



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

**IMPACTO DE LA APLICACIÓN NIC 1 Y NEC EN LA ELABORACION DE
ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019.**

MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO

**MACHALA
2021**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

**IMPACTO DE LA APLICACIÓN NIC 1 Y NEC EN LA ELABORACION DE
ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019.**

MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO

**(Informe de Investigación en opción al título de Magister en Contabilidad y
Auditoría, mención En Gestión Tributaria)**

TUTOR: ING. CARLOS BOLÍVAR SARMIENTO CHUGCHO MGS.

**MACHALA
2021**

PENSAMIENTO

“La matemática enseña al hombre a ser sencillo y modesto”
(Malba, 1949)

DEDICATORIA

A mis padres.

A mi esposa.

A la Universidad Técnica de Machala.

A mis profesores

AGRADECIMIENTO

- A mi madre María Castro Gonzabay por ser mi luz y mi guía; por alentarme a conseguir mis sueños.
- A mi padre Manuel Novillo Castillo fiel amigo por todo el apoyo y confianza que ha sembrado en mí.
- A mi esposa Ingrid Córdova Rosario por acompañarme en los malos y buenos momentos.
- A la Universidad Técnica De Machala por la acogida que me brindo en el estudio de la maestría.
- A los docentes y autoridades de la Maestría en Contabilidad y Auditoría Mención Gestión Tributación, por su valiosa ayuda en el desarrollo del presente diseño de investigación.

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, Manuel Octavio Novillo Castro, con C.C. 0705863652; declaro que el trabajo de titulación "IMPACTO DE LA APLICACIÓN NIC 1 Y NEC EN LA ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019", en opción al título de magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, es original y autentico; cuyo contenido: conceptos, definiciones, datos empíricos, criterios, comentarios y resultados son de mi exclusiva responsabilidad.



MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO
C.C. 0705863652

Machala, 2021/abril/19

REPORTE DE SIMILITUD TURNITIN

Magister en Contabilidad y Auditoría, mención En Gestión Tributaria

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTE QUE CONTIENE COINCIDENCIAS



< 1%

★ Submitted to UNIV DE LAS AMERICAS

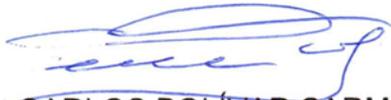
Trabajo del estudiante

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 20 words

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Yo, Carlos Bolívar Sarmiento Chugcho, con C.C 0702592593, tutor del trabajo de titulación "IMPACTO DE LA APLICACIÓN NIC 1 Y NEC EN LA ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019", ha sido revisado, enmarcado en los procedimientos científicos, técnicos, metodológicos y administrativos establecidos por el Centro de Postgrado de la UTMACH, razón por la cual doy fe de los méritos suficientes para que sea presentado a evaluación.



ING. CARLOS BOLÍVAR SARMIENTO CHUGCHO. MGS
C.C. 1750048876

Machala, 2021/abril/19

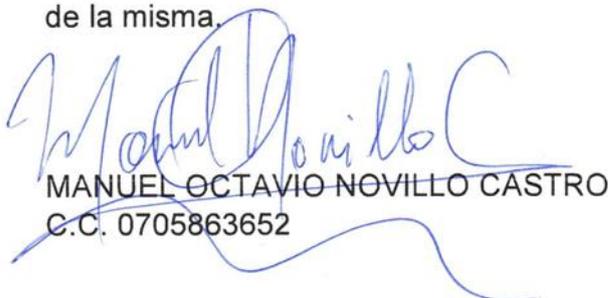
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, Manuel Octavio Novillo Castro, con C.C. 0705863652; autor del trabajo de titulación "Impacto de la aplicación NIC 1 y NEC en la elaboración de estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019", en opción al título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, declaro bajo juramento que:

- El trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido presentado previamente para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirse a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.
- Cedo a la Universidad Técnica de Machala de forma o exclusiva con referencia a la obra en formato digital los derechos de:

a. Incorporar la mencionada obra en el repositorio Institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Attribution-No Comercial – Compartir igual 4.0 Internacional (CC BY NCSA 4,0); la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.

b. Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en INTERNET, así como correspondiéndome como Autor la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.


MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO
C.C. 0705863652

Machala, 2021/abril/19

RESUMEN

El presente estudio aborda la temática de la elaboración y tratamiento de la información financiera en la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda.; la cual caracteriza la incidencia de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), bajo el contexto del rendimiento, liquidez y gestión administrativa al comparar los balances contables.

La relevancia radica en que se desconoce el impacto de las NIC y NEC sobre los estados financieros de las entidades financieras, cuáles son sus facilidades, prestaciones o desventajas desde la perspectiva práctica al evaluar su desempeño a través de indicadores económicos; el objetivo es Analizar el impacto de la aplicación de las NIC 1 y NEC en la elaboración de los estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas mediante una investigación descriptiva para mejorar la situación contable/tributaria de la empresa.

El tipo de estudio es descriptivo, partiendo del paradigma pragmático al conjugar criterios tanto teóricos como prácticos de la aplicación de las NIC/NEC en la realidad social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas; se utiliza el análisis abductivo para comparar información bajo el mismo contexto y análisis sistemático para determinar el grado de afectación a la gestión contable/tributaria.

Los principales resultados evidencian que el impacto de las NIC es mayormente positivo, favorece el tratamiento de la información financiera, facilita justificar las exenciones y deducciones, mejora la transparencia para los usuarios de la información tanto externos como internos y potencia el ingreso a nuevos mercados al estandarizar los criterios para interpretar su situación financiera.

Se recomienda diseñar un plan macro para acelerar la adopción de las normas internacionales en el territorio nacional; de modo que se estandarice las fases

para su aplicación mejorando la transparencia de la información contable en el sector público y privado, facilitando el desarrollo e inclusión financiera.

PALABRAS CLAVE: Normas Internacionales de Contabilidad, estados financieros, cooperativa de ahorro y crédito e impacto.

ABSTRACT

This study addresses the issue of the preparation and treatment of financial information in savings and credit cooperatives; The incidence of the International Accounting Standards (IAS) and the Accounting Standards of Ecuador (NEC) is characterized, under the context of performance, liquidity and administrative management when comparing accounting balances.

The relevance lies in the fact that the impact of the IAS and NEC on the financial statements of financial entities is unknown, what are their facilities, benefits or disadvantages from a practical perspective when evaluating their performance through economic indicators; The objective is to analyze the impact of the application of IAS 1 and NEC in the preparation of the financial statements of the Huaquillas Savings and Credit cooperative through a descriptive investigation to improve the accounting / tax situation of the company.

The type of study is descriptive, starting from the pragmatic paradigm combining both theoretical and practical criteria of the application of the NIC / NEC in the social reality of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas; abductive analysis is used to compare information in the same context and systematic analysis to determine how it affects accounting / tax management.

The main results show that the impact of the IAS is mostly positive, it favors the treatment of financial information, facilitates the justification of exemptions and deductions, improves transparency for both external and internal users of information, and promotes the entry of new markets by standardizing the criteria for interpreting your financial situation.

It is recommended to design a macro plan to accelerate the adoption of international standards in the national territory; so that the phases for its application are standardized, improving the transparency of accounting information in the public and private sectors, facilitating development and financial inclusion.

KEYWORDS: *International Accounting Standards, financial statements, savings and credit cooperative and impact.*

INDICE GENERAL

	PÁG.
PORTADA.....	3
PENSAMIENTO.....	4
DEDICATORIA.....	5
AGRADECIMIENTO.....	6
RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA.....	7
REPORTE DE SIMILITUD TURNITIN.....	8
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	9
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTORÍA.....	10
RESUMEN.....	11
ABSTRACT.....	13
INDICE GENERAL.....	14
LISTA DE GRÁFICOS.....	17
LISTA DE CUADROS.....	18
ÍNDICE E ANEXOS.....	19
LISTA DE ABREVIACIONES Y SÍMBOLOS.....	20
GLOSARIO.....	21
INTRODUCCIÓN.....	22
CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES.....	29
1.1 Antecedentes Históricos.....	29
1.1.1 Normas Internacionales de Contabilidad.....	29
1.1.2 Historia de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	30
1.1.3 Cronología.....	31
1.1.4 Historia de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.....	34

1.1.5 Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA.	36
1.2 Antecedentes Conceptuales	36
1.2.1 Normas Internacionales de contabilidad NIC	36
1.2.2 Normas Ecuatorianas de Contabilidad.....	37
1.2.3 Estados Financieros.....	38
1.2.4 Estados Financieros según las NIC 1	38
1.2.5 Ventajas y desventajas de las NIC 1.....	39
1.2.6 Comparación entre las NEC y NIC 1.....	39
1.2.7 Estados financieros.....	41
1.2.8 Finalidad de los estados financieros	41
1.2.9 Características generales o características cualitativas de los estados financieros.....	41
1.2.10 Preparación de los estados financieros	42
1.2.11 Importancia de la preparación de estados financieros transparentes	43
1.2.12 Balance general	44
1.2.13 Estados de resultados.....	45
1.2.14 Estado Flujo de efectivo.....	46
1.2.15 Cambio en el patrimonio	47
1.2.16 Notas aclaratorias a los estados financieros.....	47
1.3 Antecedentes Contextuales	49
1.3.1 Macro	49
1.3.2 Meso	50
1.3.3 Micro	50
CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA.....	52
2.1. Tipo de estudio y paradigma de la investigación	52
2.2. Población y muestra	52
2.4. Métodos teóricos.....	52

2.5. Métodos empíricos.....	53
2.6. Técnicas estadísticas.....	53
CAPÍTULO 3. RESULTADOS	54
3.1 Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas..	54
3.2 Análisis de indicadores de los Estados financieros.....	60
3.3. Comparación en la presentación de estados financieros según presentados por la Cooperativa y NIC 1	61
3.4. Preparación de Estados financieros según NIC 1 y NEC	62
3.4.1. Balance General.	63
3.4.2. Estado de Resultado.....	64
3.4.3. Estado de Flujo de Efectivo.	65
3.4.4. Estado de Cambio en el Patrimonio.....	66
3.4.5. Notas Aclaratorias.....	66
CAPÍTULO 4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	69
CONCLUSIONES	72
BIBLIOGRAFÍA	74
ANEXOS	78

LISTA DE GRÁFICOS

	PÁG.
Gráfico 1. Antecedentes de la Norma Internacional de Contabilidad	29
Gráfico 2. Esquema de la normatividad contable internacional vigente	30
Gráfico 3. Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA	36
Gráfico 4. Esquema de un sistema contable.....	43
Gráfico 5. Balance general periodo 2019 del FCPC-JSUTMACH.....	44
Gráfico 6. Estado de Resultados periodo 2019 del FCPC-JSUTMACH.....	45
Gráfico 7. Estado de Flujos de Efectivo periodo 2019 del FCPC-JSUTMACH .	46
Gráfico 8. Estado de Cambios en el Patrimonio 2019 del FCPC-JSUTMACH .	47
Gráfico 9. Notas Aclaratorias Estados Financieros 2019 del FCPC-JSUTMACH	48
Gráfico 10. Informe económico periodo 2019 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.....	58
Gráfico 11. Problemas de iliquidez en cooperativas de ahorro y crédito nacionales.....	69

LISTA DE CUADROS

	PÁG.
Cuadro 1. Comparación entre las NIC y NEC	41
Cuadro 2. Factores que inciden en adoptar las NIC.....	49
Cuadro 3. Estados financieros Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas.....	54
Cuadro 4. Rubros de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas basados en las NIC 1	59
Cuadro 5. Situación financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas	60
Cuadro 6. Estado de flujos de efectivo de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas	61

ÍNDICE E ANEXOS

Anexo 1. Ubicación Geográfica de sus oficinas	78
Anexo 2. Guía de Observación	79
Anexo 3. Formato de entrevista	80
Anexo 4. Ficha para el estudio de documentos.....	81
Anexo 5. Matriz de objeto Cognoscente.....	88
Anexo 6. Matriz de variables o categorías	89
Anexo 7. Matriz de consistencia.....	90

LISTA DE ABREVIACIONES Y SÍMBOLOS

COACH. Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

EE. FF. Estados Financieros

IASC. *Internacional Accounting Standard Committ* (Comité De Normas Internacionales De Contabilidad)

NIC. Normas internacionales de Contabilidad

NEC. Normas Ecuatorianas de Contabilidad

SEPS. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

GLOSARIO

Activos: conjunto de bienes y derechos que posee una empresa, como consecuencia de transacciones y otros eventos pasados.

Estado De Flujos De Efectivo: estado financiero que reporta información referente a entradas y salidas de efectivo equivalente de efectivo de una empresa ocurridos en un período determinado siendo uno de sus objetivos administrar información para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiación.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC): son estándares en los que se establecen información a presentarse en los estados financieros de las empresas.

Pasivo: conjunto de deudas y obligaciones que tiene la empresa, igualmente como resultado de transacciones y otros eventos pasados.

Patrimonio neto: diferencia entre activos y pasivos. El patrimonio neto, llamado también líquido,

INTRODUCCIÓN

En la actualidad es de suma importancia la estandarización de la información contable, es así que se encuentran ciertas irregularidades en la interpretación de la información contable razonable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., ya que cuentan con la aplicación de las normas ecuatorianas de contabilidad en lugar de las Normas Internacionales de Información Financiera; mensualmente se presentan los estados contables acorde a la normativa nacional privando de las potencialidades y normalización de los mismos, al incumplir las directrices de las Normas Internacionales de Contabilidad; aunque se desconoce cómo influyen las NIIF en el desempeño contable/tributario de las entidades bancarias, se puede deducir que al manejar un sistema estandarizado se facilita la elaboración de estados al devengar los deducibles, mejorar rendimientos y tomar mejores decisiones en función de la información contable razonable.

De acuerdo con Crespo, Carchi, Zambrano, Orellana y González (2020), la relevancia en el uso de la información contable razonable es la toma correcta de decisiones para gestionar adecuadamente el desarrollo empresarial; en especial en el contexto del Ecuador que requiere adaptarse y retroalimentar constantemente las operaciones organizacionales en contraste con la realidad social.

La aplicación de la NIC 1 garantiza la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones y reconocimiento de Activos, Pasivo, Patrimonio, Ingreso y Gastos. Es importante que los Estados Financieros cuenten con una presentación razonable que cuente con materialidad, compensación, comparabilidad y uniformidad con el fin de garantizando que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades.

Según Hurtado y otros (2019), la actualidad de la problemática a la cual se enfrenta es la homologación y armonización de la información financiera en el Ecuador; debido al contexto actual de la corrupción e irregularidades

administrativas se busca regular la presentación de los estados contables como estrategia para atraer inversión extranjera, mejorar la gestión contable en el sector público y facilitar el desempeño empresarial acorde a las tendencias globales de desarrollo.

La formulación del problema es ¿Cómo determinar el impacto de la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) 1 y Norma Ecuatoriana de Contabilidad (NEC) en la elaboración de estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA en el 2019?

El objeto de estudio son los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas; debido a que se estudia cómo las normativas aplicables los condicionan e infieren en su presentación e interpretación.

Las causas que originan el problema científico son:

- Falta de estudios e investigaciones para actualizar las normas de contabilidad acorde a las tendencias globales de desarrollo contable/tributario
- Falta de responsabilidad de los organismos de control al no exigir la aplicación de una misma normativa en las entidades bancarias privadas
- Poca flexibilidad y dinamicidad en las normativas nacionales que limitan el aprovechamiento de los derechos tributarios al deducir gastos e impuestos

Las consecuencias que derivan del problema son:

- Aplicación de normas o estándares contables para tratar la información financiera que no reflejan la realidad social de la organización
- Confusión al transparentar e interpretar los estados contables de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas
- Se limita el desempeño económico de la empresa al ejercer una carga tributaria e impositiva desequilibrada que no motiva al desarrollo del sector

El objetivo general de la investigación es: Analizar el impacto de la aplicación de las NIC 1 y NEC en la elaboración de los estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas mediante una investigación descriptiva para mejorar la situación contable/tributaria de la empresa.

Los objetivos específicos para llevar a cabo la investigación son:

- Caracterizar el objeto de estudio a través de una revisión literaria para fundamentar el desarrollo del proyecto
- Analizar los estados financieros mediante un estudio comparativo que permita evaluar la presentación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, en el año 2019
- Determinar el impacto de las NIC 1 y NEC en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas mediante un análisis cuantitativo de los informes financieros para mejorar su situación económica

El campo de acción son los factores técnicos, administrativos, legales e inferencias prácticas contempladas en las normas NIC YNEC que impactan en la elaboración de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas.

Los antecedentes de la aplicación de las NIC parten de la necesidad del hombre de entender los estado contables, de estandarizar la forma en que se analizan e interpretan la información financiera; a medida que se evoluciona el contexto empresarial se hizo notoria la urgencia de tratar los mismos criterios e idioma al comprender la situación financiera de las organizacionales; por ende, en Estados Unidos se homologa la manera que dicha información debe expresar, al ver la mejora en el tratamiento de la información se replica en otros países como México, China, Japón, entre otros que mantenían relaciones comerciales con EE.UU en la década de los 70; posteriormente con la llega de la globalización e internet fue adoptada paulatinamente en los demás países como estrategia para mejorar la competitividad y hoy en día está siendo implementada como alternativa a las normas nacionales como producto de la alineación socioeconómica mundial.

Las NEC en sus inicios fueron un reflejo de las NIC a nivel local, acorde a las necesidades gerenciales del Ecuador; no obstante, desde su implementación poco se han actualizándose, alejándose cada vez más de la realidad social y del contexto socioeconómico contemporáneo; por lo tanto, sus diferencias de las NIC privan a las empresas tanto públicas privadas de ejercer con mayor facilidad sus derechos tanto contables como tributarios al presentar sus estados

financieros; por lo que actualmente se cuestiona su impacto sobre el desarrollo y competitividad de las sociedades capitalistas.

Estudios relativos al tema demuestran que la aplicación de las NIC y NIF no causa variaciones considerables en los valores, pero si aumenta los ajustes en retención de utilidades, tributos, cuentas corrientes, dando lugar a una mejora en las ganancias y patrimonio neto; además que adoptar estas normativas mejora la transparencia, permitiendo potenciar las relaciones con accionistas e inversionistas (Cabrera, 2013).

Según Iñiguez, Narváz y Erazo (2020), en las unidades educativas de la ciudad de Cuenca, investigación dan a conocer que la implementación de las NIIF incrementan la confianza, análisis e integralidad de los estados financieros; señalando que ayuda a la toma oportuna de decisiones administrativas al prever los escenarios desfavorables; también evidencian que en torno a los valores se mejoran los resultados en los rubros de propiedad planta y equipo, mantenimiento y reparación, depreciación y deterioro, logrando un mejor desempeño económico.

Las hipótesis de la investigación son:

- Sí se caracteriza el objetivo de estudio mediante una revisión literaria; entonces, se fundamenta epistemológicamente el proyecto para contextualizar su ejecución.
- Sí se examina los balances de efectivo e indicadores económicos de los estados contables; entonces, se mejora la transparencia en la información contable razonable al medir el desempeño tributario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.
- Sí se aplica la NIC Y NEC en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., entonces, se mejora la elaboración de los estados financieros en el periodo 2019.

Las preguntas científicas a responder son:

1. Caracterizar el contexto, antecedentes y métodos de la problemática en relación al objeto de estudio
2. Caracterizar epistemológicamente el estudio mediante una investigación documentada y pragmática

3. Determinación de la evolución de los procesos contables en la elaboración de estados financieros en relación al NIC 1 y NEC de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas Ltda. de Huaquillas en el 2019.

La operación de las variables es la siguiente:

- Variable Independiente: Factores, directrices y lineamientos de las NIC al presentar y laborar estados financieros
- Variable Dependiente: Los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas

Los métodos empíricos empleados para obtener datos de campo son:

- Observación, permite extraer los valores e información de los registros en libros contables, comparar los registros y obtener datos sin intervenir ni afectar a los mismos; de modo que se establece una apreciación clara de la situación actual de la empresa
- Entrevista, facilita una interacción verbal entre el investigador y los gerentes, contadores y personal de la Cooperativa analizada; en función a preguntas diseñadas estratégicamente para determinar los factores y lineamientos aplicados al elaborar los estados financieros
- Análisis de contenidos; se revisa y compara los registros de los estados contables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas, para cuantificar los indicadores de rentabilidad, conocer su situación financiera e interpretar correctamente presentados en sus documentos

Los métodos teóricos aplicados en la recopilación de información son:

- Analítico-sintético; se enfoca el estudio de manera sistemática conjugando las partes de la investigación hacia obtener una perspectiva clara de los procesos contables al tratar la información financiera en la cooperativa auditada
- Inductivo-Deductivo; se emplea como base del razonamiento lógico al analizar la información obtenida, sumando los hallazgos y conocimientos en base al mismo contexto investigativo; a su vez permiten partir desde lo general a lo específico al medir las afectaciones de las NIC sobre los estados contables de la empresa estudiada.

- El hipotético –deductivo, es ampliamente usado en las investigaciones cualitativas para verificar las hipótesis, formular relaciones y teorizar los análisis realizados; a su vez facultad utilizar parámetros estadísticos o números al procesar los datos obtenidos de campo.

En los resultados se espera contribuir al mejoramiento de la presentación de los estados financieros de la cooperativa, el autor se proponen aplicar todos sus conocimientos contables y financieros para desarrollar el mejor análisis posible de la situación en la que se encuentra actualmente la empresa; como beneficio para la cooperativa se tiene mayor flexibilizar en el tratamiento de la información contable, mejora en sus utilidades y toma de decisiones al tener un panorama claro de la razonabilidad del saldo en sus balances.

Se concluye que al aplicar las NIC al elaborar sus estados financieros como: balance general, estado de resultado, estado de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio, políticas contables y acotaciones sobre su situación financiera se potencia el logro de sus objetivos, mejora su relación entre accionistas e inversionistas e instaura mejoras administrativas. Se aconseja realizar estudios similares en el contexto local para motivar la adopción de las NIC como estrategia de desarrollo, competitividad y transparencia en la administración tanto pública como privada.

El trabajo se estructura de la siguiente manera:

Capítulo 1: Se detallan los antecedentes históricos, contextuales y conceptuales a través de una revisión literaria para argumentar el desarrollo del proyecto.

Capítulo 2: Se explica la metodología empleada en el proyecto, el tipo de estudio, paradigmas e hipótesis a objetar, métodos, técnicas e instrumentos para obtener e interpretar la información que dará solución a la problemática planteada.

Capítulo 3: Se da a conocer los resultados; describiendo los hallazgos, explicación e interacción entre los estados financieros y las normativas NIC y NEC, comprendiendo su incidencia sobre la gestión de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas a través de cuadros, tablas e informes sobre sus balances generales.

Capítulo 4: Se compara y contextualiza los resultados en relación a investigaciones similares, dando una evaluación objetiva de su aporte investigación en el área contable en virtud del criterio de otros autores.

CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES

En este apartado se detalla los fundamentos de la investigación, especificando los hechos de interés competentes al objeto de estudio y conceptos que delinear su desarrollo desde una perspectiva epistemológica.

1.1 Antecedentes Históricos

Se recopilan aportes cronológicos sobre las normas internacionales de contabilidad, en relación a criterios de otros autores para adoptar una postura frente a la problemática que se pretende solventar.

1.1.1 Normas Internacionales de Contabilidad

Son un conjunto de estándares e interpretaciones de carácter técnico, aprobados y emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), en los cuales se establecen los criterios para el reconocimiento, la valuación, la presentación y la revelación de la información que se consigna en los estados financieros de propósito general.

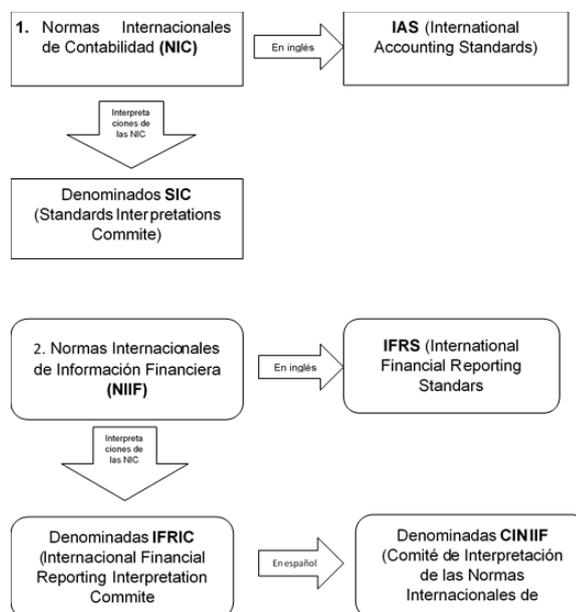


Gráfico 1. Antecedentes de la Norma Internacional de Contabilidad

Fuente: Elaboración Propia

Hoy en día son aplicadas en más de 100 países de la Unión Europea, América y Asia.

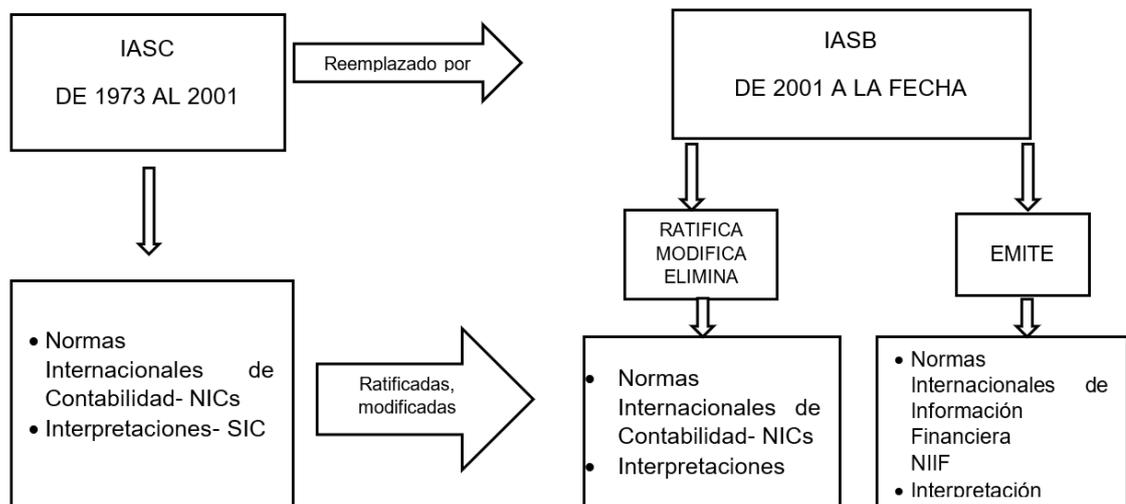


Gráfico 2. Esquema de la normatividad contable internacional vigente

Fuente: Elaboración Propia

1.1.2 Historia de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

En torno a la necesidad de regular la presentación y análisis de la información financiera se crea el Consejo de principios de Contabilidad (APB) en Estados Unidos; sin embargo, al estar conformado por banqueros, empresarios e industriales implementó leyes que los beneficiaron; dando lugar a eventos que culminarían con el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera, mismo que al formarse por profesionales en contabilidad, diseñó leyes favorables para todas las entidades e instituciones capitalistas; con el comercio a nivel internacional, se vio la necesidad de tener uniformidad en los estados para que en diferentes países entienda la forma en que se presentan los estados financieros y puedan negociar e invertir en base a un mismo criterio.

Se recalca que el objetivo de las normas contables es dar uniformidad a la presentación de los estados financieros, clasificar las partidas e inferir claramente la situación económica de una sociedad en virtud de los resultados en sus operaciones, durante un tiempo dado (Elizalde, 2019). En base a ello nace el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, en la década del 73 que permite organizar las actividades profesionales en el campo de la

contabilidad en Australia, Canadá, Estados Unidos, México, Holanda, Japón y otros países que comercializaban entre sí.

Su éxito se debe a que se acopla efectivamente a las necesidades financieras de cada país, sin intervenir en sus propios reglamentos; de modo que facilita la inversión extranjera e intercambio comercial; aunque algunos países optaron por adoptar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA); no obstante, progresivamente ha sido desplazados por las NIC en la Unión Europea; algunos organismos que surgieron en este marco fueron:

- AAA: *American Accounting Association* (Asociación Americana de Contabilidad)
- ARB: *Accounting Research Bulletin* (boletín de estudios contables)
- ASB: *Auditing Standard Board* (consejo de normas de auditoría)
- AICPA: *American Institute of Certified Public Accountants* (instituto americano de contadores públicos)

En 1981 el IASC e IFAC concluyeron que el IASC tendría autonomía para fijar los estándares internacionales de contabilidad; en el 2001 se inicia el proceso para legislar los estados contables de todas las compañías, cuyas directrices se acoplarían paulatinamente desde Argentina hacia México en el periodo desde 2001 hasta 2010.

En Ecuador se emite el decreto en septiembre del 2006 para tipificar la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) desde 2010 para todas las entidades y sociedades regidas por la Superintendencia de compañías (Organización Interamericana de Ciencias Económicas OICE, 2013).

Su aplicación se da paralelamente a las intervenciones de los organismos internacionales en el manejo de mercado e intercambio de divisas; empezando por los países con mayor presencia en el medio hasta los países dolarizados que por similitud prefirieron tratar los mismos criterios.

1.1.3 Cronología

1973: Acuerdo fundacional del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) rubricado por Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México, Países Bajos, Reino Unido / Irlanda, y Estados Unidos

1974: Se desarrolla y pública el primer borrador de las políticas de contabilidad

1975: Se publican las primeras NIC definitivas: NIC 1 (1975), Revelación de Políticas Contables, y NIC 2 (1975), Valoración y Presentación de Inventarios en el Contexto del Sistema de Costo Histórico

1976: Un grupo de diez presidentes de bancos deciden trabajar con IASC, y financia proyecto de IASC, sobre los estados financieros de los bancos.

1977: Comité ampliado a 11 países - la IASC continúa siendo autónoma, pero con la relación cercana con IFAC.

1978: Nigeria y Sudáfrica se integran al Comité.

1979: IASC satisface a grupo de funcionamiento de la OCDE en estándares de la contabilidad

1980: Los papeles de discusión en grupo de funcionamiento intergubernamental son publicados por las Naciones Unidas y su divulgación satisface por primera vez

1981: El grupo realizó una visita para analizar los estándares en los impuestos diferidos instalados en los Países Bajos, el Reino Unido y los EUA.

1982: Comisiones mutuas de IASC/IFAC - el Comité se amplió a 13 países más cuatro otras organizaciones con un interés en la divulgación financiera.

1983: Italia se integra al Comité.

1984: Taiwán integra la reunión formal del Comité con los EUA.

1985: El foro de la OCDE en la armonización IASC de la contabilidad responde a las ofertas multinacionales del prospecto del SEC

1986: Se integran al comité la Bolsa de Acciones de Nueva York y la Asociación internacional de globalización de mercados financieros

1987: Se concibe la comparabilidad entre las normas internacionales de contabilidad para publicar el primer volumen

1988: Jordania, Corea y la federación nórdica substituyen México, Nigeria y Taiwán en los instrumentos financieros del Comité proyectando conjuntamente con el Comité canadiense los estándares de la contabilidad que IASC publica.

1989: presidente *Hermann Nordemann* discute que los mejores intereses de Europa sean servidos por la armonización internacional y la mayor implicación en el marco de IASC para la preparación y la presentación de la pauta aprobada del sector público de los estados financieros. La Federación Europea de Contabilidad (FEE) apoya la armonización internacional y una mayor participación europea en IASC.

1990: La declaración del intento en la comparabilidad de la Comisión de las Comunidades Europeas de los estados financieros ensambla a grupo consultivo y agrupa al Comité como el financiamiento externo del observador.

1991: La primera conferencia de IASC de la penetración de los estándares (organizados conjuntamente con HONORARIO y FASB) IASC, de la actualización de IASC y del esquema de la suscripción de las publicaciones lanzo estándares internacionales de las ayudas del plan de FASB

1992: Primera delegación va a la República Popular de China.

1993: La India substituye Corea a bordo de IOSCO conviene la lista de los estándares de la base y endosa comparabilidad de las declaraciones del flujo de liquidez de IAS 7 y las mejoras proyectan terminado con la aprobación de IASs revisado diez.

1994: Establecimiento de un Consejo Consultivo del IASC con responsabilidades de supervisión y financiación.

1995: La Comisión Europea (CE) respalda el acuerdo entre el IASC y la International *Organization of Securities Commissions* (Organización Internacional de Comisiones de Valores) -IOSCO- para completar las normas fundamentales y determinar que las multinacionales de los países de la Unión Europea adopten las NIC.

1996: La *Securities Exchange Commission* (Comisión Norteamericana del Mercado de Valores) - SEC- muestra su apoyo a los objetivos del IASC para desarrollar, normas contables a Utilizar en la preparación de los estados financieros para emisiones internacionales de valores.

1997: Se constituye el Comité de Interpretaciones Permanente (SIC). Su misión es crear interpretaciones de las NIC para que el IASC las apruebe.

1999: Los Ministros de Finanzas del G7 y el FMI impulsan su apoyo a las Normas Internacionales de Contabilidad con el fin de "fortalecer la arquitectura financiera internacional".

2000: La IOSCO (Organización Internacional de Comisiones de Valores) recomienda que sus miembros permitan a los emisores multinacionales la utilización de las normas elaboradas por el IASC en las emisiones y colocaciones internacionales de valores.

2001: El IASC pasa a llamarse IASB. Se constituye también la Fundación del IASC. El 1º de abril de 2001, el nuevo IASB asume las principales responsabilidades. Surge el nuevo término técnico: *International Financial Reporting Standards* (IFRS).

2002: El SIC cambia su nombre por el de Comité de Interpretaciones de Información Financiera (IFRIC) con una obligación no sólo de interpretar las normas contables existentes, sino también de proporcionar una guía de asuntos no tratados en las NIC/NIIF. Europa exige a las empresas cotizadas que apliquen las NIIF a partir de 2005.

2003: Se publican la primera norma definitiva IFRS- NIIF (NIIF 1) y el primer borrador de interpretación del IFRIC.

2006: Se da el decreto ejecutivo para su adopción en Ecuador a partir del 2010

1.1.4 Historia de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad

Los hitos que marcaron el desarrollo e implementación de las NEC en el país, de acuerdo con Cajas (2005), son:

- En los 70 con el *boom petrolero* se empezó a negociar con empresas trasnacionales que identifican la falta de reglamentos para garantizar su inversión en el territorio nacional; siendo que el XIII Congreso Nacional de Contadores del Ecuador, en 1975 aprueba los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; se publicaron e implementaron en el 78
- En los 90 la Federación Nacional de Contadores con la intervención del Instituto Ecuatoriano de Investigación Contable emitieron 14 observaciones sobre las NEC a modo de casos prácticos
- La Superintendencia de Compañías emite una ley con 174 numerales denominados Principios de Contabilidad que rigen desde 1987 para todas las compañías en el Ecuador
- A mediados de los 90 el Instituto de Investigaciones Contables reunió profesionales contables y auditores para adoptar las NIC desde 1996, regulando a todas las empresas bajo la Superintendencia de Compañías, en 1999 se adoptaron por el Servicio de Rentas Internas (SRI)
- A partir de 1999 las NEC son de carácter obligatorio para tratar, expresar y presentar los estados contables ante la Superintendencia de Compañías
- En el 2000 se elabora la NEC 16 Corrección Monetaria Integral de los Estados Financieros, misma que rige desde abril de ese año
- Como respuesta ante la necesidad de dolarizarse se redactan las NEC 17 Conversión de Estados Financieros para Efectos de Aplicar el Esquema de Dolarización, siendo aprobada por los organismos e instituciones de regulación, rigiendo a partir del 2002
- Desde la aplicación de las NEC se considera la adopción de las NIC para cualquier asunto contable no contemplado en las normas nacionales
- Se aprecia que las NEC no se han actualizado significativamente, llenando sus vacíos legales y falta de retroalimentación con las NIC; por lo tanto, la aplicación de ambas a la vez deriva en confusiones al momento de interpretar los balances o determinar la razonabilidad del saldo en las empresas locales

1.1.5 Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA.

Inicia sus actividades el 6 de julio del 2010 por parte del Ministerio de Inclusión Económica Social con 30 socios fundadores; creada con la meta de financiar a los micros, pequeños y medianos comerciantes del sector productivo fronterizo; actualizado sus registros en 2018; su RUC es 0791743915001 siendo una Sociedad con personería jurídica y obligado a llevar contabilidad; se desempeña en el sector privado.

La idea nace por solicitud de los comerciantes, artesano y microempresarios que necesitaban una agencia local, para facilitar su acceso a créditos y sea en un lugar más cercano, de modo que aumente su seguridad al manejar cuentas bancarias.

El Representante legal es Ximena Rosibel Aponte Guerrero y el presidente de la junta administrativa es Gálvez Gálvez Víctor Eduardo.



Gráfico 3. Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA
Fuente: (COAC Huaquillas LTDA., 2011)

1.2 Antecedentes Conceptuales

Son los fundamentos teóricos que argumentan el desarrollo de la temática, dan a conocer las definiciones y terminologías necesarias al entender el problema y describir su estado actual.

1.2.1 Normas Internacionales de contabilidad NIC

Son un conjunto de normativas que regulan la información que debe presentarse en los estados financieros y en qué forma debe organizarse; son emitidas por la *International Accounting Standards Board* (IASB (nubox, 2019))

La diferencia con las NIIF es que éstas son una serie de normas que perfeccionan y actualizan los contenidos de las NIC; es decir, ambas parten de las mismas directrices acorde al contexto internacional de la contabilidad e información financiera.

1.2.2 Normas Ecuatorianas de Contabilidad

Son normas que sirven para sustentar el desarrollo económico del país, permite elaborar los estados financieros bajo un mismo criterio facilitando el control de los organismos gubernamentales; es de uso obligatoria en el territorio nacional. Se compone de:

- ❖ NEC 1.- Presentación De Estados Financieros
- ❖ NEC 2.- Revelación En Los Estados Financieros De Bancos Y Otras Instituciones Financieras Similares
- ❖ NEC 3.- Estado De Flujo Del Efectivo
- ❖ NEC 4.- Contingencias Y Sucesos Que Ocurren Después De La Fecha De Balance
- ❖ NEC 5.- Utilidad O Pérdida Neta Por El Período, Errores Fundamentales Y Cambios En Políticas Contables
- ❖ NEC 6.- Revelaciones En Partes Relacionadas
- ❖ NEC 7.- Efectos De Las Variaciones En Tipos De Cambio De Moneda Extranjera
- ❖ NEC 8. Reporte De Información Financiera Por Segmentos
- ❖ NEC 9. Ingresos
- ❖ NEC 10. Costos De Financiamiento
- ❖ NEC 11. Inventarios
- ❖ NEC 12. Planta, Propiedades Y Equipos.
- ❖ 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.- Tratamiento Contable De Las Inversiones

- ❖ NEC 19.- Estados Financieros Consolidados.
- ❖ NEC 20.- Contabilización De Inversiones En Asociadas
- ❖ NEC 21.- Basada En Combinación De Negocios
- ❖ NEC 22.- Contabilidad De Empresas Con Actividades Descontinuadas
- ❖ NEC 23. Utilidades Por Acción
- ❖ NEC 24. Contabilidad De Las Concesione Del Gobierno
- ❖ NEC 25. Tratamiento De Los Activos Intangibles
- ❖ NEC 26. Provisiones De Activos Y Pasivos
- ❖ NEC 27. Valor De Realización O Mercadeo

1.2.3 Estados Financieros

Son las cuentas e informes que reflejan la contabilidad de la empresa, su situación financiera, flujos económicos, desempeño e interacción con el mercado (De la Hoz Suarez, Díaz Alonso, & Escorcía Guzmán, 2020); los principales son:

- ❖ Balance General, sintetiza los activos, pasivos y patrimonio
- ❖ Cuenta de resultados, contabiliza los gastos e ingresos netos
- ❖ Flujos de efectivo; consiste en cuantificar el capital circulante, capacidad de pago, gastos y activos en tiempo real

1.2.4 Estados Financieros según las NIC 1

Son una representación organizada del rendimiento financiero de una entidad; sus componentes esenciales son:

- ❖ Activos
- ❖ Pasivos
- ❖ Patrimonios
- ❖ Gastos e ingresos
- ❖ Aportaciones de los propietarios y su distribución
- ❖ Flujos de efectivo

Según Deloitte (2019), la información que deben tener los estados financieros son:

- a) Situación financiera al final del periodo
- b) Estado de resultado
- c) Cambios de patrimonio

- d) Flujos de efectivo al final del periodo
- e) Situación financiera al periodo anterior y comparación con el actual
- f) Análisis retrospectivo y prospectivo

1.2.5 Ventajas y desventajas de las NIC 1

Algunas de sus bondades son:

- ❖ Ingresos a mercados de capital a escala mundial
- ❖ Mayor transparencia en los estados financieros
- ❖ Facilidad en la comparabilidad de estados y balances
- ❖ Mismos criterios y lenguaje financiero al interpretar las normas
- ❖ Mayor rentabilidad e instrumentos financieros flexibles
- ❖ Simplificad en la elaboración de estados financieros
- ❖ Actualización y retroalimentación constante en el contexto global
- ❖ Ayuda a combatir la corrupción e ilícitos

Las desventajas de las NIC, según Díaz (2017) son:

- ❖ Demanda capacitación constante de los empleados y directiva
- ❖ Al inicio implica una auditoría interna que representa un costo económico
- ❖ Obliga a contraer compromisos contractuales con sus clientes
- ❖ Demanda actualización y comparación con normas nacionales que crean conflictos de intereses entre Estado y empresas

1.2.6 Comparación entre las NEC y NIC 1

Aunque las NIC sean la base de las NEC, la desactualización de las NEC y su dependencia a los fines políticos nacionales las hace menos competentes que las NIC en torno, a su función de transparentar y facilitar el tratamiento de la información financiera; siendo las NIC más dinámicas enfocadas a flexibilizar la interpretación de los estados; mientras que las NEC son enfocadas a controlar a las empresas limitando su desarrollo económico.

Conjunto de Estados Financieros	
NIFF 1	NEC
A) Situación general	a) Balance general
B) Resultados integral	b) Estados de resultados
C) Cambios en el patrimonio	c) Cambios en el patrimonio
D) Flujos de efectivo	d) Políticas contables y notas explicativas
E) Notas y acotaciones	

	e) Flujos de efectivo
Métodos de medición de estados financieros	
NIC 16	NEC 12
Emplea el costo histórico, pero a los activos tangibles y de inversión los revalúa en base a su valor razonable Los activos biológicos y títulos se revalúan acorde a su estado actual; además si considera la depreciación del patrimonio	Usa el costo histórico de los activos/pasivos
Interés Implícito	
NIC 17	NEC
Emplea para las transacciones que no generan interés	No aplica este concepto
Impuestos Diferidos	
NIC 12	NEC
Determinar el activo o pasivo para efectos tributarios futuros	No aplica dicho concepto
Arrendamientos	
NIC 17	NEC
Se clasifica como financiero u operativo, analiza sus riesgos y ventajas	No existe diferenciación
Valuación de los inventarios	
NIC 2	NEC 11
Se contabiliza al menor costo o valor neto; no aplica el método LIFO	Aplica el método LIFO (último en entrar y primero en salir)
Cambios en la información	
NIC 8	NEC 5
Todo cambio se hace de forma retroactiva y se acota descriptivamente	Todo cambio se hace en el ejercicio corriente
Instrumentos Financieros	
NIC 32	NEC 23
Sus categorías son: Valor razonable con cambios en resultados Mantenidos al vencimiento Préstamos y cuentas por cobrar Disponibles para la venta	No hay criterios para determinarlos o categorizarlos.
Estados Financieros Consolidados	
NIC 27	NEC 6
Incluye todas las subsidiarios, el interés no controlador forma parte del patrimonio	Se excluyen cuando son temporales o restricciones a largo plazo que limitan la transferencia de fondos, el interés minutorio se contabiliza como pasivo.
Propiedad, planta y equipos	
NIC 16	NEC 12
Utiliza el costo histórico, la reevaluación se hace de tres a cinco años, considera la depreciación del activo y mide las pérdidas o ganancias a la venta como gastos operacionales	Emplea el costo histórico, deprecian en línea recta de acuerdo a los porcentajes fijados por la ley
Construcción	
NIC 11	NEC 15

Se aplica el método de avance de obra, no se permite el método de obra terminada	Se permiten ambos métodos
Activos no corrientes disponibles para la venta	
NIIF 5	NEC
Se contabilizan en forma separada de propiedad, planta y equipos, cuantificados al valor razonable	No detalla ningún tratamiento

Cuadro 1. Comparación entre las NIC y NEC

Fuente: (Orbe, 2012)

1.2.7 Estados financieros

Son el conjunto de datos e información contable que refleja la situación financiera de una entidad o sociedad; permiten tomar decisiones y controlar las operaciones al retroalimentar tanto los procesos gerenciales como de los organismos reguladores (ARGUELLO, Balón, Quito, & Llumiguano, 2020).

1.2.8 Finalidad de los estados financieros

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (2004), gracias a que son una representación y reflejo de la situación financiera, su finalidad es proporcionar la información razonable para sustentar la toma de decisiones económicas; ser de utilidad a los usuarios tanto externos como internos y sus elementos son:

- Activos, los ingresos, dinero en efectivo o cobros.
- Pasivos, los gastos, obligaciones o deudas.
- Patrimonio neto, el valor de las instalaciones, fondos propios y bienes inmuebles.
- Pérdidas y ganancias
- Cambios en el patrimonio, las variaciones al adquirir, vender o relevar sus propiedades
- Flujos de efectivo, el circulante de dinero al final de cada periodo.

1.2.9 Características generales o características cualitativas de los estados financieros

Sus principales características son:

- **Comprensibilidad:** Los datos e información deben ser fáciles de comprender para terceros.
- **Relevancia:** La información debe ser útil y necesaria, ser significativa para tomar decisiones.
- **Fiabilidad:** La objetividad y claridad, transparencia y sin subjetividades.
- **Comparabilidad:** Debe compartir los mismos criterios que sus balances anteriores para analizar el estado actual.
- **Pertenencia:** Deben cumplir con las leyes y normativas vigentes.
- **Homogeneidad:** Sus criterios y deducciones deben ser uniformar, acordes a los estándares vigentes y principios de auditoria.
- **Prudencia:** Registrar con eficacia los estados, en forma oportuna y en el momento adecuado.
- **No compensación:** Todo valor registrado, debe ser comprobable y regirse a una norma específica.

1.2.10 Preparación de los estados financieros

La preparación es un proceso en el cual se organiza la elaboración de los estados financieros, recopila datos, compara información y planifica su ejecución; en primera instancia identificar el ámbito legal y normas que los rigen, tipos de estados a presentar, fechas e inferencias técnicas; en general son:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo de efectivo
- Estado de Cambio de patrimonio
- Notas de los Estados Financieros

En el caso del ámbito tributario son:

- Declaración del IVA e impuesto a la renta
- Planificación tributaria
- Créditos tributarios
- Exenciones y deducciones

La finalidad de los estados financieros es consolidar un informe, donde se presente la información financiera apta para ser revisada por los organismos regulares, directiva empresarial o terceros que soliciten dicha información al planear sus actividades.

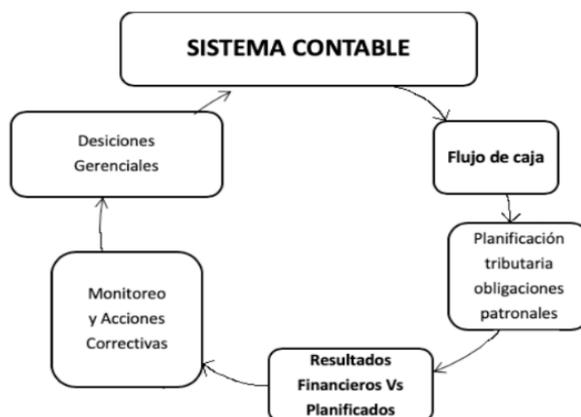


Gráfico 4. Esquema de un sistema contable

Fuente: (Crespo, Carchi, Zambrano, Orellana, & González, 2020)

1.2.11 Importancia de la preparación de estados financieros transparentes

La relevancia de la transparencia es evitar la evasión de impuestos, prejuicios al estado, terceros o irregularidades que ponen en peligro tanto a la empresa como sus trabajadores; esto da lugar a una pugna insana entre el gobierno en su afán de obtener impuestos e ingresos a base del desempeño empresarial, sin considerar sus necesidades y por otro lado, las entidades privadas tratan de blindarse o protegerse de las normativas que buscan disminuir sus ingresos; en breves rasgos, la transparencia se traduce a la responsabilidad social empresarial, armonizando la claridad de sus estados acorde a su contribución sin ser considerados como pérdidas económicas.

Las NIIF facilitan transparentar los estados financieros tanto fiscales como privados; por ende, su adopción expone las intenciones de los políticos de turno derivando en normativas nacionales que complican el campo tributaria para el sector privado pasando por alto las falencias administrativa del Estado (Cando, Cunuhay, Tualombo, & Toaquiza, 2020).

El tratamiento contable es la forma en que las entidades capitalistas contabilizan las operaciones en su asiento contable, registros en el libro diario y estructura de la información financiera; comúnmente se utiliza el sistema de partida doble.

1.2.12 Balance general

El balance general resumen los cambios en el pasivo, activo, patrimonio y desempeño económico en un periodo de tiempo.

Los elementos de este estado financieros son:

- Terminología
- Encabezado
- Estructura
- Cuerpo
- Pie

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC-JSUTMACH**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en dólares)**

CUENTA	Nota	Año 2019
FONDOS DISPONIBLES	1	211,983.55
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	89,600.00
INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2,874,689.81
CUENTAS POR COBRAR	4	689.70
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5	3,752.58
TOTAL ACTIVOS		3,180,715.64
CUENTA INDIVIDUAL	6	2,983,159.73
CUENTAS POR PAGAR	7	40,819.04
OBLIGACIONES PATRONALES	8	2,177.27
OTROS PASIVOS	9	22,018.37
TOTAL PASIVOS		3,048,174.41
RESULTADOS	10	132,541.23
TOTAL PATRIMONIO		132,541.23


ING. JIMMY PAREDES
REPRESENTANTE LEGAL


ING. MANUEL NOVILLO
CONTADOR

Gráfico 5. Balance general periodo 2019 del FCPC-JSUTMACH
Fuente: (FCPC-JSUTMACH, 2019)

1.2.13 Estados de resultados

Comprenden las variaciones en el rendimiento monetario, dando los movimientos que resultaron en pérdidas o ganancias para la empresa, sus elementos son:

- Terminología
- Encabezado
- Estructura
- Cuerpo
- Pie

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC-JSUTMACH**

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en dólares)**

CUENTA	Nota	Año 2019
GASTOS DE PERSONAL		32,966.60
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		36,122.93
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3,718.98
GASTOS NO OPERATIVOS		2,520.18
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3,335.51
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		210.00
TOTAL GASTOS	11	78,874.20
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		202,386.74
OTROS INGRESOS		9,028.69
TOTAL INGRESOS	12	211,415.43
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		132,541.23


ING. JIMMY PAREDES
REPRESENTANTE LEGAL


ING. MANUEL NOVILLO
CONTADOR

Gráfico 6. Estado de Resultados periodo 2019 del FCPC-JSUTMACH
Fuente: (FCPC-JSUTMACH, 2019)

1.2.14 Estado Flujo de efectivo

Esta información permite medir la capacidad de la entidad para generar efectivo y evaluar el desarrollo de las entidades desde la perspectiva económica, da la información útil a los usuarios para compararla e interpretarla al emitir criterios.

Sus elementos son:

- Terminología
- Encabezado
- Estructura
- Cuerpo
- Pie

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC-JSUTMACH	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 (expresado en dólares)	
	Año 2019
Flujo de efectivo en Actividades Operativas	
Ingresos	
Recuperación de préstamos (amortización de Capital)	94,806.76
Aportes	11,605.15
Intereses No Privativas	809.76
Intereses Privativas	16,766.25
Otros	37.00
Depósitos no regularizados	-
Total ingresos	124,024.92
Egresos	
Otorgamiento de P.Q. Y PP	72,907.69
Sueldo / Servicios profesionales	4,709.68
Impuestos / Obligaciones	2,448.46
Liquidación de Ctas. Individuales	-
Gastos suministros	-
Comisión bancos	4.21
Auditoría Externa	-
Devolución sobrantes	2,791.59
Total Egresos	82,861.63
Efectivo neto proveniente de actividades operativas	41,163.29
Flujos de efectivo en actividades inversión:	
Ingresos	
Recuperación de inversiones privadas	-
Total ingresos	-
Egresos	
Colocación de inversiones no privadas	89,600.00
Total egresos	89,600.00
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	89,600.00
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	-
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	211,983.55


 ING. JIMMY PAREDES
 REPRESENTANTE LEGAL

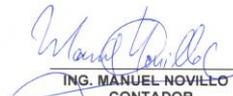

 ING. MANUEL NOVILLO
 CONTADOR

Gráfico 7. Estado de Flujos de Efectivo periodo 2019 del FCPC-JSUTMACH
Fuente: (FCPC-JSUTMACH, 2019)

1.2.15 Cambio en el patrimonio

Permiten establecer las variaciones en el capital de la empresa, tanto de bienes muebles como inmuebles a fin de reflejar sus cambios en relación al periodo de análisis con años anteriores; sus componentes son:

- Terminología
- Encabezado
- Estructura
- Cuerpo
- Pie

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LCS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC-JSUTMACH

**ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en dólares)**

	Reservas	Superávit valuaciones	Excedentes acumulados	Excedente del ejercicio	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	-	-	125,723.63	125,723.63
Distribución de excedentes	-	-	-	(125,723.63)	(125,723.63)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	132,541.23	132,541.23
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	-	132,541.33	132,541.33


ING. JIMMY PAREDES
REPRESENTANTE LEGAL


ING. MANUEL NOVILLO
CONTADOR

Gráfico 8. Estado de Cambios en el Patrimonio 2019 del FCPC-JSUTMACH
Fuente: (FCPC-JSUTMACH, 2019)

1.2.16 Notas aclaratorias a los estados financieros

Presentan aclaraciones de los hechos contables sucedidos en el periodo a presentar, es presentada en conjunto con los estados financieros; sus componentes son:

- Terminología
- Encabezado
- Estructura

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS
SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC-JSUTMACH**

**NOTAS ACLARATORIAS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

POLITICAS CONTABLES	1
1. Operaciones	1
2. Bases de presentación	1
3. Principales políticas contables	2
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	4
ACTIVOS	4
1. Fondos disponibles	4
2. Inversiones no privativas	4
3. Inversiones privativas	5
4. Cuentas por cobrar.....	5
5. Propiedad planta y equipo	6
PASIVOS	6
6. Cuenta individual	6
7. Cuentas por pagar	6
8. Obligaciones patronales	7
9. Otros pasivos.....	7
PATRIMONIO	7
10. Excedentes del ejercicio	7
GASTOS	8
11. Gastos	8
INGRESOS.....	8
12. Ingresos.....	8

Gráfico 9. Notas Aclaratorias Estados Financieros 2019 del FCPC-JSUTMACH
Fuente: (FCPC-JSUTMACH, 2019)

1.3 Antecedentes Contextuales

1.3.1 Macro

A nivel global las normas contables son el medio para lograr los mejores resultados en torno al desempeño económico, desde la perspectiva organizacional permiten solventar los objetivos e interactuar adecuadamente a la realidad económica de su entorno; para los organismos de control son el lenguaje a utilizar al interpretar o evaluar a las empresas y para los usuarios son el punto de partida al tomar decisiones (Espinoza-Cume, 2020).

A nivel macro las NIC son un sistema de criterios dinámicos e implícitos para mejorar el desempeño económico, basadas en la adaptabilidad, competitividad y transparencia; es decir, se adaptan rápidamente a las tendencias globales, cambios en el panorama mundial e implementan nociones generales al presentar los estados financieros; sin embargo, está pese a ser su mayor fortaleza, también es su más grande debilidad; puesto que los países en vías de desarrollo se resisten a la dinamicidad e independencia de la norma a sus fines políticos, al no poder usarlas como mecanismos de control en el caso de la legislación local.

Factores de criterios institucionales	Análisis del impacto de los factores
Económico	Abre los países al mundo, mayores posibilidades y competitividad en el mercado
Político	Un entorno político transparente mantiene normas imparciales y concisas
Legal	Se necesita un sistema legal robusto, flexible y común para las NIIF
Cultural	Los países capitalistas, les conviene implementar las NIC
Crecimiento económico	Los países que buscan desarrollo y solidez en su matriz productiva, adoptan NIC para alinearse al mercado global
Nivel de estudios	Se requiere formación avanzando y permanente para adoptar las NIC
Mercado de capitales	Un país con mercados de valores le favorece aplicar las NIC

Cuadro 2. Factores que inciden en adoptar las NIC

Fuente: (Cando-Pilatasig, Cunuhay-Patango, Tualombo-Rea, & Toaquiza-Toapanta, 2020)

1.3.2 Meso

La adopción de las NIIF en el sector constructivo, tiene la ventaja de armonizar la información, dar uniformidad a los criterios, mejorar la comparabilidad y ofrecer información más clara a terceros en especial control gubernamental y gerentes (Guerrero, 2009).

Según Debell y Kalidas (2020), algo importante en el contexto actual es la crisis del coronavirus; para la cual, las normativas locales no cuentan con instrumentos ni la flexibilidad suficiente para cuantificar deterioro, reclasificar los balances y categorizar los activos no financieros, la baja de activos e ingresos, sumadas por las pérdidas en propiedades, equipos e instalaciones, arriendos e instrumentos financieros son inflexibles en las NEC; pero las NIC sí cuenta con los criterios para clasificarlos, diferenciarlos y reactivar su circulación en forma objetiva; esto permite inferir que su aplicación es *oportuna* en el marco de la pandemia para ayudar a la reactivación económica en el Ecuador, a la vez que facilita el ingreso a nuevos mercados armonizando los estados tratados en países que pueden convertirse en socios estratégicos en los próximos años.

1.3.3 Micro

Según Pérez (2013), en el ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito existe desactualización en el aspecto tributario y contable de las NEC; en relación al valor razonable de los rubros de planta, propiedades y equipos al no aplicar las NIC; además que la falta de un modelo de implementación para adoptar las NIIF obstaculiza su popularización en las cooperativas, demostrando la falta de participación de los organismos reguladores.

De acuerdo con Aguirre (2019), estudios realizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manantial de Oro (Ciudad de Machachi); han concluido que las políticas internacionales de contabilidad aplicables son:

- ❖ Las NIIF 9 en lo relacionado a gastos, intereses e instrumentos financieros
- ❖ Las NIIF 17 correspondiente a los arrendamientos
- ❖ Las diferencias de cambios en préstamos de moneda extranjera ajustados a costos por intereses

- ❖ Se debe revelar los costos financieros, gastos por interés a través del método del interés efectivo

CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA

En este apartado se detalla los procesos metodológicos, técnicas y tipos de instrumentos para recopilar, tratar e interpretar información, con el objeto de comprobar las hipótesis planteadas al solucionar la problemática del estudio.

2.1. Tipo de estudio y paradigma de la investigación

Es un tipo de estudio *descriptivo*, bajo el paradigma pragmático al concatenar los aspectos tanto teóricos como prácticos de implementar las NIC en la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas. Se busca establecer las características de los estados financieros, comparar sus variables y rendimientos en forma longitudinal, definir su impacto y comprobar las hipótesis que satisfacen las necesidades del estudio en su contexto actual.

2.2. Población y muestra

La población son el total de estados financieros, libros, registros e información financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas; mientras que, la muestra son los estados financieros del año 2019 al ser comparados al aplicar las NIC y NEC respectivamente.

2.4. Métodos teóricos

Son los procesos mentales para tratar e interpretar la información; de acuerdo al tipo de estudio y experiencia del autor, los mejores son:

Análisis Abductivo: Es una técnica propia del razonamiento lógico, estudios cualitativos y cuantitativos; permite sumar conocimientos e introducir ideas en un mismo contexto; en este caso faculta comparar los hallazgos en el entorno de la cooperativa, desde la perspectiva administrativa, económica, legal y práctica acorde al desempeño contable de la misma.

Análisis Sistemático: Este proceso se caracteriza por establecer relaciones en función del contexto del trabajo, comparar distintas perspectivas y conjugar los resultados como un todo; gracias a que, se debe analizar los puntos de vista

económicos, financieros, políticos, administrativos, regulatorios, entre otros al implementar las NIC en la empresa estudiada.

2.5. Métodos empíricos

Son procesos que derivan de la capacidad intelectual y experiencias del autor, durante la investigación; los procesos elegidos son:

Entrevista: Se diseñan preguntas claves para obtener información sensible sobre el tratamiento, elaboración e interpretación de la situación financiera al interior de la cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas.

Observación: Consiste en recopilar datos documentados, registros, libros, reportes e informes sobre los estados financieros en el periodo 2019 para realizar tratamiento estadístico y análisis en forma objetiva, sin intervenir ni modificar los valores.

Medición: Es un método empleado al tratar datos cuantitativos; en este caso permite medir la rentabilidad, facilidad, confiabilidad y comparar las características o variables al elaborar e interpretar los estados financieros bajo las NIC y NEC respectivamente; dando una evaluación coherente sobre su factibilidad en el contexto socioeconómico contemporáneo.

2.6. Técnicas estadísticas

Estadística Descriptiva: Son el conjunto de criterios para recoger, organizar y realizar tablas o gráficos para estimar parámetros sobre los datos que permitan describir sus relaciones e incidencia entre sí; en el presente estudio permite detallar como incluyen las normas NIC en los estados financieros en contraste con las NEC en relación de porcentajes o inferencias prácticas en torno al rendimiento económico.

Estadística Inferencia: Comprende los procesos numéricos para realizar deducciones sobre el impacto de las NIC 1 en la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas; se utilizan análisis de mercado, pruebas de hipótesis, comparaciones e interacción de la muestra al inferir el comportamiento contable de la población analizada e inducir los efectos de su aplicación a escala general en las cooperativas de crédito nacionales.

CAPÍTULO 3. RESULTADOS

El presente informe de investigación culmina con la presentación de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., en diciembre 2019 y la presentación idónea de los estados financieros al aplicar NIC 1 y NEC, según las opiniones de varios autores coinciden que la aplicación de la NIC 1 favoreciendo en la toma de decisiones.

3.1 Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas

A continuación, se presentan los Estados Financieros presentados por el área contable de la cooperativa:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. Oficina: Matriz BALANCE GENERAL Ejercicio 2019 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00) Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. Oficina: Matriz BALANCE GENERAL Ejercicio 2019 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00) Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).																																																																																										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2">ACTIVO</td></tr> <tr><td>11 FONDOS DISPONIBLES</td><td style="text-align: right;">336,003.40</td></tr> <tr><td>14 CARTERA DE CRÉDITOS</td><td style="text-align: right;">1,839,486.34</td></tr> <tr><td>1499 (Provisiones para créditos incobrables)</td><td style="text-align: right;">-64138.2</td></tr> <tr><td>16 CUENTAS POR COBRAR</td><td style="text-align: right;">37,426.75</td></tr> <tr><td>1699 (Provisión para cuentas por cobrar)</td><td style="text-align: right;">-3988.49</td></tr> <tr><td>18 PROPIEDADES Y EQUIPO</td><td style="text-align: right;">18,380.28</td></tr> <tr><td>1899 (Depreciación acumulada)</td><td style="text-align: right;">-87397.9</td></tr> <tr><td>19 OTROS ACTIVOS</td><td style="text-align: right;">21,073.70</td></tr> <tr><td>TOTAL ACTIVO</td><td style="text-align: right;">2,252,370.47</td></tr> <tr><td colspan="2">PASIVOS</td></tr> <tr><td>21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</td><td style="text-align: right;">1,538,528.02</td></tr> <tr><td>25 CUENTAS POR PAGAR</td><td style="text-align: right;">49,605.53</td></tr> <tr><td>26 OBLIGACIONES FINANCIERAS</td><td style="text-align: right;">237,792.17</td></tr> <tr><td>29 OTROS PASIVOS</td><td style="text-align: right;">138.09</td></tr> <tr><td>TOTAL PASIVOS</td><td style="text-align: right;">1,826,063.81</td></tr> <tr><td colspan="2">PATRIMONIO</td></tr> <tr><td>31 CAPITAL SOCIAL</td><td style="text-align: right;">201,667.95</td></tr> <tr><td>33 RESERVAS</td><td style="text-align: right;">223,216.07</td></tr> <tr><td>36 RESULTADOS</td><td style="text-align: right;">1,422.64</td></tr> <tr><td>TOTAL PATRIMONIO</td><td style="text-align: right;">426,306.66</td></tr> <tr><td>EXEDENTE DEL PERIODO</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>TOTAL PASIVO & PATRIMONIO</td><td style="text-align: right;">-2,252,370.47</td></tr> <tr><td colspan="2">CUENTAS CONTINGENTES</td></tr> <tr><td>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td colspan="2">CUENTAS DE ORDEN</td></tr> <tr><td>71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</td><td style="text-align: right;">4,023,706.87</td></tr> <tr><td>72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO</td><td style="text-align: right;">-4,023,706.87</td></tr> <tr><td>73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</td><td style="text-align: right;">4,498,610.38</td></tr> <tr><td>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</td><td style="text-align: right;">-4,498,610.38</td></tr> <tr><td>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> </table>	ACTIVO		11 FONDOS DISPONIBLES	336,003.40	14 CARTERA DE CRÉDITOS	1,839,486.34	1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-64138.2	16 CUENTAS POR COBRAR	37,426.75	1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-3988.49	18 PROPIEDADES Y EQUIPO	18,380.28	1899 (Depreciación acumulada)	-87397.9	19 OTROS ACTIVOS	21,073.70	TOTAL ACTIVO	2,252,370.47	PASIVOS		21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,538,528.02	25 CUENTAS POR PAGAR	49,605.53	26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	237,792.17	29 OTROS PASIVOS	138.09	TOTAL PASIVOS	1,826,063.81	PATRIMONIO		31 CAPITAL SOCIAL	201,667.95	33 RESERVAS	223,216.07	36 RESULTADOS	1,422.64	TOTAL PATRIMONIO	426,306.66	EXEDENTE DEL PERIODO	-	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-2,252,370.47	CUENTAS CONTINGENTES		TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-	CUENTAS DE ORDEN		71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,023,706.87	72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-4,023,706.87	73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	4,498,610.38	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-4,498,610.38	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	-	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td colspan="2">INGRESOS</td></tr> <tr><td>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</td><td style="text-align: right;">332,878.85</td></tr> <tr><td>54 INGRESOS POR SERVICIOS</td><td style="text-align: right;">20,682.21</td></tr> <tr><td>56 OTROS INGRESOS</td><td style="text-align: right;">6,780.23</td></tr> <tr><td>TOTAL INGRESOS</td><td style="text-align: right;">360,341.29</td></tr> <tr><td colspan="2">GASTOS</td></tr> <tr><td>41 INTERESES CAUSADOS</td><td style="text-align: right;">73,284.57</td></tr> <tr><td>44 PROVISIONES</td><td style="text-align: right;">33,691.95</td></tr> <tr><td>45 GASTOS DE OPERACIÓN</td><td style="text-align: right;">244,416.45</td></tr> <tr><td>47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS</td><td style="text-align: right;">87.83</td></tr> <tr><td>48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</td><td style="text-align: right;">5,939.25</td></tr> <tr><td>TOTAL GASTOS</td><td style="text-align: right;">357,420.05</td></tr> <tr><td>EXCEDENTE DEL PERIODO</td><td style="text-align: right;">2,921.24</td></tr> <tr><td>GERENTE</td><td style="text-align: right;">CONTADOR</td></tr> </table>	INGRESOS		51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	332,878.85	54 INGRESOS POR SERVICIOS	20,682.21	56 OTROS INGRESOS	6,780.23	TOTAL INGRESOS	360,341.29	GASTOS		41 INTERESES CAUSADOS	73,284.57	44 PROVISIONES	33,691.95	45 GASTOS DE OPERACIÓN	244,416.45	47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	87.83	48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5,939.25	TOTAL GASTOS	357,420.05	EXCEDENTE DEL PERIODO	2,921.24	GERENTE	CONTADOR
ACTIVO																																																																																											
11 FONDOS DISPONIBLES	336,003.40																																																																																										
14 CARTERA DE CRÉDITOS	1,839,486.34																																																																																										
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-64138.2																																																																																										
16 CUENTAS POR COBRAR	37,426.75																																																																																										
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-3988.49																																																																																										
18 PROPIEDADES Y EQUIPO	18,380.28																																																																																										
1899 (Depreciación acumulada)	-87397.9																																																																																										
19 OTROS ACTIVOS	21,073.70																																																																																										
TOTAL ACTIVO	2,252,370.47																																																																																										
PASIVOS																																																																																											
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,538,528.02																																																																																										
25 CUENTAS POR PAGAR	49,605.53																																																																																										
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	237,792.17																																																																																										
29 OTROS PASIVOS	138.09																																																																																										
TOTAL PASIVOS	1,826,063.81																																																																																										
PATRIMONIO																																																																																											
31 CAPITAL SOCIAL	201,667.95																																																																																										
33 RESERVAS	223,216.07																																																																																										
36 RESULTADOS	1,422.64																																																																																										
TOTAL PATRIMONIO	426,306.66																																																																																										
EXEDENTE DEL PERIODO	-																																																																																										
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-2,252,370.47																																																																																										
CUENTAS CONTINGENTES																																																																																											
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	-																																																																																										
CUENTAS DE ORDEN																																																																																											
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,023,706.87																																																																																										
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-4,023,706.87																																																																																										
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	4,498,610.38																																																																																										
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-4,498,610.38																																																																																										
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	-																																																																																										
INGRESOS																																																																																											
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	332,878.85																																																																																										
54 INGRESOS POR SERVICIOS	20,682.21																																																																																										
56 OTROS INGRESOS	6,780.23																																																																																										
TOTAL INGRESOS	360,341.29																																																																																										
GASTOS																																																																																											
41 INTERESES CAUSADOS	73,284.57																																																																																										
44 PROVISIONES	33,691.95																																																																																										
45 GASTOS DE OPERACIÓN	244,416.45																																																																																										
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	87.83																																																																																										
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5,939.25																																																																																										
TOTAL GASTOS	357,420.05																																																																																										
EXCEDENTE DEL PERIODO	2,921.24																																																																																										
GERENTE	CONTADOR																																																																																										

Cuadro 3. Estados financieros Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas

Fuente: (Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas LTDA, 2020)



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO
HUAQUILLAS LTDA.**

**INFORME
ECONÓMICO**



DICIEMBRE

2019

Ing. Reinerio Encarnación J.

Sres.
Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUQUILLAS LTDA.

Luego de haber revisado las principales cuentas del balance con corte al 31- de diciembre 2019, los saldos, las conciliaciones bancarias, los registros contables diarios y haber realizado los ajustes de cierre de fin de año, indico la situación económica de Coac Huaquillas, así tenemos:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.				
COMPARATIVO DE ACTIVO - PASIVOS Y PATRIMONIO 2018 A 2019				
CUENTAS	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACION	%
Fondos Disponibles	245,153.67	336,003.40	90,849.73	37.06
Cartera de Créditos	1,550,454.13	1,903,624.54	353,170.41	22.78
Cuentas por Cobrar	48,671.07	37,426.75	-11,244.32	-23.10
Propiedad Planta y Equipo	28,849.64	18,380.28	-10,469.36	-36.29
Otros Activos	36,002.57	21,073.70	-14,928.87	-41.47
Total Activo	1,909,131.08	2,316,508.67	407,377.59	21.34
Obligaciones con el Publico	1,369,135.58	1,538,528.02	169,392.44	12.37
Cuentas por Pagar	63,213.47	49,605.53	-13,607.94	-21.53
Obligaciones Financieras	55,504.09	237,792.17	182,288.08	328.42
Otros Pasivos	3,589.64	138.09	-3,451.55	-96.15
Total Pasivo	1,491,442.78	1,826,063.81	334,621.03	22.44
Patrimonio	363,853.35	426,306.66	62,453.31	17.16
Total Pasivo + Patrimonio	1,855,296.13	2,252,370.47	397,074.34	21.40

En comparación al año 2018 - 2019 el total de activos incremento \$407,377.59 el total de pasivos aumento un valor de \$ 334,621.03 de esta manera hay un incremento en el patrimonio por un valor de \$ 62,453.31 como podemos observar en el gráfico.

Cartera de Créditos:

Se encuentra segregada de la siguiente manera:

Cartera Vencida	111,276.14	5.29%	Morosidad Simple
Cartera que no dev. Intereses	15,041.67	0.89%	
Cartera por Vencer	1.765,370.55		
Total Cartera	1.891,688.36		
		6.18%	Morosidad Ampliada
Total N° de Créditos	560		

En el mes de diciembre la cartera vencida disminuyo un valor de \$ 10,572.31 y la cartera que no devenga intereses incremento un valor de \$ 1,916.17 y la cartera activa incremento un valor de \$ 20,592.32 es decir el total de cartera aumento \$11,936.18 en cuanto a la morosidad el mes cerró con una morosidad ampliada de 6.18%. 5.29 % la simple y 0.89 % la que no devenga intereses, bajando este mes 0.50 % de morosidad y en comparación al año 2018 la morosidad ha disminuido 3.13%.

Al 31-12-2019 la provisión de cartera para créditos incobrables es de \$ 64,138.20 debiendo mejorar la cobertura de este riesgo como lo hemos venido haciendo, pero si se ha cumplido con el 50% de provisión hasta este año.

El mes de diciembre se ha colocado 32 créditos por un valor de \$ 140,645.48

16 créditos colocados por Eco. Ofelia Ludeña por un valor de \$ 58,395.48 y 16 créditos por Lcda. Mirian Aguilar por un monto de \$ 82,250.00

Cuentas por Cobrar:

Entre los saldos que han sido revisados de manera priorizada se encuentran:

Código	Cuentas	Valor
16909015	Cuentas por Cobrar Socios	2,815.26
16909025	Ctas. por Cobrar (Empl. Municipales)	3,218.58
16909030	Ctas por Cobrar Facturas	0.00
16909035	Ctas por Cobrar cuotas Coop. Codesar	0.00

De estas cuentas pendientes de cobro, durante el mes de diciembre se dieron de baja los valores del Sr. Lucio Gálvez, el Sr. Yofre Díaz, y una cuenta de salud no identificada por el valor de \$8,409.77, además de la cuenta de codesarrollo dejando unos valores pendientes en la cuenta de empleados municipales y cuenta de socios por salud.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos en este mes se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- En este último mes del año se ha cerrado sin ningún inconveniente.
- Como lo hemos visto en el presente informe en comparación al año 2018 hemos mejorado bastante en crecimiento de activos, cartera de crédito, morosidad, captación de socios e inversiones, así como las cuentas pendientes se han podido dar de baja y depurar tal como fue aprobado por la asamblea general de socios.
- Se ha cumplido con lo propuesto durante el año 2019 dando los resultados favorables para la COAC HUAQUILLAS.
- Se recomienda seguir con las estrategias realizadas para recuperar los créditos vencidos e incobrables ya que si nos está dando resultados favorables.
- Se recomienda más colocación de créditos ya que si contamos con la liquidez suficiente para hacerlo gracias a la captación de inversiones y socios.

Atentamente,

Ing. Reinerio Encarnación

Gráfico 10. Informe económico periodo 2019 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

Fuente: (HUAQUILLAS, 2019)

La NIC 1 induce los estados financieros de forma que se identifican rápidamente los mayores ingresos y egresos, fuentes de capital o gastos para sustentar la toma de decisiones; dada su actualización, alcance e integración al contexto mundial ha desplazado a las NEC que presentan los estados desde la perspectiva de la tributación, no de la gerencia.

CODIGO	CUENTA
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
14	CARTERA DE CRÉDITOS
16	CUENTAS POR COBRAR
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
19	OTROS ACTIVOS
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
25	CUENTAS POR PAGAR
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
29	OTROS PASIVOS
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
33	RESERVAS
36	RESULTADOS
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
44	PROVISIONES
45	GASTOS DE OPERACIÓN
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
54	INGRESOS POR SERVICIOS
56	OTROS INGRESOS
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Cuadro 4. Rubros de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas basados en las NIC 1 y Catalogo Único de Cuentas

Fuente: (Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas LTDA, 2020)

Los estados reconocidos por la NIC 1, impactan a la institución de forma interdisciplinaria y sistemática, puesto que no solo reflejan su información financiera, sino que dan a los usuarios las herramientas, criterios e inferencias para hacer buen uso de dicha información.

Trabajadores. – Les permite conocer su estabilidad, rendimiento institucional, crecimiento de sus ahorros y calidad de la gerencia, su importancia e interés en obtener información acerca de su seguridad social a lo largo del tiempo.

Gerentes. - Los gerentes utilizan las herramientas de estados financieros con dos propósitos: la finalidad y ventajas. La finalidad es ejercer control sobre la

empresa y verla de la misma manera que la ven importantes antes de control, esto si la presentación de los estados financieros está correctos, claros, precisos y entendibles.

Accionistas: Estos son los que proporcionan recursos a la entidad, por lo cual tienen mayor exigencia en obtener la información; por tanto, sus intereses son más amplios, puesto que su participación está afectada por todos los aspectos y fases de las operaciones por dos motivos: el primero refiere al interés en la inversión del capital, analizando e interpretando datos; el segundo es determinar el retorno de la inversión, tiempo, re inversiones o determinar cuándo retirarse.

3.2 Análisis de indicadores de los Estados financieros

DETALLE	2019
CARTERA VENCIDA / CARTERA BRUTA	5.29%
CARTERA IMPRODUCTIVA / CARTERA BRUTA	6.18%
PROVISIONES / CARTERA IMPRODUCTIVA	54.51%
PATRIMONIO / ACTIVOS	18.93%
GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO NETO	99.12%
OBLIGACIONES FINANCIERAS / ACTIVO TOTAL	10.56%
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / ACTIVO TOTAL	7.26%
GASTOS OPERACIONALES / CARTERA BRUTA	12.84%
ROE	0.69%
ROA	0.13%
CARTERA BRUTA / ACTIVO TOTAL	84.52%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / PASIVOS TOTALES	84.25%
INGRESOS NO FINANCIEROS / INGRESOS TOTALES	1.88%
FONDOS DISPONIBLES / DEPOSITOS A CORTO PLAZO	36.22%

Cuadro 5. Situación financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas

Fuente: (Coperativa de ahorro y crédito Huaquillas LTDA, 2020)

Las provisiones sobre cartera bruta es 54%; indicando que se tienen suficientes activos para suplir alrededor de la mitad de sus cuentas y gastos; la cartera vencida es de 5.29% demostrando que no existen mayores retrasos o riesgos

por impagos, el patrimonio/activo es 18% se tiene liquidez, pero no suficiente en caso de emergencia o requerir un refinanciamiento; los gastos/margen operativo son 99% se utiliza la totalidad de recursos, dejando sin grandes utilidades ni efectivo para movimientos económicos; dato que se refleja en el ROE y ROA al financiarse con endeudamiento, restringiendo sus ganancias con intereses u obligaciones financiera; pese a ser positivos indican que su coste operativo es excesivo frente a su capacidad productiva y acumula deudas; lo que expresa la necesidad de incursionar en mercados internacionales e incrementar los activos para suplir los gastos financiados externamente.

DETALLE	2019
ACTIVO	2,252,370.47
ACTIVOS PRODUCTIVOS	2,088,792.88
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS *	163,577.59
PASIVO	1,826,063.81
PATRIMONIO	426,306.66
CARTERA DE CREDITO NETA	1,839,486.34
CARTERA DE CREDITO BRUTA	1,903,624.54
INGRESOS	360,341.29
GASTOS	357,420.05

Cuadro 6. Estado de flujos de efectivo de la Cooperativa de ahorro y crédito Huaquillas

Fuente: (Coperativa de ahorro y crédito Huaquillas LTDA, 2020)

3.3. Comparación en la presentación de estados financieros según presentados por la Cooperativa y NIC 1

La cooperativa presenta los estados financieros de manera parcial no quiere decir que esté cumpliendo con la normativa; debido a que la misma plantea la elaboración de cinco estados financieros, la presentación de los mismos debe de cumplir con puntos específicos como presentar una posición financiera, reflejar hechos relevantes del periodo que se ha presentado con información procesada de manera fehaciente con la finalidad de obtener estados financieros comparables con otros periodos, los estados deben de contar calidad de la

uniformidad en la presentación y clasificación de rubros contables para la correcta interpretación de los usuarios de la información financiera.

Estados financieros presentados por:		
	COOPERATIVA	SEGÚN NIC 1
BALANCE GENERAL	X	X
ESTADO DE RESULTADO	X	X
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		X
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO		X
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS		X

Cuadro 7. Comparación en presentación de estados financieros

Fuente: Elaborado por el Autor.

Los estados financieros del sector financiero en el caso cooperativas están dados bajo una misma estructura en lo que respecta el catálogo único de cuentas y aunque la misma norma ecuatoriana mediante resolución sugiere a las NIC con base de consulta, en lo que se refiere a un formato en la presentación de balances la NIC indica lo siguiente:

- La NIC 1 no prescribe el formato del estado de situación financiera.
- Los activos pueden presentarse corrientes y no corrientes, o viceversa, y los pasivos y el patrimonio pueden presentarse corrientes, luego no corrientes y luego patrimonio, o viceversa. Se permite una presentación de activos netos (activos menos pasivos).
- El enfoque de financiación a largo plazo utilizado en el Reino Unido y en otros lugares - activos fijos + activos corrientes - cuentas por pagar a corto plazo = deuda a largo plazo más capital - también es aceptable.

Cabe mencionar que los balances de la cooperativa Huaquillas si están segmentados conforme los dice la norma en activo y pasivos corrientes y no corrientes cumpliendo con la NIC 1.

3.4. Preparación de Estados financieros según NIC 1 y NEC

Al aplicar la NIC 1 y NEC los estados financieros se presentan de la siguiente manera

3.4.1. Balance General.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.

Oficina: Matriz



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

ACTIVO		
11 FONDOS DISPONIBLES		336,003.40
14 CARTERA DE CRÉDITOS		1,839,486.34
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-64138.2	
16 CUENTAS POR COBRAR		37,426.75
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-3988.49	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		18,380.28
1899 (Depreciación acumulada)	-87397.9	
19 OTROS ACTIVOS		21,073.70

TOTAL ACTIVO		2,252,370.47
		=====
PASIVOS		
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1,538,528.02
25 CUENTAS POR PAGAR		49,605.53
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		237,792.17
29 OTROS PASIVOS		138.09

TOTAL PASIVOS		1,826,063.81
		=====
PATRIMONIO		
31 CAPITAL SOCIAL		201,667.95
33 RESERVAS		223,216.07
36 RESULTADOS		1,422.64

TOTAL PATRIMONIO		426,306.66
EXEDENTE DEL PERIODO		-
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-2,252,370.47
		=====
CUENTAS CONTINGENTES		

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		-
		=====
CUENTAS DE ORDEN		
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		4,023,706.87
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-4,023,706.87	
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		4,498,610.38
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-4,498,610.38	

TOTAL CUENTAS DE ORDEN		-
		=====
-----	-----	
GERENTE	CONTADOR	

3.4.2. Estado de Resultado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.

Oficina: Matriz



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

INGRESOS	
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	332,878.85
54 INGRESOS POR SERVICIOS	20,682.21
56 OTROS INGRESOS	6,780.23

TOTAL INGRESOS	360,341.29
	=====
GASTOS	
41 INTERESES CAUSADOS	73,284.57
44 PROVISIONES	33,691.95
45 GASTOS DE OPERACIÓN	244,416.45
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	87.83
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5,939.25

TOTAL GASTOS	357,420.05
	=====
EXCEDENTE DEL PERIODO	2,921.24
	=====
-----	-----
GERENTE	CONTADOR

3.4.3. Estado de Flujo de Efectivo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.

Oficina: Matriz

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

SALDO INICIAL	
(Caja, Bancos, Inversiones)	245,153.67
+ FUENTES o INGRESOS DE EFECTIVO	3,348,043.33
Depósito ahorros	429,140.39
Depositos DPF	645,283.43
Depositos Restringidos	-
Interes ganados inversiones/depósitos	1,366.80
Incremento Reservas x Cred Conc 3%	28,992.28
Certificados Aportacion	4,039.91
Recuperacion Cartera Por Vencer	1,814,200.24
Intereses ganados en créditos	351,434.27
Ingresos por Comisiones (Cta. 52)	7,200.00
Cuentas por cobrar	-
Créditos externos	-
Ingresos Otros Activos	-
Otros Intereses y descuentos (Cta.5190)	1,200.00
Utilidades Financieras (Cta. 53)	-
Ingresos por Servicios (Cta. 54)	6,610.66
Otros Ingresos Operacionales (Cta. 55)	-
Otros ingresos (ctas. 56)	54,575.36
Ingreso Otros pasivos	4,000.00
Cuentas por Pagar	-
- USOS o SALIDAS DE EFECTIVO	3,257,193.60
Retiro de ahorros	210,711.63
cartera	2,557,579.88
Depositos Restringidos	-
Retiro DPF	163,585.03
Salida interés capitalizado	6,202.37
Pago Intereses DPF	86,336.54
Retiro Certificados Apo.	752.53
Incremento de cartera en riesgo	-120,236.47
Gastos Personal	109,345.63
Gastos Operacionales	143,060.00
Adquisición de Activos Fijos	26,500.00
Cuentas por cobrar	-
Pago de Créditos Externos	55,958.57
Pagos Otros Activos	-
Cuentas por pagar	-
Otros Gastos y Perdidas	17,397.89
Pago Otros Pasivos	-
Impuestos y Participación a Empleados	-
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	336,003.40

GERENTE

CONTADOR

3.4.4. Estado de Cambio en el Patrimonio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.

Oficina: Matriz

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

CODIGO	CUENTAS	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	OTROS APORTES PATRIMONIALES	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	RESULTADOS	TOTAL
	Saldo al 31 de diciembre de 2018	190,096.77	173,084.98	-	-	671.60	363,853.35
31	CAPITAL SOCIAL	11,571.18	-	-	-	-	11,571.18
33	RESERVAS	-	50,131.09	-	-	-	50,131.09
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-	-	-	-	-
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-	-	-	-	-	-
36	RESULTADOS	-	-	-	-	751.04	751.04
	Saldo al 31 de diciembre de 2019	201,667.95	223,216.07	-	-	1,422.64	426,306.66

GERENTE

CONTADOR

3.4.5. Notas Aclaratorias.

Para la presente investigación se presenta el contenido de las notas aclaratorias:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.

NOTAS ACLARATORIAS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2021

POLITICAS CONTABLES

NOTA 01. OPERACIONES	3
NOTA 01. BASES DE PRESENTACION	3
NOTA 01. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS

NOTA 01. FONDOS DISPONIBLES	5
NOTA 02. BANCO CENTRAL	6
NOTA 03. CARTERA DE CREDITO	8
NOTA 04. PROVISION DE CARTERA DE CREDITO	9
NOTA 05. CUENTAS POR COBRAR	9

NOTA 06. PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	10
NOTA 07. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10
NOTA 08. DEPRESIACION ACUMULADA.....	11
NOTA 09. OTROS ACTIVOS.....	11
PASIVOS	
NOTA 10. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	12
NOTA 11. DEPOSITOS A LA VISTA.	13
NOTA 12. DEPOSITOS A PLAZO	14
NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR.....	14
NOTA 14. OBLIGACIONES FINANCIERAS	15
NOTA 15. OTROS PASIVOS.....	16
PATRIMONIO	
NOTA 16. CAPITAL SOCIAL	17
NOTA 17. RESERVAS.....	18
NOTA 18. RESULTADOS.....	19
INGRESOS	
NOTA 19. INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS.....	19
NOTA 20. INGRESOS POR SERVICIOS	19
NOTA 21. OTROS INGRESOS.....	19
GASTO	
NOTA 22. INTERESES CAUSADOS.....	20
NOTA 23. PROVISIONES DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR	20
NOTA 24. GASTOS DE OPERACION	21
NOTA 25. OTROS GASTOS Y PERDIDAS	22
NOTA 24. IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	22

En este contexto, para el mejoramiento la situación contable/financiera se requieren tomar decisiones oportunas, como disminuir los intereses, atraer socios, facilitar prestamos e incluir inversiones en su portafolio; dado que su margen es bajo a causa de la crisis económica global, poca liquidez del mercado y efectos negativos de las políticas nacionales, derogando en una decaimiento socioeconómico sistemático; se podría aumentar ingresos mediante adquisición de nuevos activos, contratar a personal con capacidades especiales al devengar tributos y aprovechar las deducciones para aumentar sus dividendos.

CAPÍTULO 4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Uno de los mayores problemas es la corrupción tanto interna en el país en gestiones públicas como empresas privadas que utilizan la contabilidad creativa para maquillar o inclinar los estados hacia su conveniencia (Ramírez, Berrones, & Ramírez-Garido, 2020); esto es precisamente por no utilizar los mismos criterios a nivel global e implementar políticas regionales que fomentan este tipo de prácticas en forma legal; por ende, aplicar las NIC facilita la transparencia y reciprocidad al analizar balances financieros tanto públicos como privados.

Actividad	Factores	Consecuencia
Control interno	<p>Revisión y verificación minuciosa de la información otorgada por el socio.</p> <p>Realizar visitas domiciliarias a los socios que mantienen créditos con retrasos en sus cuotas para mantener contacto permanente y actualizada la información del deudor.</p> <p>Aplicar acciones oportunas de aquellas deudas que han superado los 120 días de atraso, ya que aumenta el riesgo de ser cartera vencida y evitando al máximo el inicio de un proceso judicial.</p>	<p>El socio no cuenta con el suficiente respaldo financiero que garantice el pago de sus obligaciones a tiempo.</p> <p>La información al inicio de un crédito puede ser modificable y afectar las garantías crediticias de los socios.</p> <p>Aumento de costos financieros innecesarios por créditos no recuperados en los tiempos programados.</p>
Aplicación de los procesos de crédito	<p>La verificación del destino del crédito es responsabilidad del asesor, esto incluye visitas y actualización de la información que reposa en las cooperativas.</p>	<p>Costos y gastos financieros que afectan a la rentabilidad y el hecho de que los créditos se conviertan en recursos improductivos.</p>

Gráfico 11. Problemas de iliquidez en cooperativas de ahorro y crédito nacionales

Fuente: (Arciniegas & Pantoja, 2020)

Un problema común paralelo a la gestión interna de los estados financieros, es la utilidad de la información, la mayoría de usuarios externos, socios y clientes de las cooperativas no entienden o no conocen sobre cómo interpretar la información; causando que exista falta de liquidez a largo plazo al desmotivar la inversión o no sustentar la rentabilidad de la empresa en los inicios del periodo analizado; otro argumento que hace hincapié en la necesidad de homologar una sola normativa en lo referente a la economía popular y solidaria.

Estudios sobre la aplicación de las NIIF en Quito, revelan que el 75% de los gerentes no tienen planes para implementarlas y que el 25% responsabiliza a los

organismos de control por no tener un plan de adaptación ni darle relevancia al tema; además que medir los estados en base a costos históricos causa incertidumbre, haciendo necesario mejorar su valoración a través de las NIIF. El asunto de mayor controversia es la finalidad de las normas las nacionales buscan maximizar la recaudación tributaria sin importar el estado empresarial; mientras que las NIIF buscar potenciar el uso de la información contable razonable en la toma de decisiones (Velasco, 2015).

De acuerdo con Condo (2011), la aplicación de las normas internacionales permite re estructurar los cobros en carteras de crédito, mejorar su transparencia e ingreso a los sectores productivos; sin embargo, el costo de su implementación, falta de asesoría e investigaciones para adaptarse tanto en el sector público como privado hace que las Pymes y cooperativas midan su rentabilidad de forma diferente, traduciéndose como pérdidas monetarias desde la perspectiva opuesta; por ende, valorar los créditos mediante el costo amortizado por costos de transacción resulta en pérdidas, en lugar de brindar mejores herramientas financieras para valorar los rubros créditos ajustando interés efectivo e inflación al medir objetivamente la rentabilidad, no desde el punto de vista tributario sino de su universalidad gerencial.

Según Muñoz (2014), en relación a los aspectos tributarios las NIC no cambian sustancialmente su valor a pagar, pero sí flexibilizan los instrumentos para medir su deterioro e intereses en la cartera de créditos; dado que el aumento en la vida útil de un gasto de depreciación representa un mayor impuesto a pagar, en cambio los vehículos al estimarse su deterioro se recude su valor bajando el patrimonio, en lo referente a impuestos diferidos originas pasivos, pero en el caso de cuentas incobrables minimiza las pérdidas al evitar intereses compuestos por mora y en el caso de comprar acciones al ser dividendos no afecta por ser exenciones tributarias; es decir, brinda las herramientas para equilibrar la información financiera flexibilizar su tratamiento y mejorar sus rendimientos.

Las NIC 1 estandarizan la manera de presentar los estados financieros, estableciendo criterios flexibles y generales a fin de facilitar su comparabilidad, determinar su estructura e incidir en un formato claro de la situación financiera de la empresa (Normas Internacionales de Información Financiera, 2005); es

decir, al implementarla facilita tanto el trabajo del contador como auditor a la vez que reduce costos operativos, tiempos e incide en su desarrollo al fomentar la inversión e inclusión económica.

El impacto de las NIC en términos de rentabilidad es poco relevante; aunque ayuda a minimizar pérdidas, gastos por intereses sobre mora y deducciones; sin embargo, en lo referente a gastos operativos, análisis e inclusión económica es significativo permite ingreso a nuevos mercados, atrae inversión e induce una cultura tributaria sana al presentar movimientos claros, sin las presiones sociales de las normas legales ni subjetividades que entorpecen la eficiencia administrativa frente a las bondades de las NIIF.

CONCLUSIONES

- La caracterización del objeto de estudio del presente informe de investigación determina que el impacto de la NIC 1 contribuyen a una mejor gestión financiera interna que permite mejorar la transparencia e interpretabilidad de los estados financieros de la cooperativa por lo que resulta significativo una implementación. En este contexto, se apunta a homologar y estandarizar la presentación de estados financieros en base a normas contables vigentes permitiendo fomentar la participación de terceros para nuevas inversiones.
- El análisis de los estados financieros se presentan en base a las normas y resoluciones ecuatorianas fundamentándose en las NIC 1, en la cual se ratifican que los componentes de los estados financieros son balance general, estado de resultado, cambio en el patrimonio, flujo de efectivo y políticas contables y notas explicativas; sin embargo, en la cooperativa se presentan únicamente balance general, estado de resultado y un informe económico que no brindan una información completa del giro real de la entidad que impiden una administración eficiente.
- El análisis cuantitativo de los informes financieros induce a determinar que el impacto de la aplicación de las NIC 1 y NEC en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda., son positivos y favorecen tanto a la presentación de los balances como a la gestión interna permitiendo agilizar su interpretación para la toma de decisiones y dinamizar la solicitud o análisis de nuevas captaciones, con la finalidad de cumplir con las disposiciones emitidas por los entes de control.

RECOMENDACIONES

Para el logro de la propuesta se establecen las siguientes recomendaciones:

- Diseñar un plan de adopción de forma paulatina e integral de las NIC 1 que coadyuve a potenciar su aplicación en los procesos contables, contribuyendo a mejorar la presentación de informes, otorgando transparencia e interpretabilidad de los estados financieros, cumpliendo con las leyes referentes al tema y brindando información confiable para una adecuada toma de decisiones.
- Implementar la presentación de un juego completo de estados financieros como balance general, estado de resultado, estado de cambio de patrimonio, estado de flujo de efectivo, políticas contables y notas explicativas que permitan reflejar una mejora en la presentación financiera, aumentando la transparencia y flexibilidad de los estados financieros para obtener información sólida que permitan una mejor comprensión de la situación económica de la cooperativa.
- Concientizar a los usuarios de la información financiera respecto al impacto positivo de la aplicación de la NIC 1 y NEC en los estados financieros ya que en una sociedad globalizada es de imperante necesidad contar con la estandarización de la información, por lo que se debe establecer un plan de capacitación al personal contable de la cooperativa sobre la adecuada aplicación de la normativa y la constante actualización sobre reformas que emitan los organismos competentes.

BIBLIOGRAFÍA

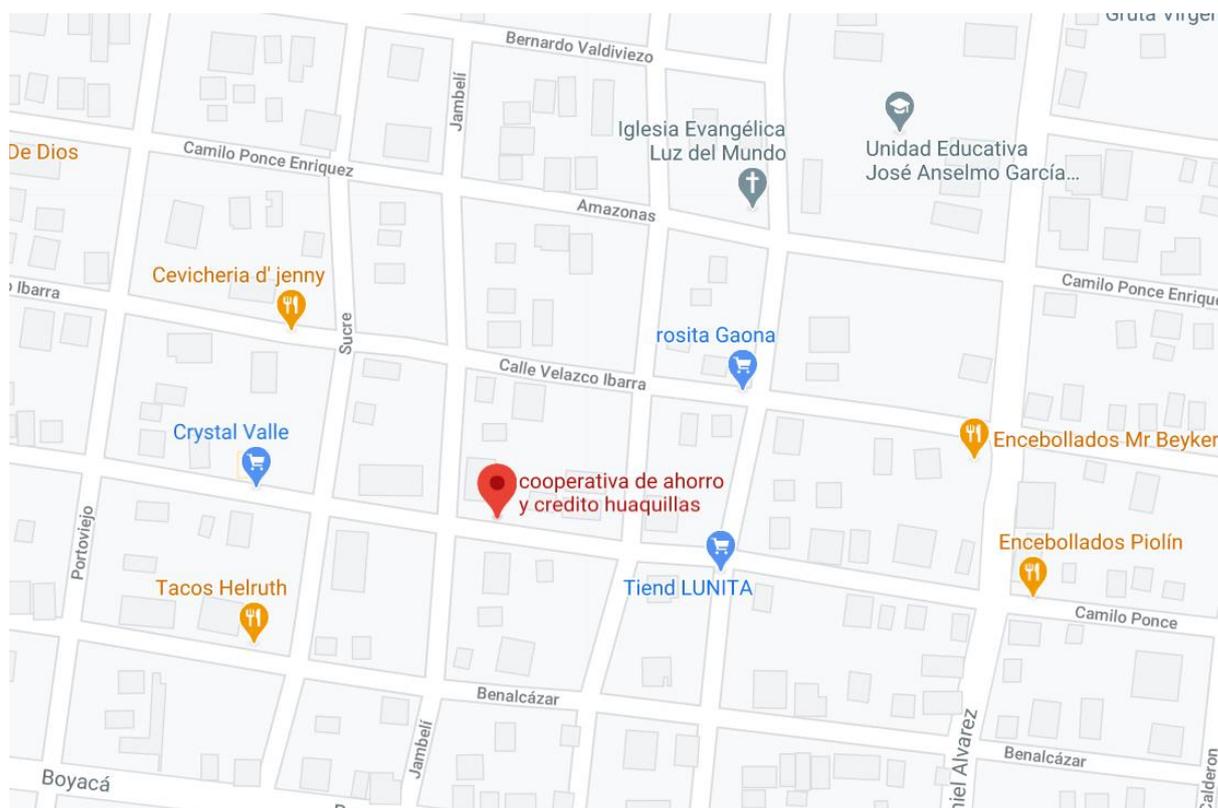
- ACTUALIZATE CONTADOR UPCE. (2014). *NIC 7 - ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO*. Obtenido de <https://booksdigital.jimdofree.com/2014/11/04/nic-7-estado-de-flujo-de-efectivo/>
- Aguirre, P. (2019). *Propuesta de políticas contables internas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito (Manantial de Oro Ltda.) ubicada en la Ciudad de Machachi*. Quito: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.
- Amonzabel, M. (2017). Análisis Financiero Histórico-Prospectivo de La Cooperativa de Telecomunicaciones Sucre (COTES Ltda) 2016-2022. *Revista Investigación y Negocios*, 199-220.
- Arciniegas, O., & Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura (Ecuador). *Espacios*, Vol. 41 (27), 30-39.
- ARGUELLO, T., Balón, I., Quito, C., & Llumiguano, M. (2020). Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, caso de estudio. *Espacios*, Vol. 41 (Nº 05) , 1.
- Arturo, E. L. (2015). *Proceso Contable 2*. OP.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2012). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- Burgos Alarcón, H. (2013). Normas Internacionales de Contabilidad. *Panorama No. 3. Internacioalización en pymes(3)*. Obtenido de <https://journal.poligran.edu.co/index.php/panorama/article/view/267/247>
- Cabrera, E. (2013). *EL IMPACTO EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS ECUATORIANAS POR LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF APLICADO A UNA EMPRESA MODELO*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Cajas-Coronel, L. (2005). *Estudio Comparativo de las normas Contables vigentes con las normas de información financiera y su aplicabilidad en las compañías del Ecuador*. Guayaquil: Escuela Superior Politécnica del litoral.
- Calvo, L. C. (2019). *Análisis e interpretación de estados financieros (13a. ed.)*. MEXICO: PACJ.
- Cando, J., Cunuhay, L., Tualombo, M., & Toaquiza, S. (2020). Impactos de las NIC y las NIIF en los estados financieros. *FIPCAEC (núm. 16) Vol. 5, Año 5*, 328-340.

- Cando-Pilatasig, J., Cunuhay-Patango, L., Tualombo-Rea, M., & Toaquiza-Toapanta, S. (2020). Impactos de las NIC y las NIIF en los estados financieros. *evista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación En Ciencias Administrativas, Económicas Y Contables)*, 328-340.
- Carvalho, B. J. (2015). *Estados financieros: normas para su preparación y presentación (2a. ed.)*, . Mexico: Ecoe Ediciones.
- COAC Huaquillas LTDA. (2011). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas LTDA*. Obtenido de Facebook: <https://www.facebook.com/photo/?fbid=1974018706008964&set=a.101814553229398>
- COMPAÑIA, S. D. (11 de SEPTIEMBRE de 2013). No.SC.ICI.DCCP.G.13.009. QUITO.
- COMPAÑIA, S. D. (2014). No. SC.ICI.DCCP.G.14.003,.
- Condo, G. (2011). *Aplicación de las NIIF instrumentos financieros a la cuenta de carteras de créditos de la cooperativa Multiempresarial*. Cuenca: Universidad del Azuay.
- Coperativa de ahorro y crédito Huaquillas LTDA. (2020). *Estados Contables*. Huaquillas: Departamento de contabilidad.
- Crespo, M., Carchi, K., Zambrano, Á., Orellana, D., & Gonzalez, S. (2020). Mejora Continua en el proceso contable y su aporte en la competitividad de las MIPYMES en la Provincia de El Oro (Ecuador). *Espacios; Vol 41, No 1, 3*.
- Crespo, M., Carchi, K., Zambrano, Á., Orellana, D., & González, S. (2020). Mejora Continua en el proceso contable y su aporte en la competitividad de las MIPYMES en la Provincia de El Oro (Ecuador). *Espacios; Vol 41, No 1, 3*.
- Cuello, Y., Ramón, R., Mojica, M., & Castillo, R. (2016). Normas Internacionales de Contabilidad. Santo Domingo.
- De la Hoz Suarez, A., Díaz Alonso, R., & Escorcía Guzmán, J. (2020). Normas Internacionales de Información Financiera: aplicación del estándar a las operaciones empresariales en Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia, vol. 25, núm. 89, 1-17*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Debell, T., & Kalidas, V. (2020). *A fondo: Implicaciones contables de los efectos del coronavirus*. Londres: PWC.
- Deloitte. (2019). *NIC 1 Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niiif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

- Díaz-Ortega, N. (2018). Ventajas e inconvenientes de la implementación de las normas internacionales de información financiera para pymes en Colombia. *Revista Gestión y Desarrollo Libre; Vol 3, No 5, 1-12.*
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher, Año 4 / N°. 5-1 , 218-226.*
- Equilibrio Contable LTDA. (2009). *Porque Invertir en EQUILIBRIO CONTABLE.* Obtenido de Economy & Finance, Business: <https://www.slideshare.net/josewallis/exposicion-bogota1>
- ESAN. (s.f.). *CONEXIONESAN.* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/07/como-se-presentan-los-estados-financieros-y-sus-notas/>.
- Espinoza-Cume, A. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *FIPCAEC (núm. 20) Vol. 5, No 3, 893-915.*
- FCPC-JSUTMACH. (2019). *ESTADOS FINANCIEROS . MACHALA: FCPC-JSUTMACH.*
- Guerrero, B. (2009). *Implementación de las NIIF en el Ecuador y su impacto en las empresas constructoras.* Guayaquil: Universidad Católica.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *Metodología de la Investigación. Quinta Edición.* México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hurtado, K., García, M., Hidalgo, M., Hidalgo-Achig, M., Guerrero, N., & Sicrich, A. (2019). Metodología para el uso de las normas internacionales de información financiera en Ecuador. *Espacios; Vol 40, No 11, 2.*
- IASB. (2005). *NORMA INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD.*
- Iñiguez, A., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA; Vol V, No 10, 126-159.*
- Jurídica, D. N. (2004). *LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO. QUITO.*
- LUZURIAGA, R. V. (2012). *IMPLEMENTACION NIFF. QUITO: UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA.*
- Martínez Pérez, R., & Rodríguez Esponda, E. (s.f). *Manual de Metodología de la Investigación Científica.* Obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/cielam/manual_de_metodologia_deinvestigaciones._1.pdf
- Moreno, D. L. (2018). *Estados financieros, . Ecuador: El Cid Editor.*
- Muñoz, C. (2014). *IMPACTO TRIBUTARIO DE LAS NIIF EN EL ECUADOR.* Guayaquil: UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL.

- Norma Internacional de Contabilidad N° 1. (2004). *PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS*. Londres: Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.
- Normas Internacionales de Información Financiera. (2005). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Londres: Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.
- nubox. (2019). *¿Cuál es la diferencia entre NIC y NIIF?* Obtenido de <https://blog.nubox.com/diferencia-entre-nic-y-niif>
- Orbe, M. (2012). *Aplicación de las NIIF 1 “Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera”, NIC 16 “Propiedad, planta y equipo” y sus efectos sobre la información de los estados financieros de la compañía Urbano EXPRESS*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana.
- Organización Interamericana de Ciencias Económicas OICE. (2013). *Emisores Latinoamericanos de Normas Contables Estado del proceso IFRS*. Obtenido de LAS NIIF en América Latina: <https://www.nicniif.org/home/novedades/las-niif-en-america-latina.html>
- Peña, A. E., & Bastidas, M. C. (Enero - Junio de 2007). La Ética: Fundamento en la Adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad. *Actualidad Contable FACES*, 10(14). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701411>
- Pérez-Ortiz, G. (2013). *Implementación de las Nic 32, 39 y las Niif 7 y 9 y su impacto en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Esfuerzo Unido” de Cantón Tisaleo Provincia de Tungurahua*. Ambato: Escuela Superior Politécnica del Chimborazo.
- Ramírez, A., Berrones, A., & Ramírez-Garido, R. (2020). Análisis de la contabilidad creativa como estrategia de fraude en las cooperativas de ahorro y crédito. *Dominio de las Ciencias*, Vol. 6, núm. 3, 821-831.
- Ron Amores, E. (febrero de 2015). Utilización de Normas de Contabilidad en el Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- SALAZAR, M. (s.f.). *MONOGRAFIAS.COM*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos2/presestfin/presestfin.shtml>
- SEPS. (2016). CATALOGO UNICO DE CUENTAS. *SEPS-IGT-ISF-ITICA-IGJ-2016-226*.
- Velasco, M. (2015). *INVESTIGACIÓN ACERCA DEL PROCESO DE ADOPCIÓN DE LAS NIIF, EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CANTÓN QUITO, PARA ORIENTAR EL CUMPLIMIENTO DE ESTAS NORMAS*. Quito: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.

ANEXOS



Anexo 1. Ubicación Geográfica de sus oficinas

Anexo 2. Guía de Observación

A continuación, se presenta el formato de entrevista para levantar información sobre aplicación de NIC 1 y NEC en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES FICHA TÉCNICA DE OBSERVACIÓN
Institución:
Fecha:
Hora:
La presente ficha tiene como objetivo, recoger datos del proceso contable y su tratamiento de los activos fijos, con el fin de verificar la correcta aplicación de la normativa NIC 1 Tipo: Visual Población: Dirigida a la empresa área de contabilidad. Instrucciones: Se tomaran fotos, analizaran los procesos, y se realizara el debido análisis.
ÍTEMS 1. Proceso de verificación en la elaboración de estados financieros 2. Proceso contables para la elaboración de estados financieros
Entrevistador:

Anexo 3. Formato de entrevista

A continuación, se presenta el formato de entrevista para levantar información sobre la aplicación de NIC 1 y NEC la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES FICHA TÉCNICA DE ENTREVISTA
Institución:
Fecha: Hora:
Entrevistado:
Cargo:
Años de experiencia:
Observación:
De antemano tenga un cordial saludo el presente documento tiene como objetivo, el recolectar los datos, para interpretar analizar y sintetizar la situación actual del tratamiento de la propiedad planta y equipo, para determinar su correcto tratamiento y contabilización.
Tipo: Es una entrevista estructurada escrita, la cual brinda confidencialidad
Población: Dirigida al personal de contabilidad y gerencia de la institución.
Instrucciones: Lea detenidamente cada pregunta de la entrevista, la información que se proporcione en este documento debe ser veraz y pertinente ya que de este instrumento dependerá la propuesta a la solución del problema identificado.
1. ¿Considera Usted que se cumple con la presentación adecuada del estado de situación financiera en la cooperativa?
2. ¿Conoce usted la importancia de la aplicación de las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad)?
3. ¿los estados financieros que usted elabora están de acuerdo a NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” y NEC?
4. ¿ En qué medida el catálogo de cuentas que utiliza actualmente genera información que cumple con la normativa contable internacional?
5. ¿ Se elaboran estados financieros comparativos con años anteriores?

6. ¿ Considera usted, que la aplicación de la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” le ayudará a adoptar mejores decisiones?

Entrevistador:

Anexo 4. Ficha para el estudio de documentos

La presente ficha tiene como objetivo analizar los documentos relacionados en la elaboración de estados financieros.

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 1
Nombre del documento: Catalogo Único De Cuentas		
Autor (es): Apellido, nombre: Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria		
Fecha de publicación: 31 de octubre 2016		
Nombre de la fuente: RESOLUCION N° SEPS-IGT-ISF-ITICA-IGJ-2016-226 y Anexo		
Edición: TERCERA	Año: 2016	Págs.: 377
Editor: Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria		
País: Ecuador	Ciudad: Quito	
URL: http://www.seps.gob.ec/interna-npe?13703		
Palabras clave: Estados financieros, cuentas contables, situación financiera.		
Resumen del documento: La referida resolución trata sobre la debida aplicación de cuentas contables que utilizarán de manera obligatoria las cooperativas de ahorro y crédito, la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, además su anexo trata sobre registro, preparación y presentación de la contabilidad como lo es la correcta presentación de los estados financieros basados en principios contables, políticas contables y marco legal actualizado.		

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 2
Nombre del documento: Ley De Régimen Tributario Interno		
Autor (es): Apellido, nombre: H. CONGRESO NACIONAL LA COMISION DE LEGISLACION Y CODIFICACION		
Fecha de publicación: 17-nov.-2004	Fecha de modificación: 21-ago.-2018	
Nombre de la fuente: Registro Oficial Suplemento 463 de 17-nov.-2004		
Edición: 26	Año: 2018	Págs.: 125
Editor: Corporación de Estudios y Publicaciones		
País: Ecuador	Ciudad: Quito	
URL: https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjroaGpj4PqAhUyRTABHedQBGcQFjAAegQIARAB&url=http%3A%2F%2Fwww.ces.gob.ec%2Fflotaip%2F2018%2Fagosto%2FAnexos-literal-		

a2%2FLEY%2520DE%2520REGIMEN%2520TRIBUTARIO%2520INTERNO%2C%2520LORTI.pdf&usg=AOvVaw25f2PXrz_xfqCO7VKV7aCF
Palabras clave: Contabilidad, estados financieros, entidades financieras
Resumen del documento: La Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento regulan el Impuesto a la Renta Global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, también norma lo referente al Impuesto del Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales, etc.

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 3
Nombre del documento: Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno		
Autor (es): Apellido, nombre: Función Ejecutiva del Ecuador		
Fecha de publicación: 08-jun.-2010	Fecha de modificación: 31-dic.-2014	
Nombre de la fuente: Decreto Ejecutivo 374 Registro Oficial Suplemento 209 de 08-jun.-2010		
Edición: 9	Año: 2014	Págs.: 248
Editor: Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.		
País: Ecuador	Ciudad: Quito	
URL: http://www.abaco.ec/equal/ipaper/ejec-dec-374-LORTI_modificado-dic-2014.doc		
Palabras clave: Contabilidad, estados financieros, entidades financieras		
Resumen del documento: La Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento regulan el Impuesto a la Renta Global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, también norma lo referente al Impuesto del Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales, etc.		

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 4
Nombre del documento: Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular Y Solidaria		
Autor (es): Apellido, nombre: Función Ejecutiva del Ecuador		
Fecha de publicación: 27-feb.-2012	Fecha de modificación: 12-feb.-2019	
Nombre de la fuente: Decreto Ejecutivo 1061 Registro Oficial Suplemento 648 de 27-feb.-2012		
Edición:	Año: 2019	Págs.: 65
Editor: Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.		
País: Ecuador	Ciudad: Quito	
URL: https://www.seps.gob.ec/interna-npe?762		
Palabras clave: estados financieros.		

Resumen del documento: conjunto de normas para la organización y prácticas económicas que compromete al desarrollo y fortalecimiento de las entidades reguladas por la Superintendencia de Economía popular y Solidaria

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 5
Nombre del documento: NIC 1. Presentación de estados financieros		
Autor (es): Apellido, nombre: IFRS Foundation		
Fecha de publicación: sep.-1997	Fecha de modificación: oct.-2018	
Nombre de la fuente: International Financial Reporting Standards Foundation		
Edición:	Año: 2019	Págs.: 65
Editor: International Financial Reporting Standards Foundation		
País: US	Ciudad: Delaware	
URL: https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/normas-internacionales/		
Palabras clave: estados financieros, razonabilidad, estructura.		
Resumen del documento: Esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades diferentes.		

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 6
Nombre del documento: ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA "DISTRIVECA S.A." EN EL AÑO 2011		
Autor (es): Apellido, nombre: ELSA JIMENA POAQUIZA NIQUINGA		
Fecha de publicación: julio - 2012		
Nombre de la fuente: Repositorio Universidad Técnica de Ambato		
Edición: Primera	Año: 2012	Págs.: 213
Editor: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
País: Ecuador	Ciudad: Ambato	
URL: https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/3561		
Palabras clave: estados financieros, toma de decisiones, crecimiento económico.		
Resumen del documento: La adopción de NIIF para Pymes es vital para el éxito sostenido de una empresa cuando se trata de asumir responsabilidades internacionales con el fin de obtener una información financiera acorde con el resto de países. Es por esta razón que el presente trabajo de investigación se ha enfocado en realizar un modelo de aplicación de NIIF para PYMES con el propósito de obtener valores más reales y estados financieros razonables que sean de fácil interpretación para los accionistas y usuarios. Los datos arrojados por la investigación de campo aplicada al área administrativa de la empresa consideran que existe limitado conocimiento de cómo aplicar la NIIF para PYMES el mismo que está provocando que sus estados financieros no sean confiables y a su vez perjudicando a la toma de decisiones, esto se da debido al poco interés por parte del gerente en capacitar al personal, el mismo que está afectando a la empresa porque está incumpliendo con las normas legales establecidas por la Superintendencia de Compañías sobre registro, preparación y presentación de la contabilidad como lo es la correcta presentación de los estados financieros basados en principios contables, políticas contables y marco legal actualizado.		

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 7
Nombre del documento: Implementación de las NIIF'S - NIC 1 presentación de estados financieros, NIIF'S 1 adopción de las NIIF'S por primera vez, NIC 2 inventarios, NIC 16 activos fijos, para empresas comerciales dedicadas a la venta de repuestos de tractocamiones. Caso: Importrailer S.A.		
Autor (es): Apellido, nombre: Velásquez Luzuriaga, Rodrigo		
Fecha de publicación: marzo - 2012		
Nombre de la fuente: Repositorio Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana.		

Edición: Primera	Año: 2012	Págs.: 125
Editor: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
País: Ecuador	Ciudad: Quito	
URL: http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/4079		
Palabras clave: NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA ESTADOS FINANCIEROS.		
Resumen del documento: Debido a la globalización y las nuevas prácticas contables, se ha optado por la aplicación mundial de la normativa, es decir, la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El presente trabajo tiene por objeto dar a conocer, de forma básica, referencias acerca de la normativa internacional; así como los resultados que se obtendrán por la implementación de NIIF en empresas ecuatorianas, específicamente en Importadora Tráiler Repuestos S.A. (IMPORTTRAILER S.A...		

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 8
Nombre del documento: Balance General de la COAC Huaquillas Ltda.		
Autor (es): Apellido, nombre: Ing. Reinerio Encarnación		
Fecha de publicación: 31-dic-2019	Fecha de modificación: N/A	
Nombre de la fuente: Balance General de la COAC Huaquillas Ltda.		
Edición: Primera	Año: 2019	Págs.: 1
Editor: Ing. Reinerio Encarnacion		
País: Ecuador	Ciudad: Huaquillas	
URL: N/A		
Palabras clave: Balance general, activo, pasivo, patrimonio, cuentas de orden		
Resumen del documento: balance general realizado con corte al 31 de diciembre del 2019.		

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

A C T I V O		
11 FONDOS DISPONIBLES		336,003.40
14 CARTERA DE CRÉDITOS		1,839,486.34
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-64138.2	
16 CUENTAS POR COBRAR		37,426.75
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-3988.49	
18 PROPIEDADES Y EQUIPO		18,380.28
1899 (Depreciación acumulada)	-87397.9	
19 OTROS ACTIVOS		21,073.70
TOTAL ACTIVO		2,252,370.47
P A S I V O S		
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1,538,528.02
25 CUENTAS POR PAGAR		49,605.53
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		237,792.17
29 OTROS PASIVOS		138.09
TOTAL PASIVOS		1,826,063.81
P A T R I M O N I O		
31 CAPITAL SOCIAL		201,667.95
33 RESERVAS		223,216.07
36 RESULTADOS		1,422.64
TOTAL PATRIMONIO		426,306.66
EXEDENTE DEL PERIODO		-
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-2,252,370.47
C U E N T A S C O N T I N G E N T E S		
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		-
C U E N T A S D E O R D E N		
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		4,023,706.87
72 DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-4,023,706.87
73 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		4,498,610.38
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-4,498,610.38
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		-

GERENTE

CONTADOR

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 9
Nombre del documento: Estado de Resultado de la COAC Huaquillas Ltda.		
Autor (es): Apellido, nombre: Ing. Reinerio Encarnación		
Fecha de publicación: 31-dic-2019	Fecha de modificación: N/A	
Nombre de la fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias de la COAC Huaquillas Ltda.		
Edición: Primera	Año: 2019	Págs.: 1
Editor: Ing. Reinerio Encarnacion		
País: Ecuador	Ciudad: Huaquillas	
URL: N/A		
Palabras clave: estado de resultado, ingresos y gastos		
Resumen del documento: Estado de pérdidas y ganancias realizado con corte al 31 de diciembre del 2019.		

FICHA BIBLIOGRAFICA		N: 9
Nombre del documento: Estado de Resultado de la COAC Huaquillas Ltda.		
Autor (es): Apellido, nombre: Ing. Reinerio Encarnación		
Fecha de publicación: 31-dic-2019		Fecha de modificación: N/A
Nombre de la fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias de la COAC Huaquillas Ltda.		
Edición: Primera	Año: 2019	Págs.: 1
Editor: Ing. Reinerio Encarnacion		
País: Ecuador	Ciudad: Huaquillas	
URL: N/A		
Palabras clave: estado de resultado, ingresos y gastos		
Resumen del documento: Estado de pérdidas y ganancias realizado con corte al 31 de diciembre del 2019.		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.

Oficina: Matriz



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2019

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2019-01-01 al 2019-12-31 (Definitivo).

I N G R E S O S	
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	332,878.85
54 INGRESOS POR SERVICIOS	20,682.21
56 OTROS INGRESOS	6,780.23
TOTAL INGRESOS	360,341.29
=====	
G A S T O S	
41 INTERESES CAUSADOS	73,284.57
44 PROVISIONES	33,691.95
45 GASTOS DE OPERACIÓN	244,416.45
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	87.83
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	5,939.25
TOTAL GASTOS	357,420.05
EXCEDENTE DEL PERIODO	2,921.24
=====	
-----	-----
GERENTE	CONTADOR

Anexo 5. Matriz de objeto Cognoscente

Sujeto - Objeto : Dos polos conciliables en una misma realidad

¿Qué quiero investigar?	¿Qué producto (s) quiero obtener?	¿Qué métodos he considerado asumir para concretar la investigación?	¿Qué técnicas he pensado utilizar?	¿Tengo claro el objeto cognoscible? ¿Cómo lo plantearía?	¿Tengo claro el rol del sujeto cognoscente? ¿Cuáles son sus responsabilidades?
ESTADOS FINANCIEROS BALANCE GENERAL ESTADO DE RESULTADO ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NOTAS EXPLICATIVAS	ESTADOS FINANCIEROS COMPLETOS	Se la ha realizado desde el proceso analítico sintético	observación, entrevista, encuesta y revision documentaria	Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Credito Huaquillas	el sujeto investigador tendra que implementar un formato especifico que contemple la aplicacion de los 5 estados financieros
Formule algunas interrogantes sobre la investigación pretendida:	1. como identifico el proceso contable (con los objetivos específicos)				
	2. como diseño				
	3. como implanto o implemento nuevas policías o procedimiento s contables				
	4. como aplico la nic 1.				
	5. como elaboro los eeff				

Autor: Novillo Castro Manuel Octavio

Anexo 6. Matriz de variables o categorías

Matriz de análisis (CUANTITATIVA)

Establecimiento de variables de análisis

Línea de investigación	Sujeto	Objeto	Variable	Dimensión	Propiedades	Método	Técnica
CONTABILIDAD	MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO	ESTADOS FINANCIEROS	NIC 1 Y ESTADOS FINANCIEROS	APLICACIÓN DE LA NIC 1 ELABORACION DE EE.FF- presentación de estados financieros - registros contables	- BALANCE GENERAL -ESTADO DE RESULTADO -FLUJO DE EFECTIVO -ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO -NOTAS EXPLICATIVAS -MAYORES GENERALES -SALDOS CONTABLES -CUENTAS DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES -POLÍTICAS Y NORMAS -TECNICAS Y PROCEDIMIENTOS	Histórico lógico, Analítico sintético	OBSERVACION ENTREVISTA Y ESTUDIO DE DOCUMENTOS

Anexo 7. Matriz de consistencia

TEMA: IMPACTO DE LA APLICACIÓN NIC 1 Y NEC EN LA ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA. EN EL 2019.

MODALIDAD: PROYECTO DE DESARROLLO

LINEAS DE INVESTIGACION: CONTABILIDAD

SITUACION PROBLEMICA: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. controlada por la SEPS mantienen normas actualizadas vigentes realizadas en base a NIFF y NIC, el departamento contable presenta mensualmente Balance General y Estado de Resultado sin embargo la norma contempla los cinco estados financieros y al no ser aplicada causa desconocimiento de los cambios información contable a la gerencia, consejo de vigilancia, consejo de administración, auditoría externa y demás interesados.

A pesar de la falta de presentación completa de estados financieros, el autor elabora el siguiente tema de investigación “Impacto de la NIC 1 y NEC en la elaboración de Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019”, para el planteamiento del objeto de investigación el autor se plantea la siguiente pregunta de carácter explicativo transformador ¿Cómo impacta la NIC 1 y NEC para la elaboración de estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas Ltda. en el 2019?

Problema científico	Objeto de estudio	Causas que originan el problema científico	Objetivos	Campos de acción	Hipótesis	Variables	Indicadores	Técnica	Tipo de investigación
¿Cómo impacta la NIC 1 para el mejoramiento de la presentación en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas en el 2019?	Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento de las normativas vigentes. Falta de exigibilidad por parte de los órganos de control Asesores no calificados Importancia a otros tipos de informes operacionales 	Determinar el impacto de la aplicación de la NIC 1 para mejorar la presentación de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas. Ltda. de la ciudad de Huaquillas en el 2019	Los procesos contables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huaquillas	LA APLICACIÓN DE LA NIC 1 Mejora LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HUAQUILLAS LTDA.	<p>V.I. NIC 1 y Nec</p> <p>V.D. ESTADOS FINANCIEROS</p>	<p>- BALANCE GENERAL</p> <p>-ESTADO DE RESULTADO</p> <p>-FLUJO DE EFECTIVO</p> <p>-ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO</p> <p>-NOTAS EXPLICATIVAS</p> <p>-mayores generales</p> <p>-saldos contables</p> <p>-cuentas de efectivo y equivalentes</p> <p>-políticas y normas</p> <p>-técnicas y procedimientos</p>	<p>Observación</p> <p>Estudio de documentos</p> <p>Entrevista</p> <p>Metodología</p> <p>Histórico lógico, Analítico sintético</p>	Enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, no experimental.