

MARCO CONCEPTUAL.- El objetivo es facilitar la formulación uniforme y la lógica de las NIIF para PYMES, así como suministrar la base del buen uso y resolver algunos aspectos contables, además están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con el propósito de información general e información financiera de las entidades con y sin fines de lucro.

Es de información general cuando se dirigen para satisfacer las necesidades comunes a un amplio espectro de usuarios tales como los accionistas, empleados, deudores y acreedores, etc., así los objetivos en los estados financieros es suministrar información sobre la situación y los flujos del efectivo en una entidad afín de tomar decisiones satisfactorias de índole económica.

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

SECCIÓN # 1 PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

Descripción según Resolución No. SC.Q.I.CI.CPAIFRS.11.01 de enero 12 de 2011

Temática.- Alcance de la sección.

La NIIF para las Pymes, frecuentemente el término PYMES se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

A menudo las PYMES producen estados financieros para uso exclusivo de los gerentes propietarios, o para las autoridades fiscales y otros organismos gubernamentales. Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósito de información general.

ALCANCE PRETENDIDO DE LA NIIF EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES

Se pretende que NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades cuyas descripciones son:

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos como los propietarios que no están implicados en la gestión de negocios, acreedores actuales o potenciales y agencias de calificación crediticia.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas, cuando sus instrumentos de deudas de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público tales como la bolsa de valores local, nacional o internacional y/o mercado fuera de la bolsa de valores: también puede considerarse cuando una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de seguros intermediarios de bolsa, fondos de inversión y bancos de inversión.

Cuando las entidades mantienen activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros porque mantienen y/o gestionan recursos financieros que le han confiado los clientes o miembros que no están implicados en la gestión de la entidad, pueden hacerlo por motivos secundarios a la actividad principal como las agencias de viajes, inmobiliarias, colegios, organizaciones no lucrativas, etc. Esto no lo convierten en entidades con obligación pública de rendir cuentas.

Si una entidad que tiene obligación pública de rendir cuentas utilice NIIF sus estados financieros no se describen como en conformidad con la NIIF para PYMES.

SECCIÓN # 3 PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La presentación razonable de los estados financieros y los requerimientos para el cumplimiento de las NIIF para PYMES

OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana empresa es proporcionar información sobre la situación financiera, rendimiento y los flujos de efectivos que sea útil para la toma de decisiones económicas de un amplio grupo de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a las medidas de sus necesidades específicas de información; de tal forma que muestren los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia dando cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a cada uno de los administradores.

SECCION #4 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

De manera similar que con la NIIF completa

RELEVANCIA.- Toda información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades en la toma de decisiones de cada usuario, quienes la utilizan ayudan a corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

SITUACIÓN FINANCIERA

La situación financiera de una empresa es la relación entre los activos, pasivos y el patrimonio a una fecha determinada se definen como siguientes:

ACTIVOS.- Son los valores y/o recursos controlados por la empresa por las transacciones realizadas y que espera en el futuro obtener beneficios o créditos económicos.

PASIVOS.- Son las obligaciones que tiene que atender en el presente y/o futuro por las negociaciones del pasado atendidos según su vencimiento, para lo cual utilizara los recursos respectivos.

PATRIMONIO.- Es la diferencia entre los activos y los pasivos, los beneficios económicos de un activo, es potencial para contribuir directa o indirectamente a los flujos de efectivo y del equivalente al efectivo de la entidad o pueden proceder de la utilización del activo y/o de la disponibilidad

El derecho de la propiedad no es esencial pues si una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la empresa controla los beneficios que fluyan de la propiedad.

RENDIMIENTO.- Es la comparación entre los ingresos costos y gastos de la empresa en un periodo sobre el que se informa. La NIIF permite a las empresas presentar al rendimiento (Utilidad o pérdida) en un único estado financiero conocido como "estado de resultado integral".

Los ingresos son los beneficios económicos producidos durante un período tales como ventas, comisiones e intereses recibidos ingresos por arrendamientos, etc. Y los gastos son los que surgen como resultados del costo de ventas, sueldos, depreciaciones, servicios básicos, etc. Los resultados es la diferencia entre los ingresos y gastos en que determinaran la ganancia o pérdida de una empresa en un periodo ya determinado.

REQUISITOS.- La presentación razonable de los estados financieros y los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para PYMES en el balance general y/o estados de situación como comúnmente se los conoce.

SECCIÓN # 6 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO Y ESTADO DE RESULTADO Y GANANCIA ACUMULADA

Se establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una empresa para un período, en un estado de cambio en el patrimonio o, si se cumplen las condiciones especificadas en la empresa si así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio de una empresa del período sobre el que se informa de una empresa los rubros de ingresos y gastos reconocidos en el de resultado integral para el período los efectos de cambios en política contable y las correcciones de errores reconocido en el período y/o valores de las inversiones realizadas así como los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el período por los inversores en patrimonio.

Muestra todos los cambios en el patrimonio incluyendo:

- El resultado integral total
- Aportes de los propietarios (dividendos)
- Transacciones con acciones e incluye la opción de presentar el estado de resultados y ganancias acumuladas.

DIFERENCIA CON LAS NIIF COMPLETAS.- La NIIF completa no contempla la posibilidad que se presente un estado de resultado y ganancias acumuladas como lo admite la NIIF para PYMES. Con respecto al estado de cambios en el patrimonio los requerimientos de la NIIF completa y la NIIF para PYMES no presentan diferencias significativas.

SECCIÓN # 7 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo durante el período que se informa. Todas las PYMES deben presentar un estado de flujo de efectivo, y se puede utilizar opcionalmente, para la presentación de las actividades operativas:

- El método directo, o
- El método indirecto

SECCIÓN #8 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Se requiere la presentación de:

- Una declaración de que los estados financieros se han elaborado cumpliendo con la NIIF para PYMES
- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas
- Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida.

- Cualquier otra información a revelar sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras causas clave de incertidumbre en las estimaciones efectuadas

SECCION #10.- POLITICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES

Son políticas contables los principios básicos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la empresa al preparar y presentar los estados financieros

- Admite no seguir las políticas indicadas por la NIIF para PYMES cuando ello no sea material.
- Establece que la definición de políticas contables por parte de la gerencia debe generar información relevante y fiable.
- Indica una jerarquía para la resolución de cuestiones no previstas
- Los cambios de políticas contables se contabilizaran:
- Si fueran requeridos por la NIIF para PYMES de acuerdo a una norma de transición
- En los restantes casos la aplicación retroactiva

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

SECCION # 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS

Los instrumentos financieros básicos y el reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos y pasivos financieros).

Como resultado de la reforma del tratamiento contable de los instrumentos financieros, la opción para categorizar los activos financieros como disponibles para ventas o retenidos hasta su vencimiento así como la opción del valor razonable no ha sido incluida en las NIIF para PYMES.

Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la sección 11 son las que cumplen las condiciones del párrafo 11.8

- a) Efectivo
- b) Depósitos a la vista, a plazo fijo cuando la empresa es la depositante, ejemplo las cuentas bancarias
- c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas
- d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y pagar

- e) Bonos e instrumentos de deuda similares
- f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes ordinarias sin opción de ventas, y
- g) Compromiso de recibir préstamo, si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo

SECCION #13 INVENTARIO.-

Son activos para las ventas en el curso ordinario del negocio. Que son producidos para las ventas o se consumen en el proceso de producción, es decir:

Los inventarios se deberán medir por el menor entre el costo o el valor neto realizable (DNR)

Se requiere el empleo de un sistema de costeo completo

El costo de inventario incluirá:

- Costo de compras
- Costo de transformación
- Otros tipos de valores que se consideran como componente del costo

Se admite el uso de técnicas de costeo diferentes (costo estándar, método del minorista

Para evaluar el costo se deberá emplear

- Descargar de inventario a través de identificación específica o hipótesis de flujos de inventarios, solo admitiéndose los métodos fifo; costo de promedio ponderado (CPP) o el valor neto realizable (VNR).

SECCIÓN # 17 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

La contabilización de la propiedades planta y equipos cuya valor razonable no se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

Las propiedades planta y equipo son activos tangibles que se mantiene para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendar a terceros o con propósitos administrativos y se esperan usar durante más de un periodo.

No incluyen a los activos biológicos, relacionados con la actividad agrícola o los derechos mineros y reservas minerales como el petróleo, gas natural y recursos no renovables.

SECCIÓN #21 PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

Las provisiones se deben reconocer cuando:

- Proviene de hechos pasados
- Son probables y se pueden medir de manera fiable

Las provisiones deben medirse en base a la mejor estimación, requiriéndose el uso de modelos de flujo de efectivos descontados, si el efecto financiero resultase significativo.

Las estimaciones deben revisarse en cada fecha de emisión de estados financieros, y los activos y pasivos contingentes deben informarse en caso que sean probables

SECCIÓN # 22 PASIVOS Y PATRIMONIO.

- Se establecen los principios para clasificar los instrumentos financieros como pasivos y patrimonio
- Se establecen guías para la distinción de pasivos y patrimonio desde las perspectiva de la empresa emisora
- Esta distinción deberá efectuarse en base a la sustancia económica de los instrumentos financieros emitida.
- En la emisión inicial de instrumentos de patrimonios, estos se medirán por el importe neto de gastos, considerando el efecto fiscal del mismo.
- Se presentan pautas para el tratamiento contable de deuda convertible, instrumentos financieros compuestos y similares
- Se requiere que las acciones propias en cartera sean tratadas contablemente como una reducción del patrimonio
- Se establece la transferencia de instrumentos de patrimonio entre propietarios que no alteren la relación de control.

SECCIÓN #23 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

Al contabilizar ingresos de actividades ordinarios de las acciones y sucesos, se medirán por el valor razonable de la contra prestación recibida o por recibir.

El descuento financiero se utilizara cuando exista una transacción financiera.

Se deberá efectuar un análisis de riesgo y beneficios asociados para considerar si la contra partida es un ingreso.

Los ingresos por prestaciones de servicios se medirán de acuerdo al grado de avance.

Los ingresos provenientes de contrato de construcción se reconocerán, en, empleando el método del porcentaje determinación, o también llamado "avance de obra", que difiere del método por obra terminada.

SECCIÓN # 27 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

Se deberá el valor el deterioro si se detectan indicios de que pudiera existir, basado en fuentes externas e internas. .

El importa recuperable es el mayor entre el valor razonable menos costo de ventas y el valor en uso.

SECCIÓN #28 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.

Se refiere a:

- Los beneficios a corto plazo
- Los beneficios posteriores al retiro
- Los beneficios por terminación y
- Otro beneficios a largo plazo

Todos los costos de servicios pasados son reconocidos inmediatamente en ganancias o perdidos

SECCIÓN #29 IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

El término impuestos a las ganancias incluye todos los impuestos que están basados en las ganancias fiscales.

Todos los activos y pasivos de impuestos diferidos son clasificados como "No circulantes"

SECCIÓN #33 REVELACIONES DE PARTES RELACIONADAS

Una entidad revela sus estados financieros sobre la posibilidad de que la posición financiera y la utilidad o pérdida puedan ser afectadas por la existencia de partes y transacciones relacionadas.

Para las transacciones con partes relacionadas se requiere revelaciones de la naturaleza de la relación de información suficiente que permita un entendimiento del efecto potencial de la relación

POLÍTICA FINANCIERA

GENERALIDADES

Debido a que el riesgo es un factor que puede determinar la rentabilidad de la empresa, el financiero debe optar por la política general que en este sentido deberá seguir, dependiendo del riesgo que se desea correr, de esta manera la política puede ser conservadora o liberal, y deberá tener en cuenta que financiar activos tales como “propiedad planta y equipos” a corto plazo puede ser arriesgado, mientras que financiar activos corrientes con crédito a largo plazo puede resultar muy caro.

Cuando se opta por la política conservadora se restringe el crédito a los clientes, se mantienen inventarios bajos y se trata de establecer al menor nivel posible los fijos en la empresa. La política de crédito está condicionada por diversos factores, tales como el producto que se vende, la actividad del mercado, la coyuntura financiera, etc.

El período crediticio deberá fijarse de acuerdo a la vida útil del producto, el coste de la cobranza y el dinero, la rotación del inventario. Es posible realizar la gestión de cobranza agresiva cuando la competencia lo permiten y las necesidades de la empresa lo quieren; por eso, no es posible determinar por anticipado cual es la mejor política financiera de la empresa, sino que deberá estar sujeta por el entorno en que se desarrollan las actividades.

Por el contrario, una política liberal podría ser recomendada cuando los precios de los productos tiendan a bajar y se hace necesario incrementar las ventas, cuando el margen del producto es alto y las posibles pérdidas por el otorgamiento del crédito quedarían compensadas, cuando la temporada de ventas concluya, cuando existe un exceso de capacidad instalada, cuando la competencia también optó por una política liberal de créditos, etc.

De lo citado, se desprende que la política financiera a seguir solo puede ser determinado con un conocimiento profundo de los factores internos o externo que no alteren las necesidades de la empresa.

En cuanto a los pasivos podemos mencionar a los proveedores en que nos demostrarán la confianza que nos inspiran, por los precios que oferta, plazo de entrega, calidad de los productos, condiciones de pago, y precios competitivos en el mercado. En cuando a los préstamos de terceros, bancarios y/o de accionistas se tendrá en consideración las necesidades y/o intereses, plazos requerimientos (garantías) en general lo más conveniente para la empresa sin endeudar innecesariamente.

Con respecto a los estados financieros que Estrasisconul S.A. ha preparado por el periodo entre el 15 de Octubre de 2011 al 31 de Diciembre de 2011 se puede citar:

El valor que refleja la cuenta caja-bancos está desglosada como sigue:

El valor de caja chica que sirve para gastos pequeño dentro del desenvolvimiento de la administración.	\$ 200,00
--	-----------

El saldo de la cuenta bancos representa al movimiento depósitos (cobros de t/c via transferencia interbancaria, prestamos de accionistas, pagos a proveedores del exterior, impuesto a salida de divisas, sueldos, etc.	7.694,90
---	----------

Total cuenta caja-bancos	<u>\$7.894,90</u>
--------------------------	-------------------

El valor de la cuenta clientes nos representa al saldo entre la cobranza a través de transferencia interbancaria por pago de los clientes con tarjetas de créditos (deducido la comisión e impuestos de retención).	<u>\$ 4.374,76</u>
---	--------------------

El saldo de la cuenta “otras cuentas por cobrar” representa a pequeños anticipos que a la fecha se regulan.	<u>\$ 4.148,63</u>
---	--------------------

El saldo al 31-12-2011 de la cuenta inventario cuyos productos fueron valorados aplicando el costo promedio ponderado previo análisis del mercado, rotación etc.	<u>\$49.505,69</u>
--	--------------------

A fin de contar oportunamente en la apertura del local de ventas y exhibición, los señores accionistas tomaron la decisión de otorgar los préstamos necesarios a Estrasisconul para las instalaciones, muebles, equipos de computación, y demás necesidades, cantidad que totaliza.	<u>\$97.981,65</u>
---	--------------------

En la cuenta obligaciones con instituciones financiera en pasivo corriente y no corriente se indica que se obtuvo en el Banco de Guayaquil préstamo hipotecario por \$52.000,00 a un plazo de 48 meses teniendo cancelado cinco cuotas que totalizan \$4.489,73 de tal forma que el saldo al 31 de diciembre 2011 es de \$47.510,27 distribuido como sigue: Corriente	<u>\$16.309,92</u>
---	--------------------

No corriente	<u>\$31.200,35</u>
--------------	--------------------

La cuenta otros pasivos corrientes representa a facturas, provisiones, etc. que a la fecha se encuentran en proceso de cancelaciones.	<u>\$16.850,70</u>
---	--------------------

La cuenta “prestamos de accionistas” y/o “otros pasivos no corriente” representa a los valores entregados por cada accionistas y cuyos saldos son como sigue: José Zanabria Villamar.

	\$ 46.427,02
Fernando Zanabria Villamar	40.427,02
Alba Zanabria Villamar	47.432,41
Octavio Santos Santos	47.432,42
Suman	<u>\$ 181.718,87</u>

La cuenta capital está íntegramente cancelado y el valor de cada acción es de \$1,00 c/u. distribuido como sigue:

Octavio Enrique Santos Santos	100 acc.	\$ 100,00
Alba Elena Zanabria Villamar	300 acc.	300,00
Fernando Enrique Zanabria Villamar	200 acc.	200,00
Jorge Arturo Zanabria Villamar	200 acc.	200,00
Suman		<u>\$ 800,00</u>

Dra. Alba Elena Zanabria Villamar
C.I. #09912997509
ESTRASISCONSUL S.A.

C.P.A. Carlos Ponce R.
C.C, # 0900876319