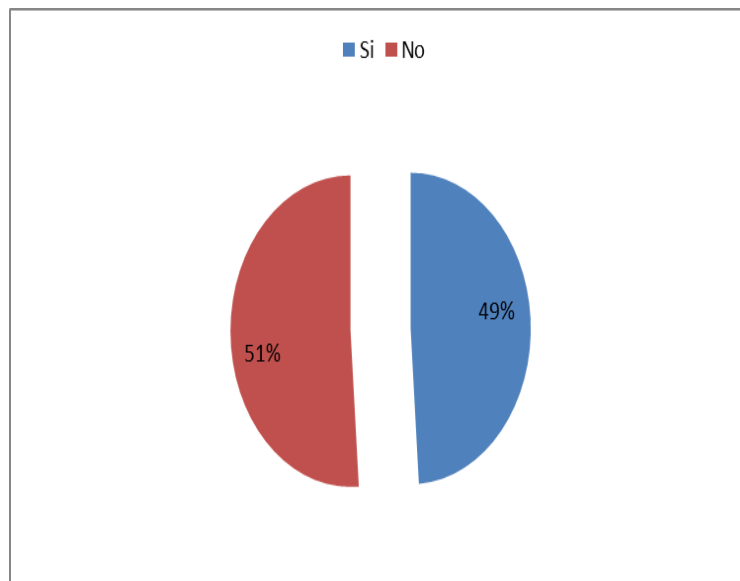
5. ¿Cree usted que el personal de la cooperativa que le atiende está capacitado?

TABLA N° 2.15
Capacitación del Personal

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	156	49%
No	163	51%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.15
Capacitación del Personal



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de las personas manifiestan que un 49% se encuentra idóneo para atender al socio y un 51% no están aptos para desenvolverse dentro de la institución de funciones dentro de la institución.

Dentro de la institución es importante capacitar frecuentemente a los empleados para un mejor desempeño laboral y a su vez puedan estar aptos para cumplir a cabalidad su rol de empleado.

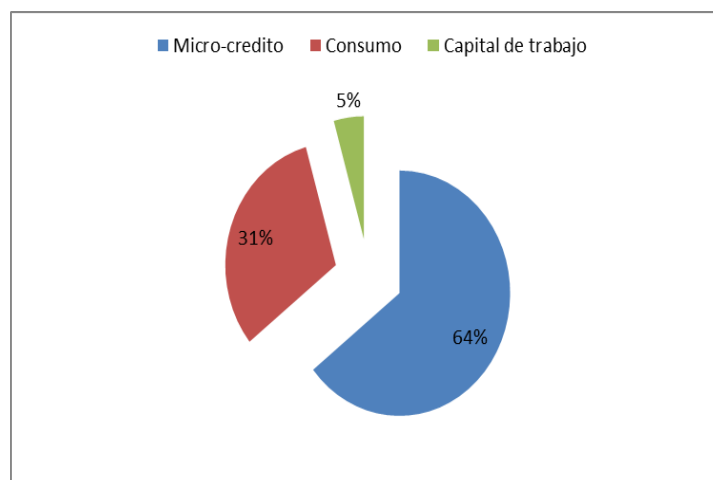
6. ¿Qué líneas de créditos otorga la cooperativa?

TABLA N° 2.16
Líneas de créditos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Micro-crédito	205	64%
Consumo	100	31%
Capital de trabajo	14	5%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.16
Líneas de créditos



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de las personas encuestadas un 64% conocen sobre los micro-créditos que ofrece la institución, el 31% sobre créditos de consumo y un 5% créditos de capital de trabajo.

Es importante conocer las normas vigentes en nuestro país, de igual manera los procesos de auditoría ya que nos ayudan a obtener unos estados financieros reales para la satisfacción de los socios como de la institución.

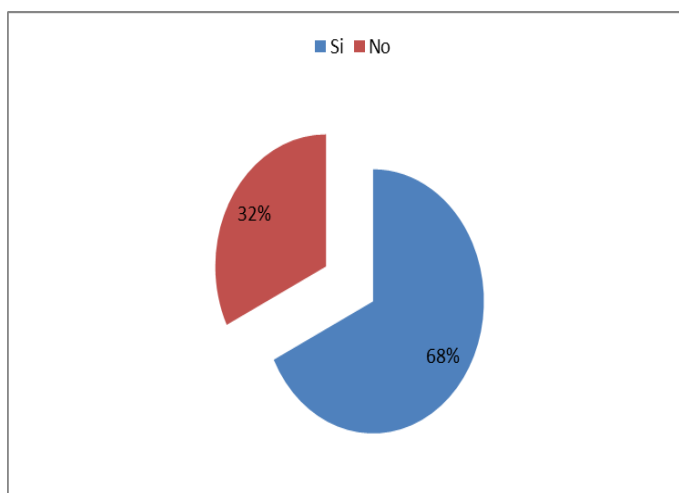
7. ¿Los requisitos que la cooperativa solicita para acceder a un crédito son los adecuados?

TABLA N° 2.17
Requisitos para acceder a un crédito

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	216	68%
No	103	32%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.17
Requisitos para acceder a un crédito



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en la gráfica del 100% de encuestados un 68% mencionan que son los adecuados para acceder a un crédito y un 32% no están de acuerdo con los requisitos que se solicita dentro de la institución.

Es importante dar todos los requisitos adecuados y establecidos por la cooperativa para que el socio pueda acceder fácilmente a un crédito y quede satisfecho con lo que solicita.

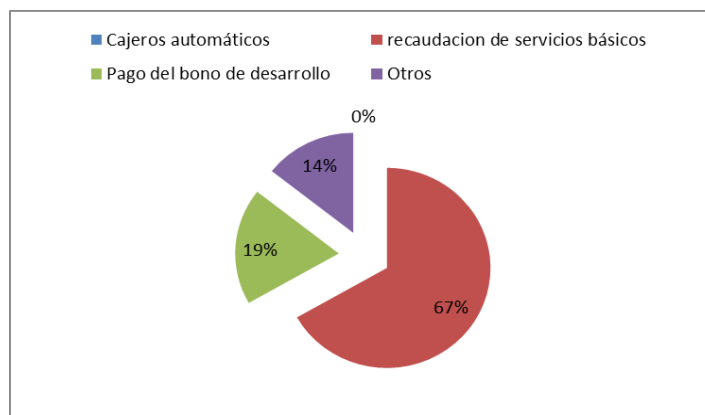
8. ¿La cooperativa debería ampliar sus servicios cómo?:

TABLA N° 2.18
Ampliar sus servicios

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Cajeros automáticos	0	0%
Recaudación de servicios básicos	213	67%
Pago del bono de desarrollo	60	19%
Otros	46	14%
TOTAL	319	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

GRÁFICO N° 2.18
Ampliar sus servicios



FUENTE: Socios de la Cooperativa Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en la gráfica del 100% de encuestados manifiestan que un 67% necesitan el servicio de recaudación de servicios básicos, el 19% con el pago del bono de desarrollo y un 14% otros que beneficien al socio como seguros, convenios con clínicas, etc.

Se debería incrementar nuevos servicios dentro de la cooperativa que facilite al socio mejores alternativas de pagos en la que satisfaga sus necesidades y poder servir a la colectividad de forma eficaz y eficiente.

2.6. Conclusiones y Recomendaciones

CONCLUSIONES

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

- La escasa capacitación acerca de la NIIF-1, se ve reflejado en el mínimo conocimiento que posee el personal de la cooperativa sobre la normativa, convirtiéndose en una dificultad en la institución para emprender la adopción por primera vez.
- Mediante la aplicación de la normativa se podrá realizar todos los procesos de ajustes correspondientes para tener unos estados financieros transparentes y confiables tomando en cuenta los cambios que se efectúen en la estudio de la misma.
- Con la aplicación de la Norma de Información Financiera 1 se ofrecerá una realidad en cuanto a sus estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso de forma relevante sirviendo al departamento contable y administrativo.

RECOMENDACIONES

Con las conclusiones emitidas anteriormente se hace necesario dar las respectivas Recomendaciones:

- Planificar capacitación, la misma que estará dirigida a todo el personal gerencial, contable y operativo de la institución, seleccionando temas de relevancia con la finalidad de contar con personal incentivado y que éste conozca sobre normas y políticas contables, de tal forma que en la empresa se mantenga un buen ambiente de trabajo.
- Realización de los ajustes con sus respectivas cuentas de acuerdo a la normativa para reflejar en los estados financieros y tomar decisiones para el mejoramiento de la misma.
- Es necesario que los resultados obtenidos mediante esta aplicación sea analizado y evaluado en los departamentos de contabilidad y administración para la toma de decisiones o mejoras de la misma, ya que esto permitirá seguir prestando un mejor servicio de ahorro y engrandecimiento de la cooperativa.

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN DE LA NIIF-1 A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO UBICADA EN LA PARROQUIA SAN MIGUEL DEL CANTÓN SALCEDO PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.

3.1 Datos Informativos

La implementación de la NIIF-1 pretende mejorar la transparencia y la comparación de la información financiera, el principal objetivo es buscar que todo el mundo hable en el mismo idioma en términos financieros logrando obtener de esta manera equidad, nitidez, claridad, globalidad y precisión en la información financiera presentada por todas las empresas a nivel mundial.

La NIIF-1 está diseñada para ser aplicada en los estados financieros con un propósito en general, las principales ventajas que puede brindar a una institución son:

- Mejoramiento de la relación entre el área financiera y el área operativa.
- Un lenguaje financiero común.
- Un control Interno más fuerte

Como es lógica la NIIF-1 y su aplicación trae consigo una serie de cambios en muchas áreas de la empresa deben planificar y adaptar sus procesos, a la

práctica contable y financiera con debida anticipación de adopción oficial sin contratiempo.

3.2 Justificación

Esta propuesta radica en la aplicación de la NIIF-1 el mismo que permita mejorar las operaciones contables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso; de esta manera permitirá a la Gerencia establecer guías de acción, para la toma de decisiones realizadas dentro de la institución.

El aporte metodológico de la investigación se ve reflejado en el desarrollo de la aplicación por primera vez, misma que reúne las herramientas necesarias para establecer cambios en la estructura de la institución, de tal modo que permitirá cumplir con los requerimientos de preparación de la información de acuerdo a la normativa vigente, así como también determinar tiempos, formatos y responsables del proceso de reconciliación de Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC y NIIF en cada una de las empresas.

Los beneficios que brindará la aplicación de la NIIF-1 son múltiples pero se enfatiza en dos, como primer punto permitirá a los propietarios cumplir con la Entidad Reguladora que es la Superintendencia de Compañías y en segundo lugar proveerá a los Gerentes o Directivos encargados del proceso de adopción de las normas una base informativa que guíe el cambio estructural de la cooperativa.

3.3 Objetivo

3.3.1 General

Aplicación de las NIIF-1 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso, que permitan elaborar informes financieros transparentes, comparables y aun menor costo económico.

3.3.2 Específicos

- Efectuar un diagnóstico situacional a nivel administrativo y contable de la institución objeto de estudio, para determinar el grado de impacto que tendrán sus actividades con la adopción de la NIIF-1.
- Elaborar el manual de funciones y de políticas contables que permita a la cooperativa seguir los lineamientos y procesos por parte de sus empleados.
- Elaborar una hoja detallada de los ajustes que se realizarán a los Estados Financieros elaborados con Normas Ecuatorianas de Contabilidad para efectuar la transición a Estados Financieros en base a las NIIF.

3.4 Aplicación de la Propuesta

A continuación el esquema del ejercicio

1. Se presentara el cronograma de la Cooperativa, en la cual se indicara la información general, el plan de capacitación y el plan de implementación con sus respectivas fases ya que facilitara para la comprensión del ejercicio práctico en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso.
2. Se presentara el Estado de situación Financiera al 31 de diciembre del 2013.
3. Se realizara los respectivos ajustes para la implementación de NIIF-1

3.4.1 Datos Informativos de la Empresa



LÍDERESdelPROGRESO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

hacemos la diferencia...!!

INFORMACIÓN

Nombre de la Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

Nombre del representante legal: Ing. Favio Villacis

Actividad principal: Prestación de Servicios; de Ahorro y Crédito

Dirección: Calle Padre Salcedo y Rocafuerte, frente a la Escuela Gonzáles Suárez

Cantón: Salcedo

Provincia: Cotopaxi

R.U.C N°: 0591723286001

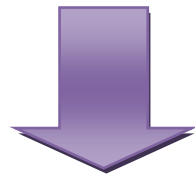
Teléfono:

(03)2729-964

(03)2725-010

E-mail: lideres_del_progreso@hotmail.com

FASE 1



1. Análisis Situacional de la Empresa.
2. Determinación de Responsables del Proceso de Aplicación de NIIF.
3. Plan de Capacitación a nivel Gerencial, Contable y Operativo

3.5 FASE I: Diagnóstico Conceptual

3.5.1 Análisis Situacional de la Institución

**Cuadro N° 3.1
Análisis Institucional**

Análisis de Factores Internos	Análisis de Factores Externos
<p style="text-align: center;">Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tener la convicción que la adopción de las NIIF será una herramienta para ser competitivos. • Contar con el personal suficiente para la adopción de la nueva normativa contable. • Predisposición de mejorar los procesos orgánicos de la empresa. • Recursos económicos disponibles para los cambios propuestos. • Apoyo gerencial y directivo para llevar a cabo la adopción de NIIF1. 	<p style="text-align: center;">Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tendencia a mejorar el servicio de la institución a través de la capacitación del personal. • Cooperación para mejorar los procesos en todas las áreas de la empresa. • Establecer políticas viables para cada de las áreas en el que se desenvuelve la institución. • Contar con estados financieros confiables y que pueden ser entendidos por empresarios o Gerentes.
<p style="text-align: center;">Debilidades</p> <ul style="list-style-type: none"> • No contar aún con la actualización del Sistema Contable en NIIF. • Manual de Funciones inexistente • Políticas Contables escasas • La empresa no cuenta infraestructura adecuada. 	<p style="text-align: center;">Amenazas</p> <ul style="list-style-type: none"> • El poco tiempo que queda para cumplir con los organismos de control. • Cambios en Políticas estatales de cobros de impuestos. • Crisis económica la cual imposibilite las expectativas de las PYMES.

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.5.2 Responsables para la Adopción de la NIIF-1

Cuadro N° 3.2
Personal de la Cooperativa

NOMBRE	CARGO
Ing. Favio Villacis	Gerente General
Ing. Mayra Jácome	Contadora General
Ing. Lorena Villacis	Asistente administrativa y financiera
Ing. Asdrúbal Villacis	Jefe de Inversiones

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.5.3 Plan de Capacitación del Personal Gerencial, Contable y Operativo.

• *Actividad de la Empresa*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso, es una empresa privada, dedicada a la prestación de servicios de ahorro y crédito.

• *Justificación*

El recurso más importante en cualquier organización está conformado por el personal implicado en las actividades laborales. Un personal motivado y trabajando en equipo, son los pilares fundamentales en los que las organizaciones exitosas sustentan sus logros.

Estos aspectos, conducen automáticamente a enfocar el tema de la capacitación como uno de los elementos importantes para mantener, modificar o cambiar las actitudes y comportamientos de las personas dentro de las organizaciones, direccionado a la optimización del recurso humano para la Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.

• ***Alcance***

El presente plan de capacitación es de aplicación para todo el personal que labora en la cooperativa de ahorro y crédito líderes del progreso.

• ***Fines del Plan de Capacitación***

Siendo su propósito general dar a conocer sobre las Normas Internacionales de Información Financiera para su adecuada adopción, la capacitación se lleva a cabo para contribuir a:

- a) Elevar el nivel de conocimientos de los colaboradores.
- b) Mejorar la interacción entre los miembros de la empresa.
- c) Generar conductas positivas y mejoras en el clima de trabajo, y una adecuada ejecución de los procesos.
- d) Concientizar que la aplicación de la normativa es obligatoria, y requiere de ciertos cambios estructurales a los cuáles los empleados deberán responder positivamente.

• ***Objetivos del Plan de Capacitación***

Objetivo General

Preparar al personal para la ejecución eficiente de sus responsabilidades en el proceso de adopción de las NIIF.

Objetivos Específicos

- A nivel Gerencial apoyar la continuidad y desarrollo institucional.
- A nivel Contable obtener conocimientos y desarrollar habilidades que cubran la totalidad de requerimientos para el desempeño contable de la organización.
- A nivel operativo proporcionar orientación e información relativa a los objetivos de la Empresa, su organización, funcionamiento, normas y políticas.

• ***Estrategias***

Las estrategias a emplear son: Metodología de exposición – diálogo y desarrollo de trabajos prácticos que se vienen realizando cotidianamente.

• ***Acciones a Desarrollar***

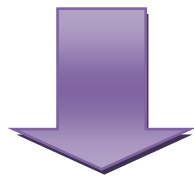
Las acciones para el desarrollo del plan de capacitación están respaldadas por los temarios que permitirán a los asistentes ampliar la calidad de los conocimientos en todas las secciones de NIIF para Pymes. (Sección 1 a la Sección 35).

• ***Sección Título***

- 1 Pequeñas y Medianas Entidades
- 2 Conceptos y Principios Generales
- 3 Presentación de Estados Financieros
- 4 Estado de Situación Financiera
- 5 Estado del Resultado integral y Estado de Resultados
- 6 Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas
- 7 Estado de Flujos de Efectivo
- 8 Notas a los Estados Financieros
- 9 Estados Financieros Consolidados y Separados
- 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores
- 11 Instrumentos Financieros Básicos
- 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros
- 13 Inventarios
- 14 Inversiones en Asociadas
- 15 Inversiones en Negocios Conjuntos
- 16 Propiedades de Inversión
- 17 Propiedades, Planta y Equipo
- 18 Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía
- 19 Combinaciones de Negocios y Plusvalía
- 20 Arrendamientos
- 21 Provisiones y Contingencias
- 22 Pasivos y Patrimonio
- 23 Ingresos de Actividades Ordinarias
- 24 Subvenciones del Gobierno
- 25 Costos por Préstamos
- 26 Pagos Basados en Acciones
- 27 Deterioro del Valor de los Activos
- 28 Beneficios a los Empleados
- 29 Impuesto a las Ganancias
- 30 Conversión de la Moneda Extranjera
- 31 Hiperinflación
- 32 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa

- 33 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
- 34 Actividades Especiales
- 35 Transición a la NIIF para las PYMES

FASE 2



1. Elaboración del Cronograma de Adopción de NIIF a ser entregado en la Superintendencia de Compañías.
2. Elaboración de Políticas Contables en base a las NIIF.
3. Descripción de las NIIF para PYMES.

3.6 FASE II: PLANIFICACIÓN DEL CAMBIO A LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, PROCESOS Y ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.

3.6.1 CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN

El cronograma fue elaborado de acuerdo a los estándares y modelo emitido por la Superintendencia del Ecuador para efectos de presentación por parte de las entidades obligadas.

CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACION DE LAS NIIFS POR PARTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO

Nombre de la institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

Nombre del representante legal: Ing. Favio Villacis

Domicilio legal: Cotopaxi - Salcedo

Dirección: Calle Rocafuerte y Padre Salcedo

Lugar donde opera la compañía: Salcedo

Actividad principal: Servicio de Ahorro - Crédito

Actividades secundarias: N.A.

Correo Electrónico: lideres_del_progreso@hotmail.com

Teléfono: 032-729964

Fecha: 12/01/2014

1.- Información

**CUADRO N° 3.3
CRONOGRAMA**

1.1	Adopción de NIIF	SI	NO
	Cumplimiento obligatorio de la Resolución No.08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No.498 del 31 de diciembre de 2008 y No SC.Q.ICI.CPAIFRS.11, del 12 de enero de 2011, publicada en el Registro Oficial No 372 de 27 de los mismos mes y año:		
	PRIMERGRUPO: (2010-2009)		
	SEGUNDOGRUPO: (2011-2010)	x	
	TERCERGRUPO: (2012-2011)		
	Adopción anticipada de las NIIF fecha:		
1.2	Aprobación del plan de implementación		

	Por Junta General de Socios o Accionistas	x	
	Por Organismo facultado según estatutos		
	Por Apoderado de entes extranjeros		
	Fecha de aprobación: Latacunga, Marzo 25 del 2014		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

2.-Plan de Capacitación

CUADRO N° 3.4 PLAN DE CAPACITACIÓN

2.1	CAPACITACIÓN		
	Fecha de inicio según cronograma aprobado 15-08-2012		
	Fecha efectiva del inicio: 15-08-2014		
2.2	Responsable(s) que liderará (n) el proyecto (en las fases de capacitación e implementación), debe ser a nivel gerencial.		
	NOMBRE	CARGO	
	Ing. Favio Villacis	GERENTE	
2.3	Instructor (es) contratado (s) para dictar la capacitación.		
	NOMBRE	EXPERIENCIA GENERAL (AÑOS)	EXPERIENCIA EN NIIF PARA PYMES (TIEMPO)
	C.P.A. Dr. Cecilia Navarrete	25	300 HORAS
2.4	Número de funcionarios a capacitarse: 2		
2.5	Nombres y cargos que desempeñan los funcionarios a capacitarse		
	NOMBRE	DENOMINACIÓN DEL CARGO	
	Ing. Favio Villacis	GERENTE	
	Sr. Manuel Porras	PRESIDENTE	
2.6	MENCIONAR LAS SECCIONES DE NIIF PARA PYMES A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN	FECHA DE INICIO	HORAS DE DURACIÓN
	Súper Intendencia de Compañías	05/10/2013	1 HORA
	Resoluciones	05/10/2013	1 HORA
	Introducción a las NIIF para PYMES	05/10/2013	1 HORA
	Compañías que aplican las NIIF PYMES	05/10/2013	1 HORA
	Adopción de las NIIF por primera	05/10/2013	1 HORA
	Explicaciones sobre capacitación de normas que no forman parte del plan de capacitación aprobado, y otros comentarios.		

2.7	En el caso de estar capacitados en NIIF/NIC o NIIF para PYMES detallar la siguiente información						
	Responsable(s) que lideró el proyecto de implementación: N.A.						
	Nombre (s) de la (s) persona (s) capacitada (s): N.A.						
	Ing. Favio Villacis	Gerente General					
	Ing. Mayra Jácome	Contadora					
	Ing. Lorena Villacis	Asistente Financiera y Administrativa	Fecha del Certificado	PROGRAMA RECIBIDO DE NIIF / NIC O NIIF PARA PYMES: SEMINARIOS Y TALLERES SEGÚN CERTIFICADO	HORAS 300	CAPACITACIÓN EN LAS SIGUIENTES NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES	C.P.A. Dr. Cecilia Navarrete
	Ing. Asdrúbal Villacis	Jefe de Inversiones					
	SE REALIZARA DE ACUERDO AL CRONOGRAMA DE FECHAS ESTABLECIDAS						
	Explicar variaciones entre funcionarios realmente capacitados y los incluidos en el plan original						

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

El auditor externo no puede ser consultor ni asesor de la compañía cuyos estados financieros auditan, según lo dispuesto en el reglamento de Requisitos Mínimos que deben contener los Informes de Auditoría Externa, Art. 5. a).

La Gerencia ha establecido que el Comité de NIIFS que se encuentra involucrado en el proceso de implementación realice seguimientos a las necesidades de aplicación de las secciones de la NIIF para PYMES que no forman parte del plan inicial de capacitación y de las nuevas Normas de Información Financiera que el IASB promulgue para luego realizar el entrenamiento correspondiente.

3.6.2 PLAN DE IMPLEMENTACIÓN

Esta fase proporciona a la administración de la entidad una visión conceptual de los principales importantes impactos contables y procesar resultantes de la conversión.

**CUADRO N° 3.5
DISEÑO DE PLAN DE TRABAJO**

A1.	Diseño del plan de trabajo para esta fase.	Inicio	Ejecución	supervisión	Terminación
A2.	Estudio preliminar de diferencias entre políticas contables actualmente aplicadas por la institución bajo NEC y NIIF PARA PYMES	03/12/2014	03/12/2014	06/12/2014	31/06/2014
A3.	Mencionar los cumplimientos y exenciones en el periodo de transición, para su empresa (Sección 35, NIIF para PYMES)				
	Cumplimientos: 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 (Sección 35.9):	SI		NO	
	a) La baja en libros de activos financieros y pasivos financieros.			X	
	b) La contabilidad de coberturas			X	
	c) Estimaciones contables			X	
	d) Operaciones discontinuadas			X	
	e) Medición de participaciones no controladoras.			X	
	Exenciones: Una entidad utilizara una o más de las siguientes exenciones al preparar sus primeros estados financieros conforme a la NIIF para PYMES (Sección 35.10):			X	
	a) Combinación de negocios.			X	
	b) Transacciones con pagos basados en acciones.			X	
	c) Valor razonable como costo atribuido			X	
	d) Revaluación como costo atribuido			X	
	e) Diferencias de conversión acumuladas			X	
	f) Estados financieros separados			X	
	g) Instrumentos financieros compuestos			X	
	h) Impuestos diferidos			X	
	i) Acuerdo de concesión de servicios			X	
	j) Actividad de extracción			X	

	k) Acuerdo que contienen un arrendamiento		X
	l) Pasivos por retiro de servicio incluidos en el costo de propiedades, Planta y equipo.	X	
A.4	<p>1. Categorías de activos y pasivos financieros (Sección 11.41)</p> <p>2. Información a ser presentada en un solo estado de ingresos comprensivos o un estado individual de ingresos Comprensivos (Sección 5).</p> <p>3. Instrumentos Financieros: Señalar si ha escogido aplicar los requerimientos de las Secciones 11 y 12 a los principios de reconocimientos y medición de la NIC 39 (Sección 11.2)</p> <p>4. Inversiones en asociadas: indicar la opción de contabilización utilizada (modelo del costo de la participación o del valor razonable (Sección 14.4)</p> <p>5. Inversiones en negocios conjuntos: Un participante de un negocio conjunto contabilizara su participación utilizando una de las siguientes opciones : modelo de costo, de la participación o del valor razonable (Sección 15.9)</p> <p>6. Otros.</p> <p>Se explicaran las razones por las que la empresa adoptó un determinado criterio contable:</p>		
	POR TRATARSE DE UNA COOPERATIVA QUE PRESTA SERVICIOS DE AHORRO Y CRÉDITO		
A5.	Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos		
A6.	Identificación de impactos sobre sistema y procedimientos de control interno		
A7.	Fecha del diagnóstico conceptual (inicio y finalización) 31/12/2013 – 01/01/2014		
A8	Participantes del diagnóstico 1.- Personal de la empresa: Ing. Favio Villacís, Ing. Lorena Villacís, Ing. Asdrual Villacís, Dr. Cecilia Navarrete 2.- Personal Externo: Nombre: Dr. LAURA GUAMUSHIG Profesión: LIC. CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

Comentarios y observaciones:

- Se ha determinado las necesidades para la contratación de expertos en cálculos actuariales, a efectos de determinar las provisiones respectivas.
- La administración de la compañía ha decidido actualizar un sistema contable que cuente con las nuevas necesidades de las Normas de Información Financiera para PYMES.

3.6.3 EVALUACION DEL IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA CONVERSION DE POLÍTICAS CONTABLES ACTUALES 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 empresarial.

**CUADRO N°3.6
RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN**

B.1.	CONCEPTO	EVALUACIÓN EFECTUADA				IMPACTO EVALUACIÓN			
		SI	NO	EN CURSO	NA	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO
	Reconocimiento y Medición								
	Instrumentos Financieros Básicos (Sección 11)	X					X		
	Otros temas relacionados con Otros Instrumentos Financieros (Sección 12)	X					X		
	Inventarios Sección (13)				X				
	Inversiones en Asociadas (Sección 14)				X				
	Inversiones en Negocios Conjuntos (Sección 15)				X				
	Propiedades de Inversión (Sección 16)				X				
	Propiedades, planta y equipo (Sección 17)	X				X			
	Activos Intangibles distinto de la Plusvalía (Sección 18)				X				
	Combinación de Negocios y Plusvalía (Sección 19)				X				
	Arrendamientos (Sección 20)				X				
	Provisiones y Contingencias (Sección 21)				X				
	Pasivos y Patrimonios (Sección 22)				X				
	Ingreso de Actividades ordinarias (Sección 23)				X				
	Subvenciones del Gobierno (Sección 24)				X				
	Costo de préstamos (Sección 25)				X				
	Pagos basados en acciones (Sección 26)				X				
	Deterioro del valor de los activos (Sección 27)				X				
	Beneficios a empleados (Sección 28)				X				
	Impuesto a las ganancias (Sección 29)				X				
	Conversión de la moneda extranjera (Sección 30)								

Hiperinflación (Sección 31)				X				
Actividades especiales (Sección 34)				X				
Presentación y revelación de estados financieros								
Adopción por primera vez de las NIIF para las PYMES (Sección 35)				X				
Presentación de Estados Financieros (Sección 3)	X					X		
Estado de Situación Financiera (Sección 4)	X					X		
Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados (Sección 5)				X				
Estado de cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas (Sección 6)				X				
Estado de Flujo de Efectivo (Sección 7)				X				
Estados Financieros Consolidados y Preparados (Sección 9)				X				
Políticas contables, estimaciones y errores (Sección 10)				X				
Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa (Sección 32)				X				
Información a revelar sobre partes relacionadas (Sección 33)				X				

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

**CUADRO N°3.7
RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN**

		SI	NO
B.2	La compañía ha diseñado/ modificado lo siguiente		
	Políticas Contables	X	
	Estados Financieros	X	
	Reportes	X	
B.3	Aplicabilidad de los actuales reportes financieros con relación a las NIIF para PYMES		
	Son adecuados los formatos generados a partir de la información financiera exigida		X
B.4	Desarrollo de ambiente de prueba para:		
	Modificación de Sistemas		X
	Modificación de Procesos		X
B.5	Evaluación de las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones.		X
B.6	Evaluación de las diferencias.		
	En los procesos del negocio		X
	En el rediseño de los sistemas.		X
B.7.	Realización de diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF:		
	Tipo de Programa o Sistemas		X
	Existe Manual del Diseño Tecnológico		X
B.8.	Ha diseñado sistemas de control interno para evaluar cumplimiento de las NIIF para las PYMES.		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

NOTA: La institución utilizara los cuestionarios de control para la información a revelar en los estados financieros, además se revisarán todos los cálculos, ajustes y nuevos procesos que se adopten en la cooperativa.

3.6.4 IMPLEMENTACION Y FORMULACION PARALELA DE BALANCES BAJO NEC Y NIIF PARA LA PYMES (EJERCICIO ECONOMICO 2011, DE ACUERDO AL CRONOGRAMA ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 08.G.DSC.010 DE 20 DE NOVIEMBRE DE 2008 Y DISPOSICIONES CONTEMPLADAS EN LA RESOLUCIÓN N° SC.Q.ICL.CPAIFRS.11.01. DE 12 DE ENERO DEL 2011

Esta fase tiene por objeto implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa. Así como incluirá los ajustes del procesos de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes Estados Financieros.

**CUADRO N°3.8
IMPLEMENTACIÓN Y FORMULACIÓN**

	IMPLEMENTACIÓN Y FORMULACIÓN	SI	NO
C.1	Ha efectuado la implementación de sistemas tecnológicos, documentación del flujo de datos y procesos	X	
C.2	Conciliaciones.- Ha realizado la conciliación del patrimonio reportado bajo NEC al patrimonio neto bajo NIIF para las PYMES, al 1 de enero del 2011(periodo de transición del tercer grupo)	X	
C.3	Cuenta con manual de 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 del efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas		X
C.4	APROBACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL INICIO DE PERÍODO DE TRANSICIÓN:	X	
	Por Junta General de Socios o Accionistas	X	
	Por Organismo Facultado según estatutos (Identificar)		X
	Fecha de aprobación 27/02/12		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

Al 31 de diciembre del 2010, 2011 o 2012, deben realizarse las conciliaciones del Patrimonio Neto y del Estado de Resultados Integrales, reportados de NEC a NIIF y, al 1 de enero del 2011, 2012 o 2013 deben contabilizarse los ajustes pertinentes así, como debe explicarse cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del periodo de transición si lo hubiere.

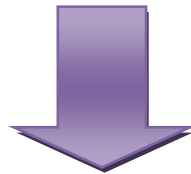
Las conciliaciones se efectuarán con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control etc.) la comprensión de los ajustes significativos realizados en el balance y en el estado de resultados.

3.6.4.1 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.

Ver formato bajo NIIF PARA LAS PYMES adjunto. 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.

FASE 3



1. Estado Financiero en N.E.C.
2. Elaborar la hoja de ajustes y reclasificaciones para establecer el Balance de Apertura.
3. Conciliación Estado Financiero Formato Superintendencia de Compañías.
4. Estado Financiero Basado en NIIF.

3.7 FASE III: ESTADOS FINANCIEROS

3.7.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BAJO NEC AL 31/12/2013

**CUADRO N°3.9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO					
BALANCE GENERAL					
DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013					
1	ACTIVO				
1.1.	FONDOS DISPONIBLE				10.166,25
1.1.01.	CAJA			9.383,08	
1.1.01.05.	EFFECTIVO		9.383,08		
1.1.01.05.05	Caja general	9.383,08			
1.1.03.	BANCOS O TRAS INST. FINANCIERAS		783,17	783,17	
1.1.03.10.	BANCOS O TRAS INST. FINANCIERAS				
1.1.03.10.05	Banco Guayaquil Cta.Cte.	733,17			
1.1.03.10.10	Banco Pichincha Cta.Cte.	50,00			
1.3.	INVERSIONES				210,00
1.3.04.	MANT.HASTA VECIMINETO SEC.PRIVADO			210,00	
1.3.04.25	DE MAS de 361 DIAS		210,00		
1.3.04.25.01	Banco de Guayaquil	210,00			
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS				93.330,28
1.4.01	CART.CRÉDITO POR VENCER			70.477,11	
1.4.01.05	CRÉDITO COMERCIAL		6.224,06		
1.4.01.05.05	Crédito comercial	6.224,06			
1.4.01.10	CREDITO DE CONSUMO		15.405,22		
1.4.01.10.05.	Crédito de consumo	15.405,22			
1.4.01.15.	CRÉDITO MICROEMPRESA		48.847,83		
1.4.01.15.05	Crédito microempresa	48.847,83			
1.4.02.	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES			8.425,54	
1.4.02.05	CREDITO DE CONSUMO		993,40		
1.4.02.05.05	Crédito de consumo	993,40			
1.4.02.10.	CREDITO MICROEMPRESA		7.432,14		
1.4.02.10.05	Crédito microempresa	7.432,14			
1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			18.496,83	
1.4.02.05.	CRÉDITO COMERCIAL		1.858,30		
1.4.02.05.05	crédito comercial	1.858,30			
1.4.02.10.	CRÉDITO DE CONSUMO		1.886,12		
1.4.02.10.05	Crédito de consumo	1.886,12			
1.4.02.20.	CRÉDITO MICROEMPRESA		14.752,41		
1.4.02.20.05	Crédito microempresa	14.752,41			

1.4.99.	(-)PROV.PARA CRÉDITOS INCOBRABLES			(-4069,2)	
1.4.99.05.	(-)PROV.PARA CRÉDITOS INCOBRABLES			(-4069,2)	
1.4.99.05.05	(-)Prov. créditos incobrables	(-4069,2)			
1.6.	CUENTAS POR COBRAR				17.827,54
1.6.05.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			17.827,54	
1.6.05.05.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			17.827,54	
1.6.05.05.05	Ctas. por cobrar servicios varios	11.584,00			
1.6.05.05.10	Otras cuentas por cobrar	6.243,54			
1.8.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP.				1.825,19
1.8.05.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP.			6.120,08	
1.8.05.05	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP.			6.120,08	
1.8.05.05.05	Muebles y enseres y Eq. de oficina	270,00			
1.8.05.05.10	Equipo de computación	5.050,08			
1.8.05.05.15	Unidad de transporte	800,00			
1.8.99.	DEPRECIACION ACUMULADA			(-4.294,89)	
1.8.99.05.	DEPRECIACION ACUMULADA			(4.294,89)	
1.8.99.05.05	(-)Depre. Acum. muebles, Equipo de oficina	(46,00)			
1.8.99.05.10	(-)Depre. Acum. equipo de computación	(3.834,82)			
1.8.99.05.15	(-)Depre. Acum. Vehículo y equipo transporte	(-413,23)			
1.9.	OTROS ACTIVOS				16.346,85
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS			16.346,85	
1.9.05.05	GASTOS DIFERIDOS			16.346,85	
1.9.05.05.10	Programas de computación	2.930,00			
1.9.05.05.15	Varias	15.128,89			
1.9.05.05.20	Amortz. Acum. gastos diferidos	-2.246,20			
1.9.05.05.25	Anticipo impuesto a la renta	534,16			
	TOTAL ACTIVO				139.706,11
2	PASIVO				
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				111.492,53
2.1.01	DEPOSITOS DE AHORROS			111.492,53	
2.1.01.05	DEPOSITOS DE AHORROS			56.722,61	
2.1.01.05.05	Depósitos en ahorros	56.722,61			
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZOS			54.769,92	
2.1.03.05.	De 31 A90 días	6.600,00			
2.1.03.05.10	De 91 A180 días	20.099,92			
2.1.03.05.15	De más de 361 días	28.070,00			
2.5.	CUENTAS POR PAGAR				13.879,34
2.5.05.	CUENTAS POR PAGAR			419,19	
2.5.05.05	CUENTAS POR PAGAR			419,19	
2.5.05.05.10	Aportes IESS	86,79			

2.5.05.05.15	Participación trabajadores	332,40			
2.5.05.	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS			1.489,23	
2.5.05.05.	CONTRIBUCIONES IMPUESTOS		1.489,23		
2.5.05.05.05	Impuesto a la renta	1.470,92			
2.5.05.05.10	Retenciones en la fuente	5,03			
2.5.05.05.15	Retenciones del IVA	13,28			
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			11.970,92	
2.5.90.05.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		11.970,92		
2.5.90.05.10	Pagos provisiones	2.643,46			
2.5.90.05.15	Préstamos	2.383,94			
2.5.90.05.20	Cuentas por pagar cobros varios	269,00			
2.5.90.05.25	Fondo educación	0,51			
2.5.90.05.30	6% Certificados de aportación	101,14			
2.5.90.05.35	Varios	6.572,87			
	TOTAL PASIVO				125.371,87
3	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL SOCIAL				3.109,00
3.1.03.	APORTE A SOCIOS			3.109,00	
3.1.03.05.	APORTE A SOCIOS		3.109,00		
3.1.03.05.05	Certificados de aportación	3.109,00			
3.3.	RESERVAS				2,54
3.3.01.	LEGAL			2,03	
3.3.01.05.	LEGAL		2,03		
3.3.01.05.05	Legal	2,03			
3.3.04.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL			0,51	
3.3.04.05.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL		0,51		
3.3.04.05.05	Fondos de asistencia social	0,51			
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES				8.621,85
3.4.01.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			8.621,85	
3.4.01.05.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		8.621,85		
3.4.01.05.05	Otros aportes patrimoniales	8.621,85			
3.6.	RESULTADOS				2.600,85
3.6.01.	RESULTADOS			2.600,85	
3.6.01.05.	RESULTADOS		2.600,85		
3.6.01.05.05	Utilidades acumuladas Ej. Anteriores	2.198,25			
3.6.01.05.10	Utilidad neta del ejercicio	402,60			
	TOTAL PATRIMONIO				14.334,24
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				139.706,11

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.7.2 ESTADO DE RESULTADOS BAJO NEC AL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

**CUADRO N°3.10
ESTADO DE RESULTADOS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO					
ESTADO DE RESULTADOS					
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013					
4	GASTOS				
4.1.	INTERESES CAUSADOS				1.253,44
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			1.144,70	
4.1.01.05	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		1.144,70		
4.1.01.05.05	Depósitos de ahorros	750,20			
4.1.01.05.10	Depósitos a plazo	394,50			
4.1.02.	OBLIGACIONES CON OTRAS INST.			108,74	
4.1.02.05.	OBLIGACIONES CON OTRAS INST.			108,74	
4.1.02.05.05	Interés préstamos	108,74			
4.4.	PROVISIONES				0,07
4.4.02.	CARTERA DE CRÉDITOS			0,07	
4.4.02.05	CARTERA DE CRÉDITOS		0,07		
4.4.02.05.05	Cartera de créditos	0,07			
4.5	GASTOS DE OPERACION				11.642,82
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL			4.116,14	
4.5.01.05	GASTOS DE PERSONAL		4.116,14		
4.5.01.05.05	Remuneraciones	1.826,39			
4.5.01.05.10	Aportes IESS	109,11			
4.5.01.05.15	Uniformes	80,64			
4.5.01.05.20	Otros	2.100,00			
4.5.02.	HONORARIOS			568,96	
4.5.02.05.	HONORARIOS		568,96		
4.5.02.05.10	Honorarios profesionales	568,96			
4.5.03.	SERVICIOS VARIOS			5.059,33	
4.5.03.05.	SERVICIOS VARIOS		5.059,33		
4.5.03.05.05	Movilización, fletes, embalajes	7,86			
4.5.03.05.10	Publicidad y propaganda	300,00			
4.5.03.05.15	Servicios básicos	469,15			
4.5.03.05.25	Arrendamientos	2.800,00			
4.5.03.05.30	Refrigerios	4,00			
4.5.03.05.35	Gastos bancarios	44,30			

4.5.03.05.40	Otros servicios	1.434,02			
4.5.05.	DEPRECIACIONES		557,95	557,95	
4.5.05.05	DEPRECIACIONES	12,21			
4.5.05.05.05	Muebles y enseres equipo de oficina				
4.5.05.05.10	Equipos de computación	465,76			
4.5.05.05.15	Unidades de transportes	79,98			
4.5.06.	AMORTIZACION			292,98	
4.5.06.05.	AMORTIZACION		292,98		
4.5.06.05.05	Programas de computación	292,98			
4.5.07.	OTROS GASTOS			1.047,46	
4.5.07.05.	OTROS GASTOS		1.047,46		
4.5.07.05.05	Suministros diversos	219,65			
4.5.07.05.10	Mantenimiento / reparaciones	230,50			
4.5.07.05.15	Combustibles / lubricantes	161,80			
4.5.07.05.20	Aseo / limpieza	31,51			
4.5.07.05.25	Otros	404,00			
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				0,93
4.7.90.	OTROS			0,93	
4.7.90.05	OTROS		0,93		
4.7.90.05.05	Otros	0,93			
	TOTAL GASTOS				12.897,26
5	INGRESOS				
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				10.092,50
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			10.092,50	
5.1.04.05	INTERES CARTERA DE CREDITO		10.092,50		
5.1.04.05.10	Cartera de crédito consumo	19,92			
5.1.04.05.15	Cartera de crédito consumo	7.312,33			
5.1.04.05.20	Cartera de crédito microempresario	2.504,49			
5.1.04.05.25	De mora	255,76			
5.2.	COMISIONES GANADAS				2.070,87
5.2.01.	CARTERA DE CREDITOS			2.070,87	
5.2.01.05.	CARTERA DE CREDITOS		2.070,87		
5.2.01.05.10	Cartera de créditos consumo	1.417,42			
5.2.01.05.15	Cartera de crédito microempresa	653,45			
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS				1.360,00
5.4.01.	INGRESOS POR SERVICIOS			1.360,00	
5.4.01.05.	INGRESOS POR SERVICIOS		1.360,00		
5.4.01.05.05	Afiliaciones y renovaciones	705,00			
5.4.01.05.10	Manejo y cobranza	530,00			
5.4.01.05.15	Servicios cooperativas	5,00			

5.4.01.05.20	Otros servicios	120,00			
5.6.	OTROS INGRESOS				5,41
5.6.01.	OTROS INGRESOS			5,41	
5.6.01.05.	OTROS		5,41		
5.6.01.05.05	Otros	5,41			
	TOTAL INGRESOS				13.528,78
	UTILIDAD ANTES DEL 15% TRAB. E IMP. RENTA				631,52
	15% Participación a empleados				94,72
	UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA				536,80
	25% Impuesto a la renta del ejercicio				134,20
	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO				402,60

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
 ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.7.3 Asientos de Ajustes del Activo

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 2013, para poder determinar los Estados Financieros bajo NIIF al 1 de enero del 2014.

1.- 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

CUADRO N°3.11
 AJUSTE CUENTA BANCOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF	100,00	
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil		100,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
 ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

2.- Analizado la cuenta provisión cuentas incobrables, se detectó que no se ha realizado la provisión del año 2013, 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 8%	7466.42
Valor a ajustar	8399.72

**CUADRO N°3.12
AJUSTE PROVICION CUENTAS INCOBRABLES**

COOPERARTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÒDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF	8399.72	
1.01.02.07.02	Provisión, para cartera Cred. incobrable		8399.72
	P/r Adopción por primera vez NIFF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

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

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

**CUADRO N°3.13
AJUSTE EQUIPO DE CÓMPUTO**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÒDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF	2.525,04	
1.02.01.03.04	Equipo de computación		2.525,04
	P/r Adopción por primera vez NIFF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

4.- Al disminuir el activo fijo correspondiente a equipos de Computación de la misma manera disminuye su depreciación.

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

**CUADRO N°3.14
AJUSTE DEPRE. ACUM. EQUI.COMPUTO**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CODIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
1.02.01.12.04	Depre. Acum. Equipo de computación	833,26	
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF		833,26
	P/r Adopción por primera vez NIFF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

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

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

**CUADRO N°3.15
AJUSTE TRANSPORTE**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÒDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
1.02.01.03.05	Unidad de transporte	800,00	
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIIF		800,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

6.- La Unidad de Transporte incrementa su depreciación.

NOMBRE DE LA CUENTA	VALOR PRESENTE	% DEPRECIACIÓN	VALOR
Depre. Acum. unidad de transporte	800,00	20%	160,00

**CUADRO N°3.16
AJUSTE DEPRE. ACUM. TRANSPORTE**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÒDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
1.02.01.12.05	Depre. Acum. unidad de transporte	160,00	
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIIF		160,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

7.- 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.

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

CUADRO N°3.17
AJUSTE VARIOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CODIGO	DESCRIPCION CUENTA	DEBE	HABER
	8		
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF	15.128,89	
3.06.03.01.01	Varios		15.128,89
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.7.4 Asientos 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
20566	Héctor Pérez	10.00
20105	Edison Carrillo	15.00
19999	Mariana Guerrero	25.00
19987	Cristina Espín	5.00
20035	Ángel Molina	50.00
20033	Cesar Miniguano	18.00

19966	Lorenza Taco	35.00
19955	Georgina Escobar	52.00
20485	Ramiro Torres	17.00
20361	Orlando Sinchiguano	26.00
19933	Miguel Jácome	13.00
20303	Andrés Logroño	22.00
19911	Rosa Acosta	36.00
TOTAL		324.00

**CUADRO N°3.18
AJUSTE DEPÓSITO A LA VISTA**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	9		
2.01.03.01.01	Depósito a la vista	324,00	
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF		324,00
	P/r Adopción por primera vez NIFF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.- 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.

**CUADRO N°3.19
AJUSTE DEPÓSITO PLAZOS**

COOPERARTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF	2.520,00	
2.01.03.02.01	Depósito a plazos		2.520,00
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

4.-Detectamos que la cuenta varios 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.

**CUADRO N°3.20
AJUSTE RESULTADOS**

COOPERARTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
2.01.13.01.06	Varios	6.572,87	
3.06.03.01.01	Resultados Acumulados en NIFF		6.572,87
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.7.5 Asientos de 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:

CÓDIGO	VALOR PARA EL CALCULO	PORCENTAJE ANUAL	VALOR PRESENTE	VALOR INICIAL	DIFERENCIA
4.01.01.01.01	56.722,61	1.75 %	992,64	750,20	242,44
4.01.01.01.02	54.769,92	7.50%	4.107,74	394,50	3.713,24
TOTAL					3.955,68

**CUADRO N°3.21
AJUSTE DEPÓSITO A PLAZOS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEBE	HABER
	-X-		
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	Resultado Integral Total del año		3.955,68
	P/r Adopción por primera vez NIIF		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

3.7.6 Estados Financieros Bajo NIIF

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO					
HOJA DE TRABAJO AÑO DE TRANSICIÓN A NIIF 1011					
AÑO DE LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF 2014					
CONCILIACIÓN 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	
1	ACTIVO	139706.11			114976.72
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	139706.11			114976.72
1.01.01.	EFECTIVO Y EQUIVALES AL EFECTIVO	10166.25			10016.25
1.01.01.01.	CAJA	9383.08			9383.08
1.01.01.01.02	Caja general	9383.08			9383.08
1.01.01.02.	BANCOS	783.17			683.17
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			50
1.01.01.03.	INVERSIONES CORTO PLAZO	210			210,00
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo	210			210,00
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	93330.28			84930.56
1.01.02.05.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER	70477.11			70477.11
1.01.02.05.01	Crédito comercial	6224.06			6224.06
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	15405.22			15405.22
1.01.02.05.03	Crédito microempresa	48847.83			48847.83
1.01.02.06.	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES.	8425.54			8425.54
1.01.02.06.01	Crédito consumo	7432.14			7432.14
1.01.02.06.02	Crédito microempresa	993.4			993.4
1.01.02.07.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	18496.83			18496.83
1.01.02.07.01	Crédito comercial	1858.3			1858.3
1.01.02.07.02	Crédito de consumo	1886.12			1886.12
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa	14752.41			14752.41
1.01.02.08.	(-) PROV. PARA CART. CRED. INCOBRABLE	-4069.2			-12468.92
1.01.02.08.01	(-) Prov., para cartera Cred. incobrable	-4069.2		8399.72	-12468.92
1.01.02.09.	CUENTAS POR COBRAR	17827.54			17827.54
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias	11584			11584
1.01.02.09.08	Otras cuentas por cobrar	6243.54			6243.54
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	534.16			534.16
1.01.05.03.	ANTICIPO IMPUESTO CORRIENTE	534.16			534.16
1.01.05.03.01	Anticipo corriente	534.16			534.16

1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE	17637.88			1458.21
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1825.19			774.41
1.02.01.03.	MUEBLES Y EQUIPO	5320.08			2795.04
1.02.01.03.01	Muebles y enseres	270			270
1.02.01.03.03	Equipo de computación	5050.08		2525.04	2525.04
1.02.01.04.	VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.	800			1600
1.02.01.03.04	Unidades de transporte	800	800		1600
1.02.01.12.	(-) DEPREC. ACUM.PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-4294.89			-3620.63
1.02.01.12.01	(-)Depre. Acum. muebles y enseres	-46.84			-46.84
1.02.01.12.03	(-)Depre. Acum. equipo de computación	-3834.82	833,26		-3001.56
1.02.01.12.04	(-)Depre. Acum. unidad de transporte	-413.23		160	-573.23
1.02.04.	ACTIVO INTANGIBLE	15812.69			683.8
1.02.04.02.	MARC, PATENT, DERECHO LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMIRES	18058.89			2.930,00
1.02.04.02.04	Programas de computación	2930			2930
1.02.04.02.05	Varios	15128.89		15128.89	0,00
1.02.04.04.	(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE	-2246.2			-2246.2
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación	-2246.2			-2246.2
2	PASIVO	125371.87			120995.00
2.01.	PASIVO CORRIENTE	125371.87			120995.00
2.01.03.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	111492.53			113688.53
2.01.03.01.	DEPOSITOS A LA VISTA	56722.61			56398.61
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	56722.61	324,00		56398.61
2.01.03.02.	DEPOSITOS A PLAZOS	54769.92			57289.92
2.01.03.02.02	De 31 a 90 días	6600			6600
2.01.03.02.03	De 91 a 360 días	20099.92			20099.92
2.01.03.02.04	Más de 361 días	28070		2520	30590
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1908.42			1908.42
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1489.23			1489.23
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	1470.92			1470.92
2.01.07.03.	CON EL IEES	86.79			86.79
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar	86.79			86.79
2.01.07.05.	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	332.4			332.4
2.01.07.05.01	15 % Participación trabajadores utilidades	332.4			332.4
2.01.13.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	11970.92			5.398,05
2.01.13.01.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	11970.92			5.398,05
2.01.13.01.01	Provisiones B.S. por pagar	2643.46			2643.46
2.01.13.01.02	Prestamos por pagar	2383.94			2383.94

2.01.13.01.03	Ctas. por cobros anticipados	269			269
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	6572.87	6572.87		0
3	PATRIMONIO NETO	14334.24			1197.21
3.01.	CAPITAL	3109			3109
3.01.01.	CAPITAL SOCIAL	3109			3109
3.01.01.01.	APORTES DE SOCIOS	3109			3109
3.01.01.01.01	Certificados de aportación	3109			3109
3.04.	RESERVAS	2.54			2.54
3.04.01.	RESERVAS	2.03			2.03
3.04.01.01.	RESERVAS LEGALES	2.03			2.03
3.04.03.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	0.51			0.51
3.04.03.01.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	0.51			0.51
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social	0.51			0.51
3.06.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	8621.85			8621.85
3.06.01.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	8621.85			8621.85
3.06.01.01.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	8621.85			8621.85
3.06.01.01.01	Otros aportes patrimoniales	8621.85			8621.85
3.07.	RESULTADOS ACUMULADOS	2600.85			-1.354.83
3.07.02.	GANANCIAS ACUMULADAS	2198.25			2198.25
3.07.02.01.	GANANCIAS ACUMULADAS	2198.25			2198.25
3.07.02.01.01	Ganancias acumuladas	2198.25			2198.25
3.07.03.01.	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	402.6			-3553.08
3.07.03.01.01	Resultado Integral Total del Año	402.6	3955.68		-3553.08
3.07.04.	RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF				-16347.84
3.07.04.01.01	Resul. Acum. Proven. De la Adop. primera vez de las NIIF		16347.84		-16347.84
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		139706.11	28833.65	28833.65	122192.21

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.

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA CONTADOR:

CI/RUC:

RUC:

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

Estado de Resultados Bajo NIIF

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO					
HOJA DE TRABAJO AÑO DE TRANSICION A NIIF 1011					
AÑO DE LOS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF 2014					
CONCILIACION DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL					
		FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS NEC	AJUSTES POR		SALDO NIIF
			DEBE	HABER	
4	GASTOS	12.897.26			16.852,94
4.01.	INTERESES CAUSADOS	1144.7			5.100,38
4.01.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1144.7			5.100,38
4.01.01.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1144.7			5.100,38
4.01.01.01.01	Depósitos de ahorros	750.2	242,44		992.64
4.01.01.01.02	Depósitos a plazo	394.5	3713.24		4107.74
4.02.	INTERESES CAUSADOS	108.74			108.74
4.02.01.	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.	108.74			108.74
4.02.01.01.	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.	108.74			108.74
4.02.01.01.01	Interés prestamos	108.74			108.74
4.04.	PROVISIONES	0.07			0.07
4.04.01.	PROVISIONES	0.07			0.07
4.04.01.01.	PROVISIONES	0.07			0.07
4.04.01.01.02	Cartera de crédito	0.07			0.07
4.05.	GASTOS DE OPERACIÓN	11642.82			11642.82
4.05.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	11642.82			11642.82
4.05.01.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	11642.82			11642.82
4.05.01.01.01	Gastos de personal	2016.14			2016.14
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	3534.02			3534.02
4.05.01.01.07	Movilización, fletes, embalajes	7.86			7.86
4.05.01.01.08	Publicidad y propaganda	300			300
4.05.01.01.09	Servicios básicos	469.15			469.15
4.05.01.01.10	Arrendamientos	2800			2800
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
4.07.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.93			0.93
4.07.01.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.93			0.93
4.07.01.01.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0.93			0.93
4.07.01.01.03	Gastos y pérdidas varias	0.93			0.93
5	INGRESOS	13528.78			13528.78
5.01.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	10092.5			10092.5
5.01.01.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	10092.5			10092.5
5.01.01.01.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	10092.5			10092.5
5.01.01.01.01.	Cartera de crédito comercial	19.72			19.72
5.01.01.01.02.	Cartera de crédito de consumo	7312.33			7312.33
5.01.01.01.03.	Cartera de crédito microempresa	2504.49			2504.49
5.01.01.01.04.	Intereses por mora de cartera de créditos	255.76			255.76
5.02.	COMICIONES GANADAR	2070.87			2070.87
5.02.01.	COMICIONES GANADAS	2070.87			2070.87
5.02.01.01.	COMICIONES GANADAS	2070.87			2070.87
5.02.01.01.01.	Cartera de crédito consumo	1417.42			1417.42
5.02.01.01.02.	Cartera de crédito microempresa	653.45			653.45
5.04.	INGRESOS POR SERVICIOS	1360			1360
5.04.01.	INGRESOS POR SERVICIOS	1360			1360
5.04.01.01.	INGRESOS POR SERVICIOS	1360			1360
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
5.06.	OTROS INGRESOS	5.41			5.41
5.06.01.	OTROS INGRESOS	5.41			5.41
5.06.01.01.	OTROS INGRESOS	5.41			5.41
5.06.01.01.03.	Otros ingresos	5.41			5.41
5.07.	RESULTADOS	631.52			631.52
5.07.01	RESULTADOS	631.52			631.52
5.07.01.01.	GANAN.(PERDIDA) ANT PAR. TRAB. E IMP. A L. R. OPER. CONTIN.	631.52			631.52
5.07.01.01.01	Ganancias (perdida) antes de par. Trabaj. E imp. A la r. de oper. Continua	631.52			631.52
5.07.01.02.	GANAN.(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO	631.52			631.52
5.07.01.02.01	Participación Trabajadores	94.72			94.72
5.07.01.03.	GANAN.(PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	536.8			536.8
5.07.01.03.01	Impuesto a la Renta	134.2			134.2

5.07.01.04.	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	402.6			-3553.08
5.07.01.04.01	Resultado Integral Total del Año	402.6		3955.68	-3553.08
TOTAL			3955.68	3955.68	
<p>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.</p>					
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL			FIRMA CONTADOR:		
CI/RUC:			RUC:		

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

SALDOS CON NIIF ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO					
PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF					
AL 01 DE ENERO DEL 2014					
CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA				
1	ACTIVO				
1.01.	ACTIVO CORRIENTE				120.735,0
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALES AL EFFECTIVO			10276.25	
1.01.01.01.	CAJA		9383.08		
1.01.01.01.02	Caja general	9383.08			
1.01.01.02.	BANCOS		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			
1.01.01.03.	INVERSIONES CORTO PLAZO		210,00		
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo	210,00			
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS			102758.1	
1.01.02.05.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		70477.11		
1.01.02.05.01	Crédito comercial	6224.06			
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	15405.22			
1.01.02.05.03	Crédito microempresa	48847.83			
1.01.02.06.	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES.		8425.54		
1.01.02.06.01	Crédito consumo	7432.14			
1.01.02.06.02	Crédito microempresa	993.4			
1.01.02.07.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		18496.83		
1.01.02.07.01	Crédito comercial	1858.3			
1.01.02.07.02	Crédito de consumo	1886.12			
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa	14752.41			
1.01.02.08.	(-) PROV. PARA CART. CRED. INCOBRABLE		-12468.92		
1.01.02.08.01	(-) Prov., para cartera Cred. incobrable	-12468.92			
1.01.02.09.	CUENTAS POR COBRAR		17827.54		
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar servicios varias	11584			
1.01.02.09.08	Otras cuentas por cobrar	6243.54			
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			534.16	
1.01.05.03.	ANTICIPO IMPUESTO CORRIENTE		534.16		
1.01.05.03.01	Anticipo corriente	534.16			
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE				1457.21

1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			773.4	
1.02.01.03.	MUEBLES Y EQUIPO		2795.04		
1.02.01.03.01	Muebles y enseres	270			
1.02.01.03.03	Equipo de computación	2525.04			
1.02.01.04.	VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.		1600		
1.02.01.03.04	Unidades de transporte	1600			
1.02.01.12.	(-) DEPREC. ACUM.PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		-3621.63		
1.02.01.12.01	(-)Depre. Acum. muebles y enseres	-46.84			
1.02.01.12.03	(-)Deprec. Acum. equipo de computación	-3001.56			
1.02.01.12.04	(-)Deprec. Acum. unidad de transporte	-573.23			
1.02.04.	ACTIVO INTANGIBLE			683.8	
1.02.04.02.	MARC, PATENT, DERECHO LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMILARES		2930		
1.02.04.02.04	Programas de computación	2930			
1.02.04.04.	(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE		-2246.2		
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación	-2246.2			
	TOTAL DE ACTIVO				122192.21
2	PASIVO				
2.01.	PASIVO CORRIENTE				120.995,00
2.01.03.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			113.688,53	
2.01.03.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		56.398,61		
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	56722.61			
2.01.03.02.	DEPOSITOS A PLAZOS		57289.92		
2.01.03.02.02	De 31 a 90 días	6600			
2.01.03.02.03	De 91 a 360 días	20099.92			
2.01.03.02.04	Más de 361 días	30590			
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			1.908,42	
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		1489.23		
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	1470.92			
2.01.07.03.	CON EL IEES		86,79		
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar	89.79			
2.01.07.05.	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		332,40		
2.01.07.05.01	15 % Participación trabajadores utilidades	332.4			
2.01.13.	OTROS PASIVOS CORRIENTES			5.398,05	
2.01.13.01.	OTROS PASIVOS CORRIENTES		5.398,05		
2.01.13.01.01	Provisiones B.S. por pagar	2643.46			

2.01.13.01.02	Prestamos por pagar	2383.94			
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			
	TOTAL DE PASIVO				120.995,00
3	PATRIMONIO NETO				
3.01.	CAPITAL				3.109,00
3.01.01.	CAPITAL SOCIAL			3.109,00	
3.01.01.01.	APORTES DE SOCIOS		3.109,00		
3.01.01.01.01	Certificados de aportación	3109			
3.04.	RESERVAS				2,54
3.04.01.	RESERVAS			2,03	
3.04.01.01.	RESERVAS LEGALES		2,03		
3.04.01.01.01	Reservas legales	2.03			
3.04.03.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL			0,51	
3.04.03.01.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL		0,51		
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social	0.51			
3.06.	OTROS APORTES PATRIMONIALES				8.621,85
3.06.01.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			8.621,85	
3.06.01.01.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		8.621,85		
3.06.01.01.01	Otros aportes patrimoniales	8.621,85			
3.07.	RESULTADOS ACUMULADOS				-1.354,83
3.07.02.	GANANCIAS ACUMULADAS			-1.354,83	
3.07.02.01.	GANANCIAS ACUMULADAS		2.198,25		
3.07.02.01.01	Ganancias acumuladas	2.198,25			
3.07.03.01.	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		-3.553,08		
3.07.03.01.01	Resultado Integral Total del Año	-3.553,08			
3,07	RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF				-9.181,35
3.07.04.	RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF			-9.181,35	
3.07.04.01.	RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF		-9.181,35		
3.07.04.01.01	Resul. Acum. Proven. De la Adop. primera vez de las NIIF	-9.181,35			
	TOTAL PATRIMONIO				-1.197,21
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				122.192,21

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO					
ESTADO DE RESULTADOS					
AL 01 DE ENERO DEL 2014					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA				
4	GASTOS				
4.01.	INTERESES CAUSADOS				5.100,38
4.01.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			5.100,38	
4.01.01.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5.100,38		
4.01.01.01.01	Depósitos de ahorros	992,64			
4.01.01.01.02	Depósitos a plazo	4.107,74			
4.02.	INTERESES CAUSADOS				108,74
4.02.01.	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.			108,74	
4.02.01.01.	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.		108,74		
4.02.01.01.01	Interés prestamos	108,74			
4.04.	PROVISIONES				0,07
4.04.01.	PROVISIONES			0,07	
4.04.01.01.	PROVISIONES		0,07		
4.04.01.01.02	Cartera de crédito	0,07			
4.05.	GASTOS DE OPERACIÓN				11.642.82
4.05.01.	GASTOS DE OPERACIÓN			11.642.82	
4.05.01.01.	GASTOS DE OPERACIÓN		11.642.82		
4.05.01.01.01	Gastos de personal	2.016,14			
4.05.01.01.02	Honorarios	568,96			
4.05.01.01.04	Depreciación	557,95			
4.05.01.01.05	Amortización	292,98			
4.05.01.01.06	Varios	3.534,02			
4.05.01.01.07	Movilización, fletes, embalajes	7,86			
4.05.01.01.08	Publicidad y propaganda	300			
4.05.01.01.09	Servicios básicos	469,15			
4.05.01.01.10	Arrendamientos	2.800,00			
4.05.01.01.11	Refrigerios	4,00			
4.05.01.01.12	Gastos bancarios	44,3			
4.05.01.01.13	Suministros diversos	219,65			
4.05.01.01.14	Mantenimiento y reparación	230,5			
4.05.01.01.15	Combustibles y lubricantes	161,8			

4.05.01.01.16	Aseo de limpieza	31,51			
4.05.01.01.17	Otros	404,00			
4.07.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				0,93
4.07.01.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			0,93	
4.07.01.01.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		0,93		
4.07.01.01.03	Gastos y perdidas varias	0,93			
	TOTAL GASTOS				16.852,94
5	INGRESOS				
5.01.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				10.092,50
5.01.01.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			10.092,50	
5.01.01.01.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		10.092,50		
5.01.01.01.01.	Cartera de crédito comercial	19,72			
5.01.01.01.02.	Cartera de crédito de consumo	7.312,33			
5.01.01.01.03.	Cartera de crédito microempresa	2.504,49			
5.01.01.01.04.	Intereses por mora de cartera de créditos	255,76			
5.02.	COMICIONES GANADAR				2.070,87
5.02.01.	COMICIONES GANADAS			2.070,87	
5.02.01.01.	COMICIONES GANADAS		2.070,87		
5.02.01.01.01.	Cartera de crédito consumo	1.417,42			
5.02.01.01.02.	Cartera de crédito microempresa	653,45			
5.04.	INGRESOS POR SERVICIOS				1.360,00
5.04.01.	INGRESOS POR SERVICIOS			1.360,00	
5.04.01.01.	INGRESOS POR SERVICIOS		1.360,00		
5.04.01.01.01.	Servicios cooperativos	5			
5.04.01.01.02.	Otros servicios	120			
5.04.01.01.03.	Afiliación y renovación	705			
5.04.01.01.03.	Manejo y cobranza	530			
5.06.	OTROS INGRESOS				5,41
5.06.01.	OTROS INGRESOS			5,41	
5.06.01.01.	OTROS INGRESOS		5,41		
5.06.01.01.03.	Otros ingresos	5,41			
	TOTAL INGRESOS				13.528,78
5.07.	RESULTADOS				-3.324,16
5.07.01	RESULTADOS			-3324,16	
5.07.01.01.	GANAN.(PERDIDA) ANT PAR. TRAB. E IMP. A L. R. OPER. CONTIN.		-3324,16		

5.07.01.01.01	Ganancias (perdida) antes de par. Trabaj. E imp. A la r. de oper. Continua	-3324,16			
5.07.01.02.	GANAN.(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO		-3418,88		
5.07.01.02.01	Participación Trabajadores	94,72			
5.07.01.03.	GANAN.(PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS		-3.553,08		
5.07.01.03.01	Impuesto a la Renta	134,2			
	PERDIDA DEL EJERCICIO				-3.553,08

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO AL 01 DE ENERO DEL 2014	
DETALLE	SALDO BALANCE
	(En US\$)
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	10276.25
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	10276.25
Clases de cobros por actividades de operación	125021,31
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	13528,78
Otros cobros por actividades de operación	111492,53
Clases de pagos por actividades de operación	-114745.06
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-111157,82
Intereses pagados	-3887,24
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	10276.25
DEL PERIODO	0
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	10276.25
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	44,3
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	13300,41
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	13300,41
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	13.344,71
DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS	
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)	
<hr style="width: 20%; margin-left: 0;"/> REPRESENTANTE LEGAL NOMBRE: CI / RUC:	

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
 ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

**CUADRO N°3.22
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO							
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO							
AL 01 DE ENERO DEL 2014							
	CAPITAL		RESERVA	RESULTADOS ACUMULADOS			
EN CIFRAS COMPLETAS US\$	SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
	301	302	30401	30601	30603	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	3109.00	8621,85	2,54	2198,25	-9181,35	-3553,08	-1197,21
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	3109.00	8621,85	2,54	2198,25	-9181,35	-3553,08	-1197,21
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	3109.00	8621,85	2,54	2198,25	-9181,35	- 3.553,08	-1197,21

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

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.

CUADRO N°3.23

Componentes	Saldos NEC al 31/12/2013	Ajustes Débito y Crédito	Saldos NIIF al 01/01/2014	Efecto de la transición a NIIF (Variación %)	Explicación referencia técnica y divulgaciones
Estado de situación financiera					
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

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

ELABORADO POR: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas

Conciliación del patrimonio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LÍDERES DEL PROGRESO."

AÑO DE TRANSICIÓN A NIIF: 2013

PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF: 2014

CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO DE NEC A NIIF:

PATRIMONIO NEC AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	14.334,24
Ajustes:	-3.955,68
Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF	-9.181,35
PATRIMONIO NIIF PARA PYMES AL 1 DE ENERO DEL 2014	-1.197,21

3.7.7 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTE AL PERÍODO TERMINADO AL 01 DE ENERO DEL 2014.

Información General

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO**. Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, inicio sus actividades el 24 de noviembre del 2009.

Domicilio principal de la Cooperativa: Se encuentra ubicada en el cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi en la calle Padre Salcedo y Roca fuerte.

Plazo de duración: 7 años contados a partir de la fecha de inscripción.

Objeto social: La Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO Ltd., se dedica principalmente a la captar socios y obtener rentabilidad.

Bases de presentación de las cuentas anuales

A continuación se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros.

Bases de presentación

Los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO**, se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES., Los Estados Financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque del costo histórico.

Los Presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Cooperativa:

- Por la gerencia para conocimiento y aprobación de los socios de la cooperativa.
- Por primera vez de acuerdo con lo establecido por las NIIF.
- En los principios, políticas contables y criterios de valoración, se resumen principios contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2013.
- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 1 de enero del 2014 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto de los flujos de efectivo, que se han producido en la Cooperativa en el ejercicio terminado en esa fecha.

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO, correspondientes al ejercicio 2013 fueron aprobados por el Gerente General, estos estados financieros anuales fueron confeccionados de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, y por lo tanto, no coinciden con los saldos del ejercicio 2014 que han sido incluidos en los presentes estados financieros, los cuales han sido preparados de acuerdo a las NIIF para PYMES.

Adopción de las NIIF

Pronunciamientos contables y regulatorios en Ecuador

Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2013 han sido los primeros elaborados de acuerdo a las Normas e Interpretaciones, emitidas por el IASB las cuales incluyen las NIIF.

La Cooperativa califica como PYME, de acuerdo al reglamento:

- a. Valor de activos inferiores a 4 millones
- b. Ventas brutas inferiores a 4 millones
- c. Tengan menos de 200 trabajadores

Los primeros estados financieros que la cooperativa presenta conforme a esta NIIF, son los primeros estados financieros en los cuales la cooperativa hace una manifestación explícita y sin reservas contenidas en esos estados financieros del cumplimiento con las NIIF.

El Gerente General de la cooperativa considera que la adopción de aquellas normas e interpretaciones, que pudieran ser aplicables en periodos futuros, no tendrá un efecto material en los estados financieros de la cooperativa en el momento de su aplicación inicial.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso., adapto las NIIF para PYMES, el periodo de transición es el año 2013, y los primeros Estados Financieros con NIIF son los terminados al 01 de enero del 2014.

Principios, Políticas Contables y Criterios de Valoración

En la elaboración de las cuentas anuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO, correspondientes al ejercicio 2014, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

Activos Financieros

La Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO, clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Documentos y cuentas por cobrar de clientes no relacionado y Provisión cuentas incobrables. Esto es determinado por la gerencia y corresponde a lo siguiente:

CUENTA	VALOR
Cartera de crédito por vencer	70.477,11
Cartera que no devenga interés	8425,54

Cartera de crédito vencida	18496,93
(-)Provisión cartera de crédito incobrable	(-) 5.002,43
Cuentas por cobrar	17.827,54
Total activos financieros	110.224,59

Activos por Impuestos Corrientes

	VALOR
CUENTA	
Anticipo impuesto corriente	534,16
Total por impuestos corrientes	534,16

Propiedad Planta y Equipo

Los bienes comprendidos en propiedad, planta y equipo, de su uso propio, se encuentran registrados a su costo de adquisición.

La NIIF 1 permite optar por valorar elementos individuales por su valor razonable en la primera aplicación. Los muebles y enseres se revalorizan, el equipo de computación se desvalorizan y la moto se revalorizan de acuerdo al informe pericial.

La depreciación se calcula en base a los porcentajes para muebles y enseres el 10%, para equipo de computación el 33% ., y para el equipo de transporte el 20%

CUENTA	COSTO INICIAL	REVALOR I-ZACIÓN	DESVALORIZACIÓN	VALOR ACTUAL
Muebles y enseres	270,00	270,00		270,00
Equipo de computación	5.050,08		-2.525,04	2.525,04
Unidad de transporte	800,00	800,00		800,00
Depre. Acum. Muebles y E.	(-) 46,84			(-)3.621,63
Depre. Acum. Equipo. comp	(-)3.834,32	833,26		(-)3.001,56
Depre. Acum. Unidad .trans.	(-)413,23		(-)160,00	(-)573,23
Total propiedad planta y equipo				774,41

Activos Intangibles

La Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO Ltd., inicialmente tiene valores en programas de computación y varios, el valor de programas de computación se mantiene y se ajusta el valor de varios por no tener sustento .

La amortización acumulada se calcula al 20% del programa de computación.

CUENTA	COSTO INICIAL	DESVALORIZACION.	VALOR ACTUAL
Programas de computación	2.930,00		2.930,00
Varios	15.128,19	(-)15.128,19	0,00
Amortización	(-)2.246,20		(-)2.246,20

acum.programas de comp.

Total activo intangible **683.80**

Pasivos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO Ltd. al momento mantiene obligaciones con el público, tales como depósitos a la vista, depósitos a plazos, otras obligaciones corrientes: con la administración tributaria, con el IESS, participación trabajadores del ejercicio, y otros pasivos corrientes.

Depósitos a la vista

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Depósitos a la vista	56.398,61
Total	56.398,61

Depósitos a plazos

CUENTAS	VALOR ACTUAL
De 31 a 90 días	6.600,00
De 91 a 360 días	20.099,92
Más de 361 días	30.590,00
Total	57.289,92

Con la administración tributaria

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Ret. Fuente del IVA 30% por pagar	13,28
Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar	5,03
Impuesto a la renta por pagar	1.470,92
Total	1.489,23

Con el IESS

CUENTAS	VALOR ACTUAL
I.E.S.S. por pagar	86,79
Total	86,79

Participación trabajadores

CUENTAS	VALOR ACTUAL
15 % Participación trabajadores utilidades	332,40
Total	332,40

Otros pasivos corrientes

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Provisiones B.S. por pagar	2.643,46
Prestamos por pagar	2.383,94
Ctas por cobros anticipados	269,00
Fondo educación por pagar	0,51
6% Certificación de aportación por pagar	101,14
Total	5.398,05

Patrimonio

El patrimonio se encuentra expresado por el capital, reservas, resultados acumulados, y especialmente por los resultados acumulados provenientes de la adopción primera vez de las NIIF de acuerdo al siguiente detalle:

Aportes de socios

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Certificados de aportación	3.109,00

Total	3.109,00
--------------	-----------------

Reservas

CUENTAS	VALOR ACTUAL
----------------	---------------------

Reservas legales	2,03
------------------	------

Total	2,03
--------------	-------------

Fondo de asistencia social

CUENTAS	VALOR ACTUAL
----------------	---------------------

Fondo de asistencia social	0,51
----------------------------	------

Total	0,51
--------------	-------------

Otros aportes patrimoniales

CUENTAS	VALOR ACTUAL
----------------	---------------------

Otros aportes patrimoniales	8.621,85
-----------------------------	----------

Total	8.621,85
--------------	-----------------

Ganancias acumuladas

CUENTAS	VALOR ACTUAL
----------------	---------------------

Ganancias acumuladas	2.198,25
----------------------	----------

Total	2.198,25
--------------	-----------------

Resultado Integral Total del Año

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Resultado Integral Total del Año	-3.553,08
Total	-3.553,08

RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Resul. Acum. Proven. De la Adop. primera vez de las NIIF	-9.181,35
Total	-9.181,35

ESTADO DE RESULTADO INTERGRAL

Reconocimiento de los gastos

Los gastos son registrados bajo el principio del devengado, por lo cual la Cooperativa en la cuenta gastos tiene un saldo de \$ **16.852,92**, de acuerdo a lo siguiente:

Gastos

Intereses causados por obligaciones con el público

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Depósitos de ahorros	992,64
Depósitos a plazo	4.107,74
Total	5.100,38

Intereses causados por obligaciones con otras instituciones

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Interés prestamos	108,74
Total	108,74

Provisiones

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Cartera de crédito	0,07
Total	0.07

Gastos de operación

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Gastos de personal	2.016,14
Honorarios	568,96
Depreciación	557,95
Amortización	292,98
Varios	3.534,02
Movilización, fletes, embalajes	7,86
Publicidad y propaganda	300,00
Servicios básicos	469,15
Arrendamientos	2.800,00
Refrigerios	4
Gastos bancarios	44,3
Suministros diversos	219,65
Mantenimiento y reparación	230,5
Combustibles y lubricantes	161,8
Aseo de limpieza	31,51
Otros	404
Total	11.642,82

OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Gastos y perdidas varias	0,93

Total

0.93

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos de actividad ordinaria se reconocen por la entrada bruta de beneficios económicos originados, es por esta razón que la Cooperativa de Ahorro y Crédito LÍDERES DEL PROGRESO, en el estado de resultados bajo NIIF registra un valor **\$13.528.78**, por el total de los ingresos de acuerdo a los siguientes conceptos:

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Cartera de crédito comercial	19,72
Cartera de crédito de consumo	7.312,33
Cartera de crédito microempresa	2.504,49
Intereses por mora de cartera de créditos	255,76
Total	10.092,50

COMISIONES GANADAS

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Cartera de crédito consumo	1.417,42
Cartera de crédito microempresa	653,45
Total	2.070,87

INGRESOS POR SERVICIOS

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Servicios cooperativos	5
Otros servicios	120

Afiliación y renovación	705
Manejo y cobranza	530
Total	1.360,00

OTROS INGRESOS

CUENTAS	VALOR ACTUAL
Otros ingresos	5,41
Total	5,41

Resultados

El Estado de Resultados Integral de la cooperativa, luego de los ajustes realizados por la transición de NEC a NIIF refleja una pérdida de \$ 3.324,16 como se detalla a continuación., por gastos interés causados, depósitos de ahorros \$ 242,44 y gasto intereses causados por depósitos a plazos \$ 3713,24.

Resultado integral total del año

CUENTAS	VALOR ANTERIOR	AJUSTES	VALOR ACTUAL
Intereses causados de depósitos de ahorros	402,60	-3.955.68	-3.553.08
Total			-3.553.08

Estado de Flujo de Efectivo

“En el estado de flujo de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- Actividades operativas
- Actividades de inversión
- Actividades de financiamiento
- Flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo en la fecha de transición no sufre modificación alguna debido a que el ajuste efectuado para la aplicación de la NIIF, no afecta al efectivo, solo es un ajuste con efecto retrospectivo al patrimonio”.

Políticas y Procedimientos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso

Principio de negocio en marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la Cooperativa está en funcionamiento, y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto la cooperativa no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

Situación fiscal

Al cierre de los Estados Financieros la cooperativa no ha sido examinada por parte de las autoridades fiscales, la Gerencia considera que no existe la posibilidad de que haya sucesos tributarios que podrían perjudicar la situación financiera de la cooperativa.

Gestión de Riesgo Financiero

La cooperativa de ahorro y crédito está expuesta a cualquier tipo de riesgo que se dirigirá mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición y supervisión.

Entre los principios de buena administración destacan los siguientes:

- Cumplir con las normas aprobadas y expuestas por el Gerente.
- Se detallan políticas de conocimiento técnico y capacidades suficientes para asegurar una gestión eficaz a favor del cliente, minimizando el riesgo de control interno, financiero y ante las entidades de control.

Los principales riesgos de la cooperativa se derivan del desarrollo de su propia actividad destacarse son:

- **Política de calidad:** La cooperativa tiene implementado un sistema de control interno, ya que el mismo ayudara al cumplimiento de los estándares de ética, normas de general aceptación, y de esta manera brindar un servicio de calidad a nuestros clientes y socios.
- **Política jurídica:** El gerente de la cooperativa cuenta con diversos asesores si en caso existiera conflictos que pudieran surgir, tales como: laboral, tributario, etc.
- **Políticas de seguros:** La cooperativa conserva una política de seguros de responsabilidad civil y todo riesgo, por tal motivo el gerente tiene asegurado oficinas, y vehículo.
- **Política de RRHH:** La cooperativa cumple con el código laboral y con las disposiciones del Ministerio de Relaciones Laborales, capacitando y motivando al personal y ha puesto en conocimiento el reglamento de trabajo.

Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

No se tiene conocimientos de sucesos ocurridos con relación al cierre de los estados financieros, que hubieren afectado significativamente a su presentación.

Aprobación de cuentas anuales

Los Estados Financieros han sido aprobados por el Gerente General. Dichas cuentas están expuestas en: (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de

Efectivo y Notas a los Estados Financieros), las cuales se encuentran firmadas por el Gerente y Contador.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Falta de información sobre los procedimientos que se debe ejecutar antes de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, ha provocado que los Directivos de la institución retrasen el proceso de adopción y tengan que recurrir a la asesoría externa para poder cumplir con la disposición de la Superintendencia de Compañías del Ecuador.
- Los Estados Financieros serán el producto final de la aplicación de la NIIF-1 por lo tanto antes de su homologación cumplirán con ciertos ajustes y reflejaran la realidad de la Empresa.
- Al adoptar la NIIF 1 la cooperativa ha visto mejores beneficios en comparación con los costos incurridos por la implementación, por lo que será mas seguro poder aplicar esta norma ya que si aplicara constantemente obtendría mejor transparencia en los estados financieros.
- La ventaja no solo se presenta a nivel contable o financiero, sino también en cada área de la organización ya que todas las aéreas trabajan inter-relacionadas y lo que ventaja un departamento puede ser ventajoso para otro.
- Los estados financieros de la institución una vez aplicado las normas, presentara una información completa, real y oportuna facilitando el proceso de toma de decisiones para gerencia y demás interesados.

RECOMENDACIONES

- La Aplicación de la Normas NIIF-1 en la cooperativa, el mismo que servirá de guía para directivos y contadores al momento de realizar la respectiva transición de los Estados Financieros.
- Efectuar un análisis adecuado de la afectación de la NIIF-1 a las cuentas del Balance, los mismos que deben estar acordes a la información que se deberá presentar a la Superintendencia de Compañías, así como se realizara los respectivos ajuste para efectos de presentación al Servicio de Rentas Internas.
- Es recomendable la Cooperativa que en la implementación de las NIIF, sustente teóricamente y se documente todos los ajustes que se realice en el año de transición y que tenga relación con dichas normas.
- Realizar manuales de funciones y responsabilidades, en base a perfiles ocupacionales de acorde al cargo que se desempeña, más de estolas políticas o reglamentos dirijan al personal para crear un medio de comunicación eficiente dentro de la institución debiendo integrarse al cumplimiento de los objetivos y metas planteados.
- Es recomendable implementar el tratamiento contable que se ha utilizado en este estudio, en la valoración de los activos como lo es en el caso de la valoración por medio del Costo Atribuido de Propiedad Planta y Equipos como lo señala la NIIF 1, siempre y cuando se presenten indicios de deterioro y establecer políticas contables conforme a las NIIF vigentes en nuestro país.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÀFICAS

CITADA:

- AMAT, Oriol, “*Comprender la Contabilidad y la Finanzas*”, Tercera edición, España-Barcelona, 2008, pág. 47.
- ANDRADE, Ramiro, “*auditoria*”, Tercera edición, México, 2008, pág.257.
- BUSINESS ESSENTIALS, “*Finanzas para Directivos*”, Primera edición, España, 2008, pág. 25.
- CHAVENATO, Idalberto, “*Iniciación a la Organización y Técnica Comercial*”, Cuarta Edición, México, 2008, pág.4.
- CHAVENATO, Idalberto, “*Introducción a la teoría general de la administración*”, Séptima Edición, México, 2008, pág.225.
- CHAVENATO, Idalberto, “*Introducción a la teoría general de la administración*”, Séptima Edición, México, 2007, pág.15.
- GUZMÀN, Valdivia, “*La Sociología de la Empresa*”, Segunda Edición, México, 2010, pág. 12.
- OCHOA, Guadalupe, “*Administración Financiera*”, Primera Edición, 2009, pág.25.
- PALLARES, Zoilo, ROMERO, Diego y HERRERA, Manuel, “*Como hacer una Empresa*”, Cuarta Edición, 2007,pág.41

- QUEVEDO RAMIREZ, José, “*Estudio Práctico de los Principios de Contabilidad Básicos y el Boletín B-10*”, Editorial ISEF, México, 2007, Pág. 54.
- SARMIENTO, Rubén, “*contabilidad General Actualizada*”, Décima Edición, Quito- Ecuador, 2004, Pág. 105.
- ZAPATA, Pedro, “*Introducción a la Contabilidad y Documentos Mercantiles*”, Cuarta edición, Ecuador, 2010, pág. 10.

CONSULTADA:

- GORDON, Welsch, “*Presupuestos Planificación y Control*”, Sexta Edición, México, 2007, pág. 475.
- GOMEZ, María Estela, “*Introducción a la Contabilidad*”, Primera Edición, México, 2007, pág. 132.
- HORNGREN, Charles y SUNDEM, Gary, “*Introducción a la Contabilidad Financiera*”, Séptima edición, México, 2007, pág. 578.
- OSORIO, Edgar, “*Gestión Financiera Empresarial*”, Primera edición, Colombia, 2007, pág. 356.
- ORTIZ, Héctor, “*Análisis Financiero Aplicado con ajustes por Inflación*”, Novena edición, Colombia, 2007, pág. 729.
- PUBLICACIONES, VÉRTICE, “*Gestión Integral de PYMES*”, Primera edición, España, 2008, pág. 129.

- VÁSCONEZ, José, “*Contabilidad General para el Siglo XXI*”, Tercera edición, Ecuador- Quito, 2007, pág. 401.
- VÁSCONEZ, José, “*Contabilidad Siglo XXI*”, Tercera Edición, Quito- Ecuador, 1992, Pág. 76.
- ZAPATA, Pedro, “*Contabilidad General*”, quinta Edición, Colombia, 2002, pàg.53.
- ZAPATA, Pedro, “*Contabilidad General*”, Cuarta Edición, Bogotá-Colombia, 2002, pág. 15.

VIRTUAL:

- Disponible en página web: Definición de empresa -Qué es Significado y Concepto<<http://definicion.de/empresa/#ixzz34RMevTqg>>[Enlínea][Consultada : diciembre 23/11/2013].
- Disponible en página web:
<<http://es.scribd.com/doc/13483227/LaImportanciadelaEmpresa>>[Enlínea][Consultada: enero 23/01/2013 10h30].
- Disponible en página web:
<<http://www.slideshare.net/juanmibecerra/funcionesdelaempresa>>[Enlínea][Consultada: febrero 10/02/2014 14h45].
- Disponible en página web:
<<http://s3a2.me/2012/04/02/lasseisfuncionesbasicasdelaempresasegunhenrifayol>> [En línea] [Consultada: febrero 14/02/2014 16h40].
- Disponible en página web:
<http://www.angelfire.com/zine2/uvm_lce_lama/padmon.htm>[Enlínea][Consultado tamarzo 10/03/2014 10h11].
- Disponible en página web:

<http://www.monografias.com/trabajos66/finanzasvenezuela/finanzasvenezuela.shtml#ixzz34hpUus7F>. [En línea][Consultada: abril 20/04/2014 11h20].

- Disponible en página web:

http://www.angelfire.com/zine2/uvm_lce_lama/padmon.htm. [En línea][Consulta: abril 30/04/2014 09h45].

- Disponible en página web:

<http://www.supercias.gov.ec/documentacion/niif/cronograma%20de%20implementacion%20NIIF%20-%20ecuador.pdf> [En Línea] [Consultada: mayo 06/05/2014 10h50].

- Disponible en página web:

http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Informaci%C3%B3n_Financiera. [En línea] [Consulta: mayo 23/05/ 2014 16h20].

ANEXOS

ANEXO 1
MATRIZ - SALCEDO



AGENCIA - PUJILÍ



ANEXO 2



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

SEÑOR:

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LÍDERES DEL PROGRESO

Para efectos de la realización de esta investigación se requiere recabar información para lo cual necesitamos conocer su opinión sobre temáticas importantes que serán de gran utilidad para la investigación, por tal razón le agradezco se digne contestar el siguiente cuestionario.

1. ¿Considera Usted indispensable la aplicación de las NIIF en la Cooperativa? ¿Por qué?

.....
.....

2. ¿Piensa usted que la información contenida en los Estados Financieros presentados es detallada?

.....
.....

3. ¿Usted dispone de la Información Financiera de la empresa en el momento que lo solicita?

.....
.....

4. ¿Conoce usted los índices de liquidez, rentabilidad y endeudamiento dela Cooperativa?

.....
.....

5. ¿Posee conocimiento sobre la normativa de las NIIF?

.....
.....

6. ¿Cree usted que la implementación de las NIIF-1 provocaría mayores costos para la Cooperativa?

.....
.....

7. ¿Piensa usted que estos costos podrían ser beneficios en el futuro para la Cooperativa? ¿Por qué?

.....
.....

8.- Desde su punto de vista, ¿Qué factores contribuyen para la información financiera sea confiable y clara?

.....
.....

9.- ¿Considera que es factible la aplicación de la NIIF-1 en la Cooperativa?

.....
.....

10.- ¿Usted sabe que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF será obligatoria para las empresas PYMES?

.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 3



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

PREGUNTAS DEL CUESTIONARIO AL AREA ADMINISTRATIVA

Marque con una **X** el cuadro de respuestas que mejor crea conveniente:

1.- ¿Conoce sobre las normas internacionales de información financiera NIIF?

Si

No

2.- ¿Considera usted necesaria la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF-1 en la Cooperativa?

Si

No

3.- ¿Cómo considera al proceso de adopción de NIIF-1?

Excelente

Bueno

Regular

4.- ¿Con respecto a la normativa vigente que va ser aplicada en la cooperativa se ha tomado una actitud al cambio?

Excelente

Bueno

Regular

5.- ¿En qué nivel cree que las reformas a las políticas contables y administrativas servirán para ser mejores y competitivos?

Alto

Medio

Bajo

6.- ¿Considera usted que las Normas Internacionales de Información Financiera ofrecen una mayor realidad en cuanto a la situación financiera de la Cooperativa?

Si

No

7.- ¿Ha recibido capacitación con respecto a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?

Los últimos 3 meses

Los últimos 6 meses

Los últimos 12 meses

Nunca

8.- ¿Cree que los ajustes que se realizara a los balances luego de la aplicada la normativa serán de carácter?

Positivo

Negativo

9.- ¿Existe controles sobre los sistemas de información contable?

Si

No

10.- ¿Según su criterio cuál cree que es el principal objetivo de la aplicación de la nueva normativa?

Cobro de impuestos

Mejora la comparabilidad de los EE.FF.

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 4



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

PREGUNTAS DEL CUESTIONARIO A SOCIOS

Marque con una **X** el cuadro de respuestas que mejor crea conveniente:

1. ¿Conoce la misión y visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Líderes del Progreso”?

Si

No

2. ¿El servicio que brinda la cooperativa a sus socios es?

Excelente

Bueno

Regular

Malo

3. ¿Cree que en la cooperativa existe iniciativas para captar nuevos socios y/o clientes?

Si

No

4. ¿Se encuentra satisfecho con el servicio de ahorro y crédito que presta la cooperativa?

Si

No

5. ¿Cree usted que el personal de la cooperativa que le atiende está capacitado?

Si

No

6. ¿Qué líneas de créditos otorga la cooperativa?

Micro-crédito

Consumo

Capital de Trabajo

7. ¿Los requisitos que la cooperativa solicita para acceder a un crédito son los adecuados?

Si

No

8. ¿La cooperativa debería ampliar sus servicios cómo?:

Cajeros automáticos

Recaudación de servicios básicos

Pago del bono de desarrollo

Otros

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 5**PLAN DE CUENTAS BAJO NIIF****COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LÍDERES DEL PROGRESO**

CODIGO	CUENTA	NIVELES
1	ACTIVO	SEGMENTO
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	GRAN GRUPO
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALES AL EFFECTIVO	GRUPO
1.01.01.01.	CAJA	SUB GRUPO
1.01.01.01.01	Caja chica	Movimiento
1.01.01.01.02	Caja general	Movimiento
1.01.01.02.	BANCOS	SUB GRUPO
1.01.01.02.01	Banco de Guayaquil Cta. Cte.	Movimiento
1.01.01.02.02	Banco de Pichincha Cta. Cte.	Movimiento
1.01.01.03.	INVERSIONES CORTO PLAZO	SUB GRUPO
1.01.01.03.01	Banco del Guayaquil póliza plazo fijo	Movimiento
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	GRUPO
1.01.02.05.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER	SUB GRUPO
1.01.02.05.01	Crédito comercial	Movimiento
1.01.02.05.02	Crédito de consumo	Movimiento
1.01.02.05.03	Crédito microempresa	Movimiento
1.01.02.06	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES.	SUB GRUPO
1.01.02.06.01	Crédito consumo	Movimiento
1.01.02.06.02	Crédito microempresa	Movimiento
1.01.02.07.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	SUB GRUPO
1.01.02.07.01	Crédito comercial	Movimiento
1.01.02.07.02	Crédito de consumo	Movimiento
1.01.02.07.03	Crédito de microempresa	Movimiento
1.01.02.08	DEUDORES POR ACEPTACIONES	SUB GRUPO
1.01.02.08.01	Dentro del plazo	Movimiento
1.01.02.08.02	Después del plazo	Movimiento

1.01.02.09	CUENTAS POR COBRAR	SUB GRUPO
1.01.02.09.01	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	Movimiento
1.01.02.09.02	Intereses por cobrar de inversiones	Movimiento
1.01.02.09.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	Movimiento
1.01.02.09.04	Otros intereses por cobrara	Movimiento
1.01.02.09.05	Comisiones por cobrar	Movimiento
1.01.02.09.06	Pagos por cuentas de clientes	Movimiento
1.01.02.09.07	Cuentas por cobrar barrias	Movimiento
1.01.02.09.99	(-)Reserva provisión cuentas incobrables y deterioro	Movimiento
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	GRUPO
1.01.04.01	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	SUB GRUPO
1.01.04.01.01	Anticipo a proveedores	Movimiento
1.01.04.01.02	Anticipo a empleados	Movimiento
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	GRUPO
1.01.05.01	CRED. TRIB. A FAVOR DE LA EMP. IVA	SUB GRUPO
1.01.05.01.01	IVA en compras	Movimiento
1.01.05.01.02	Retenciones fuente IVA	Movimiento
1.01.05.01.03	Crédito tributario IVA	Movimiento
1.01.05.02	CRED. TRIB. A FAVOR DE LA EMP. I.R	SUB GRUPO
1.01.05.02.01	Retención fuente I.R	Movimiento
1.01.05.02.02	Crédito tributario I.R	Movimiento
1.01.05.03	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	SUB GRUPO
1.01.05.03.01	Anticipo I.R	Movimiento
1.01.08.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	GRUPO
1.01.08.01.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	SUB GRUPO
1.01.08.01.01	Otros activos corrientes	Movimiento
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE	GRAN GRUPO
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	GRUPO
1.02.01.01.	PROPIEDADES	SUB GRUPO

1.02.01.01.01	Terrenos	Movimiento
1.02.01.01.02	Edificio	Movimiento
1.02.01.01.03	Construcciones y remodelaciones	Movimiento
1.02.01.01.04	Otros locales	Movimiento
1.02.01.03.	EQUIPO	SUB GRUPO
1.02.01.03.01	Muebles y enseres	Movimiento
1.02.01.03.02	Equipo de oficina	Movimiento
1.02.01.03.03	Equipo de computación	Movimiento
1.02.01.03.04	Programas de computación	Movimiento
1.02.01.04.	VEHÍCULOS, EQ. DE TRANS.	SUB GRUPO
1.02.01.03.04	Unidades de transporte	Movimiento
1.02.01.12.	(-) DEPREC. ACUM.PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	SUB GRUPO
1.02.01.12.01	(-)Depre. Acum. muebles y enseres	Movimiento
1.02.01.12.02	(-)Depre. Acum. equipo de oficina	Movimiento
1.02.01.12.03	(-)Depre. Acum. equipo de computación	Movimiento
1.02.01.12.04	(-)Depre. Acum. unidad de transporte	Movimiento
1.02.01.12.05	(-) Depre. Acum. programas de computación	
1.02.04.	ACTIVO INTANGIBLE	GRUPO
1.02.04.01.	PLUSVALIA	SUB GRUPO
1.02.04.01.01	Terrenos	Movimiento
1.02.04.01.02	Edificio	Movimiento
1.02.04.02.	MARC. , PATENT, DER. LLAVE, CUOTAS PATR. OTROS SIMILARES	SUB GRUPO
1.02.04.02.01	Marcas y patentes	Movimiento
1.02.04.02.02	Derechos de llave	Movimiento
1.02.04.02.03	Cuotas patrimoniales	Movimiento
1.02.04.02.04	Programas de computación	Movimiento
1.02.04.02.05	Varios	Movimiento
1.02.04.04.	(-)AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVO INTANGIBLE	SUB GRUPO

1.02.04.04.01	(-) Amortización Acum. marcas y patentes	Movimiento
1.02.04.04.02	(-) Amortización Acum. derechos de llave	Movimiento
1.02.04.04.03	(-) Amortización Acum. cuotas patrimoniales	Movimiento
1.02.04.04.04	(-) Amortización Acum. programas de computación	Movimiento
1.02.06.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	GRUPO
1.02.06.01.	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	SUB GRUPO
1.02.06.01.01	Garantías de arriendos	Movimiento
1.02.06.01.02	Pólizas de acumulación	Movimiento
1.02.07.	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	GRUPO
1.02.07.01	INVERSIONES ASOCIADAS	SUB GRUPO
1.02.07.01.01	Inversiones asociadas	Movimiento
1.02.07.04	OTRAS INVERSIONES	SUB GRUPO
1.02.07.04.01	Otras inversiones	Movimiento
2.	PASIVO	SEGMENTO
2.01.	PASIVO CORRIENTE	GRAN GRUPO
2.01.03.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	GRUPO
2.01.03.01	DEPOSITOS A LA VISTA	SUB GRUPO
2.01.03.01.01	Depósitos a la vista	Movimiento
2.01.03.02	DEPOSITOS A PLAZOS	SUB GRUPO
2.01.03.02.01	Depósitos a plazos	Movimiento
2.01.04.	CUENTAS POR PAGAR	SUB GRUPO
2.01.04.01	Intereses por pagar	Movimiento
2.01.04.02	Comisiones por pagar	Movimiento
2.01.04.03	Obligaciones patronales	Movimiento
2.01.04.04	Retenciones	Movimiento
2.01.04.05	Contribuciones, impuestos, multas	Movimiento
2.01.04.06	Proveedores	Movimiento
2.01.04.07	Cuentas por pagar varias	Movimiento
2.01.05.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	SUB GRUPO

2.01.05.01	Sobregiros	Movimiento
2.01.05.02	Obligaciones con instituciones financieras del país	Movimiento
2.01.05.03	Otras obligaciones	Movimiento
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	GRUPO
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	SUB GRUPO
2.01.07.01.01	IVA en ventas	Movimiento
2.01.07.01.02	Ret. Fuente del IVA 30% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.03	Ret. Fuente del IVA 70% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.04	Ret. Fuente del IVA 100% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.05	IVA. por pagar	Movimiento
2.01.07.01.06	Ret. Fuente Imp. Renta 1% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.07	Ret. Fuente Imp. Renta 2% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.08	Ret. Fuente Imp. Renta 8% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.09	Ret. Fuente Imp. Renta 10% por pagar	Movimiento
2.01.07.01.10	Impuesto renta por pagar	Movimiento
2.01.07.03.	CON EL IEES	SUB GRUPO
2.01.07.03.01	I.E.S.S. por pagar	Movimiento
2.01.07.03.04	Préstamos I.E.S.S. por pagar	Movimiento
2.01.07.03.05	Ley orgánica de discapacidad	Movimiento
2.01.07.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	SUB GRUPO
2.01.07.04.01	Décimo tercer sueldo por pagar	Movimiento
2.01.07.04.02	Décimo cuarto sueldo por pagar	Movimiento
2.01.07.04.03	Vacaciones por pagar	Movimiento
2.01.07.04.04	Provisión desahucio por pagar	Movimiento
2.01.07.05.	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	SUB GRUPO
2.01.07.05.01	15 % Participación trabajadores utilidades	Movimiento
2.01.07.06.	DIVIDENDOS POR PAGAR	SUB GRUPO
2.01.07.06.01	Dividendos por pagar	Movimiento
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	GRUPO

	RELACIONADAS	
2.01.08.01.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	SUB GRUPO
2.01.08.01.01	Sueldos líquidos por pagar	Movimiento
2.01.09.	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	GRUPO
2.01.09.01.	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	SUB GRUPO
2.01.09.01.01	Otros pasivos financieros	Movimiento
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES	GRUPO
2.01.10.01.	ANTICIPOS DE CLIENTES	SUB GRUPO
2.01.10.01.01	Anticipos de clientes	Movimiento
2.01.12	PORCION CORRIENTE DE PROV. BENEFICIOS A EMPLEADOS	GRUPO
2.01.12.01.	JUBILACIÓN PATRONAL	SUB GRUPO
2.01.12.01.01	Jubilación patronal	Movimiento
2.01.12.01.01	Desahucios	Movimiento
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	GRUPO
2.01.13.01	OTROS PASIVOS CORRIENTES	SUB GRUPO
2.01.09.01.01	Provisiones B.S. por pagar	Movimiento
2.01.09.01.02	Préstamos por pagar	Movimiento
2.01.09.01.03	Ctas por cobros anticipados	Movimiento
2.01.09.01.04	Fondo educación por pagar	Movimiento
2.01.09.01.05	6% Certificación de aportación por pagar	Movimiento
2.01.09.01.06	Varios	Movimiento
2.01.13.01.07	Otros pasivos corrientes	Movimiento
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE	GRAN GRUPO
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRUPO
2.02.03.01	OBLIGA. CON INST. FINANCIERAS LOCALES	SUB GRUPO
2.02.07	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	GRUPO
2.02.07.01	JUBILACIÓN PATRONAL	SUB GRUPO

2.02.07.01.01	Jubilación patronal	Movimiento
2.02.07.02	PROV. POR DESAHUCIO	SUB GRUPO
2.02.07.02.01	Prov. por desahucio	Movimiento
2.02.09.01	PASIVO DIFERIDO	SUB GRUPO
2.02.09.01.01	Pasivo diferido	Movimiento
2.02.09.02.	PASIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS	SUB GRUPO
2.02.09.02.01	Pasivo por impuestos diferidos	Movimiento
2.02.10.	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	GRUPO
2.02.10.01.	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	SUB GRUPO
2.02.10.01.01	Otros Pasivos no corrientes	Movimiento
3.	PATRIMONIO NETO	SEGMENTO
3.01.	CAPITAL	GRAN GRUPO
3.01.01.	CAPITAL SOCIAL	GRUPO
3.01.01.01.	APORTES DE SOCIOS	SUB GRUPO
3.01.01.01.01	Certificados de aportación	Movimiento
3.04.	RESERVAS	GRAN GRUPO
3.04.01.	RESERVAS	GRUPO
3.04.01.01.	RESERVAS LEGALES	SUB GRUPO
3.04.01.01.01	Reservas legales	Movimiento
3.04.02.02	RESERVAS ESPECIALES	SUB GRUPO
3.04.02.02.01	Reservas especiales	Movimiento
3.04.03.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	GRUPO
3.04.03.01	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	SUB GRUPO
3.04.03.01.01	Fondo de asistencia social	Movimiento
3.05.	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	GRAN GRUPO
3.05.01.	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	GRUPO
3.05.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	SUB GRUPO
3.05.01.01.01	Otros resultados integrales	Movimiento
3.05.02.	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQU.	GRUPO

3.05.02.01.	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQU.	SUB GRUPO
3.05.02.01.01	Superávit por revaluación de propiedad, planta y equipo	Movimiento
3.05.03.	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	GRUPO
3.05.03.01.	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	SUB GRUPO
3.05.03.01.01	Superávit por revaluación de activos intangibles	Movimiento
3.05.04.	OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN	GRUPO
3.05.04.01.	OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN	SUB GRUPO
3.05.04.01.01	Otros superávit por revaluación	Movimiento
3.6.	OTRO APORTES PATRIMONIALES	GRAN GRUPO
3.6.01.	OTRO APORTES PATRIMONIALES	GRUPO
3.6.01.01	OTRO APORTES PATRIMONIALES	SUB GRUPO
3.6.01.01.01	Otro aportes patrimoniales	Movimiento
3.07	RESULTADOS ACUMULADOS	GRAN GRUPO
3.07.01	GANANCIAS ACUMULADAS	GRUPO
3.07.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	SUB GRUPO
3.07.01.01.01	Ganancias acumuladas	Movimiento
3.07.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	GRUPO
3.07.02.01.	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	SUB GRUPO
3.07.02.01.01	(-) Pérdidas acumuladas	Movimiento
3.07.03.	RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GRUPO
3.07.03.01.	RESUL. ACUM. PROVEN. DE LA ADOP. PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	SUB GRUPO
3.07.03.01.01	Resul. Acum. Proven. De la Adop. primera vez de las NIIF	Movimiento
3.07.04.	RESERVA DE CAPITAL	GRUPO
3.07.04.01.	RESERVA DE CAPITAL	SUB GRUPO
3.07.04.01.01	Reserva de capital	Movimiento
3.08.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	GRUPO

3.08.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO	SUB GRUPO
3.08.01.01	Ganancia neta del periodo	Movimiento
3.08.02.	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	GRUPO
3.08.02.01.	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	SUB GRUPO
3.08.02.01.01	(-) Pérdida neta del periodo	Movimiento
4.	GASTOS	SEGMENTO
4.01.	INTERESES CAUSADOS	GRAN GRUPO
4.01.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	GRUPO
4.01.01.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	SUB GRUPO
4.01.01.01.01	Depósitos de ahorros	Movimiento
4.01.01.01.02	Depósitos a plazo	Movimiento
4.02.	INTERESES CAUSADOS	GRAN GRUPO
4.02.01	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.	GRUPO
4.02.01.01	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.	SUB GRUPO
4.02.01.01.01	Interés prestamos	Movimiento
4.03.	COMISIONES CAUSADAS	GRAN GRUPO
4.03.01.	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.	GRUPO
4.03.01.01.	OBLIGACIONES CON OTRAS.INST.	SUB GRUPO
4.03.01.01.01	Obligaciones financieras	Movimiento
4.03.01.01.02	Operaciones contingentes	Movimiento
4.03.01.01.03	Cobranzas	Movimiento
4.03.01.01.04	Comisiones varias	Movimiento
4.04.	PERDIDAS FINANCIERAS	GRAN GRUPO
4.04.01.	PERDIDAS FINANCIERAS	GRUPO
4.04.01.01.	PERDIDAS FINANCIERAS	SUB GRUPO
4.04.01.01.01	En valuación de inversiones	Movimiento
4.04.01.01.02	En venta de activos productivos	Movimiento
4.04.01.01.03	Prima de inversiones en títulos valores	Movimiento
4.04.01.01.04	Pérdidas financieras varias	Movimiento

4.05.	PROVISIONES	GRAN GRUPO
4.05.01.	PROVISIONES	GRUPO
4.05.01.01.	PROVISIONES	SUB GRUPO
4.05.01.01.01	Inversiones	Movimiento
4.05.01.01.02	Cartera de crédito	Movimiento
4.05.01.01.03	Cuentas por cobrar	Movimiento
4.05.01.01.04	Operaciones contingentes	Movimiento
4.05.01.01.05	Provisiones varias	Movimiento
4.06.	GASTOS DE OPERACIÓN	GRAN GRUPO
4.06.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	GRUPO
4.06.01.01.	GASTOS DE OPERACIÓN	SUB GRUPO
4.06.01.01.01	Gastos de personal	Movimiento
4.06.01.01.02	Honorarios	Movimiento
4.06.01.01.03	Impuestos, contribuciones y multas	Movimiento
4.06.01.01.04	Depreciación	Movimiento
4.06.01.01.05	Amortizaciones	Movimiento
4.06.01.01.06	Gastos de operación varios	Movimiento
4.07.	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	GRAN GRUPO
4.07.01.	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	GRUPO
4.07.01.01.	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	SUB GRUPO
4.07.01.01.01	Perdidas en acciones y participaciones	Movimiento
4.07.01.01.02	Pérdidas operacionales varias	Movimiento
4.08.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	GRAN GRUPO
4.08.01.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	GRUPO
4.08.01.01.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	SUB GRUPO
4.08.01.01.01	Perdida en venta de acciones y participaciones	Movimiento
4.08.01.01.02	Interese y comisiones devengados en ejercicios anteriores	Movimiento
4.08.01.01.03	Movilización, fletes, embalajes	Movimiento
4.08.01.01.04	Publicidad y propaganda	Movimiento

4.08.01.01.05	Servicios básicos	Movimiento
4.08.01.01.06	Arrendamientos	Movimiento
4.08.01.01.07	Refrigerios	Movimiento
4.08.01.01.08	Gastos bancarios	Movimiento
4.08.01.01.09	Otros servicios	Movimiento
4.08.01.01.10	Gastos y perdidas varias	Movimiento
4.08.01.01.11	Suministros diversos	Movimiento
4.08.01.01.12	Mantenimiento y reparación	Movimiento
4.08.01.01.13	Combustibles y lubricantes	Movimiento
4.08.01.01.14	Aseo de limpieza	Movimiento
4.08.01.01.15	Otros	Movimiento
5.	INGRESOS	SEGMENTO
5.01.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	GRAN GRUPO
5.01.01.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	GRUPO
5.01.01.01.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	SUB GRUPO
5.01.01.01.01.	Depósitos	Movimiento
5.01.01.01.02.	Operaciones interbancarias	Movimiento
5.01.01.01.03.	Intereses de cartera de créditos	Movimiento
5.01.01.01.04.	Otros intereses y descuentos	Movimiento
5.02	COMICIONES GANADAS	GRAN GRUPO
5.02.01.	COMICIONES GANADAS	GRUPO
5.02.01.01.	COMICIONES GANADAS	SUB GRUPO
5.02.01.01.01.	Cartera de créditos	Movimiento
5.02.01.01.02.	Otras	Movimiento
5.03	UTILIDADES FINANCIERAS	GRAN GRUPO
5.03.01.	UTILIDADES FINANCIERAS	GRUPO
5.03.01.01.	UTILIDADES FINANCIERAS	SUB GRUPO
5.03.01.01.01.	En valuación de inversiones	Movimiento
5.04	INGRESOS POR SERVICIOS	GRAN GRUPO

5.04.01.	INGRESOS POR SERVICIOS	GRUPO
5.04.01.01.	INGRESOS POR SERVICIOS	SUB GRUPO
5.04.01.01.01.	Servicios cooperativos	Movimiento
5.04.01.01.02.	Otros servicios	Movimiento
5.05	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	GRAN GRUPO
5.05.01.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	GRUPO
5.05.01.01.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	SUB GRUPO
5.05.01.01.01.	Utilidad de venta de bienes realizables y recuperados	Movimiento
5.05.01.01.02.	Dividendos por certificados de aportación	Movimiento
5.06	OTROS INGRESOS	GRAN GRUPO
5.06.01.	OTROS INGRESOS	GRUPO
5.06.01.01.	OTROS INGRESOS	SUB GRUPO
5.06.01.01.01.	Utilidad en venta de bienes	Movimiento
5.06.01.01.02.	Recuperación de activos financieros	Movimiento
5.06.01.01.03.	Otros ingresos	Movimiento
5.07.	RESULTADOS	GRAN GRUPO
5.07.01	RESULTADOS	GRUPO
5.07.01.01.	GANAN.(PERDIDA) ANT PAR. TRAB. E IMP. A L. R. OPER. CONTIN.	SUB GRUPO
5.07.01.01.01	Ganancias (perdida) antes de par. Trabaj. E imp. A la rent. de oper. Continua	Movimiento
5.07.01.02.	GANAN.(PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO	SUB GRUPO
5.07.01.02.01	Participación Trabajadores	Movimiento
5.07.01.03.	GANAN.(PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	SUB GRUPO
5.07.01.03.01	Impuesto a la Renta	Movimiento
5.07.01.04.	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	SUB GRUPO
5.07.01.04.01	Resultado Integral Total del Año	Movimiento

Fuente: Superintendencia de Compañías y Cooperativa de Ahorro y Crédito Líderes del Progreso
Elaborado por: Ligia Jeaneth Tuitice Vargas