



# **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**APLICACIÓN DE LAS NIIF'S A LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., DE LA  
CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.**

**Trabajo de titulación:**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**AUTORA:**

**MARISOL ELIZABETH GUARANGA MOYOLEMA**

Riobamba – Ecuador

2021



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**APLICACIÓN DE LAS NIIF'S A LA COOPERATIVA DE AHORRO  
Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., DE LA CIUDAD  
DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.**

**Trabajo de titulación:**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**AUTORA:**

**MARISOL ELIZABETH GUARANGA MOYOLEMA**

**DIRECTORA:** Ing. RAQUEL VIRGINIA COLCHA ORTIZ

Riobamba – Ecuador

2021

**@2021, Marisol Elizabeth Guaranga Moyolema**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo en la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el derecho del autor.

Yo, Marisol Elizabeth Guaranga Moyolema, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados de este son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

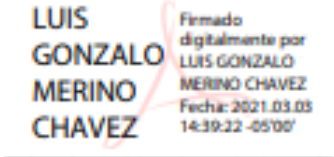
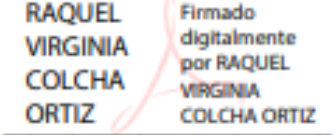

Riobamba, 26 de enero de 2021

Marisol Elizabeth Guaranga Moyolema

**C.I:** 060520285-2

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

El tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación; tipo: Proyecto de investigación, **APLICACIÓN DE LAS NIIF'S A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.,** realizado por la señorita: **MARISOL ELIZABETH GUARANGA MOYOLEMA,** ha sido minuciosamente revisado por los miembros del tribunal del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el tribunal autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>	 LUIS GONZALO MERINO CHAVEZ <small>Firmado digitalmente por LUIS GONZALO MERINO CHAVEZ Fecha: 2021.03.03 14:39:22 -05'00'</small>	2021-01-26
Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz <b>DIRECTORA DEL TRABAJO TITULACIÓN</b>	 RAQUEL VIRGINIA COLCHA ORTIZ <small>Firmado digitalmente por RAQUEL VIRGINIA COLCHA ORTIZ</small>	2021-01-26
Ing. Víctor Manuel Betancourt Soto <b>MIEMBRO DE TRIBUNAL</b>	 <small>Firmado digitalmente por VICTOR MANUEL BETANCOURT SOTO Fecha: 2021.03.03 21:52:31 -05'00'</small>	2021-01-26

## **DEDICATORIA**

A mi Dios por haberme dado la oportunidad de alcanzar este objetivo tan importante.

A mi padre Lic. Jorge Guaranga, quien desde el cielo me ha cedido su bendición y me ha guiado en cada uno de mis pasos.

A mi madre Laura Moyolema, quien me ha apoyado de manera incondicional, me ha brindado su cariño y con sus consejos.

A mis hermanos David, Marlene, Sisa y Jorge, quienes han sido mi motivo fundamental en esta etapa de estudio.

A mi abuelito, mis sobrinos, y amigos.

*Marisol Elizabeth Guaranga Moyolema*

## **AGRADECIMIENTO**

A mi Dios por haberme regalado salud, vida, inteligencia, fortaleza de superación y por no dejarme vencer en cada uno de los retos y obstáculos.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo en especial a la Escuela de Contabilidad y Auditoría, por acogerme en estos años de estudio y formarme académicamente para ser una profesional competente ante toda la sociedad.

A los docentes que impartieron cátedra conmigo, por haber contribuido en mi formación profesional inculcando valores y principios de calidad.

A mi Directora Ing. Raquel Colcha y Miembro Ing. Víctor Betancourt quienes han sido la guía fundamental en la realización de mi Trabajo de Titulación e hicieron lo posible en la culminación del mismo.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. por la confianza brindada.

A la empresa DICOSAVI por la colaboración a lo largo de mi carrera.

*Marisol Elizabeth Guaranga Moyolema*

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xv
RESUMEN .....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I.....	2
1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL .....	2
1.1 Planteamiento del problema .....	2
1.2 Formulación del problema.....	3
1.3 Delimitación del problema .....	4
1.4 Objetivos .....	4
1.4.1 <i>Objetivo General</i> .....	4
1.4.2. <i>Objetivos Específicos</i> .....	4
1.5 Justificación .....	4
1.5.1 <i>Justificación Teórica</i> .....	4
1.5.2 <i>Justificación Metodológica</i> .....	5
1.5.3 <i>Justificación Práctica</i> .....	5
1.6 Antecedentes de la Investigación .....	5
1.7 Marco Teórico .....	7
1.7.1 <i>Cooperativas de Ahorro y Crédito</i> .....	7
1.7.2 <i>Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario</i> .....	7
1.7.3 <i>Siglas utilizadas en NIIF – IFRS</i> .....	7
1.7.4 <i>Definición de la NIIF</i> .....	8
1.7.5 <i>Las NIIF en el mundo</i> .....	8
1.7.6 <i>Qué son, cómo se hacen y cuáles son los componentes de las NIIF</i> .....	9
1.7.7 <i>¿Para quienes son las NIIF?</i> .....	10



1.7.8	<i>Los objetivos de las NIIF</i> .....	10
1.7.9	<i>Diferencia entre NIC y NIIF</i> .....	10
1.7.10	<i>Beneficios de las NIIF</i> .....	11
1.7.11	<i>Investigación: Normas Internacionales de Información Financiera</i> .....	12
1.7.12	<i>Aplicación de las NIIF Vigentes</i> .....	12
1.7.13	<i>Proceso para la aplicación de las NIIF</i> .....	13
1.7.14	<i>NIIF para Pequeñas y Medianas empresas</i> .....	15
1.7.15	<i>El Objetivo de la Información Financiera con propósito general</i> .....	16
1.7.16	<i>Características cualitativas de la Información Financiera útil</i> .....	17
1.7.17	<i>Estados financieros y la entidad que informa</i> .....	18
1.7.18	<i>Reconocimiento y baja de cuentas</i> .....	20
1.7.19	<i>Medición</i> .....	21
1.7.20	<i>NIC Vigentes</i> .....	21
1.7.21	<i>NIIF Vigentes</i> .....	22
1.7.22	<i>NIC y NIIF aplicables a la COAC Fernando Daquilema Ltda.</i> .....	23
1.8	<b>Idea a defender</b> .....	31
	<b>CAPÍTULO II</b> .....	32
2.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	32
2.1	<b>Enfoque de la Investigación</b> .....	32
2.1.1	<i>Enfoque cuantitativo</i> .....	32
2.1.2	<i>Enfoque cualitativo.</i> .....	32
2.2	<b>Nivel de Investigación</b> .....	33
2.2.1	<i>Investigación descriptiva.</i> .....	33
2.3	<b>Diseño de Investigación</b> .....	33
2.3.1	<i>Investigación no experimental.</i> .....	33
2.4	<b>Tipo de Investigación</b> .....	33
2.4.1	<i>Investigación Documental</i> .....	33
2.4.2	<i>Investigación de Campo</i> .....	33
2.5	<b>Población y Muestra</b> .....	34

2.5.1	<i>Población</i> .....	34
2.5.2	<i>Muestra</i> .....	35
2.6	<b>Métodos, Técnicas e instrumentos de Investigación</b> .....	35
2.6.1	<i>Métodos de Investigación</i> .....	35
2.6.2	<i>Técnicas de investigación</i> .....	35
2.7	<b>Resultados</b> .....	36
2.7.1	<i>Breve identificación de la institución objeto de estudio.</i> .....	36
2.7.2	<i>FODA</i> .....	37
2.7.3	<i>Análisis e interpretación de la encuesta</i> .....	38
2.7.3.1.	<i>Encuesta</i> .....	38
2.8	<b>Conclusiones y recomendaciones</b> .....	48
2.8.1	<i>Conclusiones</i> .....	48
2.8.2	<i>Recomendaciones</i> .....	49
<b>CAPÍTULO III</b> .....		50
3.	<b>MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b> .....	50
3.1	<b>Introducción</b> .....	50
3.2	<b>Justificación</b> .....	51
3.3	<b>Objetivo</b> .....	51
3.4	<b>Datos Informativos de la empresa</b> .....	51
3.4.1	<i>Reseña Histórica</i> .....	51
3.5	<b>Ubicación geográfica</b> .....	52
3.6	<b>Base legal</b> .....	53
3.7	<b>Filosofía Institucional</b> .....	53
3.7.1	<i>Misión</i> .....	53
3.7.2	<i>Visión</i> .....	54
3.7.3	<i>Objetivos institucionales</i> .....	54
3.7.4	<i>Valores institucionales</i> .....	54
3.7.5	<i>Productos que oferta</i> .....	55
3.7.6	<i>Servicios que oferta</i> .....	55

3.8	Organigrama .....	56
3.9	Diseño de la Propuesta .....	57
3.10	<b>DESARROLLO DE LA PROPUESTA .....</b>	<b>57</b>
3.10.1	<i>Fase 1. Diagnóstico Conceptual.....</i>	<i>57</i>
3.10.2	<i>Fase 2. Evaluar el Impacto de las NIC y NIIF .....</i>	<i>59</i>
3.10.3	<i>Fase 3. Implementación y Aplicación .....</i>	<i>60</i>
3.11	Ejercicio práctico .....	61
3.11.1	<i>Estado de Situación financiero 2018 .....</i>	<i>62</i>
3.12	Estado de Pérdidas y Ganancias .....	68
3.13	Evaluación las diferencias contables NIC a NIIF 2018.....	69
3.13.1	<i>Fondos disponibles .....</i>	<i>69</i>
3.13.2	<i>Cartera de Créditos.....</i>	<i>69</i>
3.14	<i>Propiedad y Equipo.....</i>	<i>74</i>
3.14.1	<i>Obligaciones con el público.....</i>	<i>83</i>
3.14.2	<i>Cuentas por Pagar.....</i>	<i>83</i>
3.14.3	<i>Patrimonio.....</i>	<i>83</i>
3.15	Estado de Situación Financieros 2019.....	85
3.15.1	<i>Estado de Resultados .....</i>	<i>90</i>
3.16	Evaluación de las diferencias contables NIC a NIIF 2019 .....	90
3.16.1	<i>Cartera de Crédito .....</i>	<i>91</i>
3.16.2	<i>Propiedad y Equipo .....</i>	<i>96</i>
3.17	Estados Financieros ajustados.....	97
3.18	Notas a los Estados Financieros.....	103
	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>106</b>
	<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>107</b>
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
	<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Segmentación de las entidades del sector financiero.....	7
<b>Tabla 2-1:</b>	Resumen de las NIC y las NIIF.....	23
<b>Tabla 1-2:</b>	Funcionarios de la COAC Fernando Daquilema Ltda.....	34
<b>Tabla 2-2:</b>	Datos Informativos de la COAC. Fernando Daquilema Ltda.....	36
<b>Tabla 3-2:</b>	Análisis FODA de la COAC Fernando Daquilema LTDA. ....	37
<b>Tabla 4-2:</b>	La COAC Fernando Daquilema es supervisada por la SEPS .....	38
<b>Tabla 5-2:</b>	Conoce acerca de las NIIF. ....	39
<b>Tabla 6-2:</b>	Han realizado gestiones para mejorar los estados financieros. ....	40
<b>Tabla 7-2:</b>	En la Institución Financiera Aplican o no las NIIF. ....	41
<b>Tabla 8-2:</b>	La contabilidad se desarrolla en base a las NIIF. ....	42
<b>Tabla 9-2:</b>	La presentación de los estados financieros bajo las NIIF. ....	43
<b>Tabla 10-2:</b>	Es necesario e importante la aplicación de las NIIF. ....	44
<b>Tabla 11-2:</b>	Perspectiva para los cambios en los estados financieros. ....	45
<b>Tabla 12-2:</b>	Capacitaciones sobre la aplicación de las NIIF. ....	46
<b>Tabla 13-2:</b>	Estados Financieros para sus usuarios y directivos. ....	47
<b>Tabla 1-3:</b>	Lista de los Contadores y Auditores de la Entidad Financiera. ....	59
<b>Tabla 2-3:</b>	Información a Presentar Estado de Situación Financiera (NIIF). ....	61
<b>Tabla 3-3:</b>	Estado de Situación Financiera año 2018.....	62
<b>Tabla 4-3:</b>	Estado de Pérdidas y Ganancias año 2018. ....	68
<b>Tabla 5-3:</b>	Cartera de Crédito año 2018. ....	70
<b>Tabla 6-3:</b>	Calificación Cartera de Crédito y Contingentes.....	70
<b>Tabla 7-3:</b>	Provisiones de cartera de crédito y contingentes SEPS.....	71
<b>Tabla 8-3:</b>	Tabla de Cartera de Crédito según la NIIF. ....	71
<b>Tabla 9-3:</b>	Ajuste de la Cartera de Crédito año 2018.....	72
<b>Tabla 10-3:</b>	Libro Diario de Cartera de Crédito. ....	74
<b>Tabla 11-3:</b>	Depreciación método de línea recta. ....	75
<b>Tabla 12-3:</b>	Propiedad y Equipo.....	76
<b>Tabla 13-3:</b>	Propiedad y equipo – muebles y enseres.....	77
<b>Tabla 14-3:</b>	Propiedad y equipo – equipo de oficina. ....	78
<b>Tabla 15-3:</b>	Activos dado de baja por efectos de NIIF .....	80
<b>Tabla 16-3:</b>	Activos dado de baja por efectos de NIIF. ....	80
<b>Tabla 17-3:</b>	Cuadro de depreciación y valor en libros.....	81
<b>Tabla 18-3:</b>	Libro diario – propiedad y equipo.....	81
<b>Tabla 19-3:</b>	Equipo de Cómputo. ....	82
<b>Tabla 20-3:</b>	Libro diario equipo de cómputo. ....	83

<b>Tabla 21-3:</b>	Libro Diario Ajustado.....	84
<b>Tabla 22-3:</b>	Estado de Situación Financiera 2019.....	85
<b>Tabla 23-3:</b>	Estado de Resultado 2019.....	90
<b>Tabla 24-3:</b>	Cartera de Crédito 2019 – Libro mayor.....	91
<b>Tabla 25-3:</b>	Cartera de crédito 2019.....	93
<b>Tabla 26-3:</b>	Libro diario – cartera de crédito 2019.....	95
<b>Tabla 27-3:</b>	Activos fijos.....	97
<b>Tabla 28-3:</b>	Estado de situación financiera ajustado.....	98
<b>Tabla 29-3:</b>	Estados de resultados adopción NIIF.....	99
<b>Tabla 30-3:</b>	Flujo del Efectivo.....	100

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1-1:</b>	Proceso de reconocimiento.....	20
<b>Figura 1-3:</b>	Logotipo de la COAC Fernando Daquilema. ....	50
<b>Figura 2-3:</b>	Organigrama estructural de la Cooperativa Fernando Daquilema Ltda. ....	56
<b>Figura 3-3:</b>	Fases de Aplicación de las NIIF. ....	57

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1-2:</b>	La COAC Daquilema es supervisada por la SEPS.....	39
<b>Gráfico 2-2:</b>	Conoce acerca de las NIIF. ....	40
<b>Gráfico 3-2:</b>	Los directivos de la COAC han realizado gestiones para mejorar los estados financieros.....	41
<b>Gráfico 4-2:</b>	En la Institución Financiera aplican o no las NIIF. ....	42
<b>Gráfico 5-2:</b>	La contabilidad se desarrolla en base a las NIIF. ....	43
<b>Gráfico 6-2:</b>	La SEPS exige la presentación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF. ....	44
<b>Gráfico 7-2:</b>	Es necesario e importante la aplicación de las NIIF.....	45
<b>Gráfico 8-2:</b>	Se encuentra preparado para los cambios en los estados financieros con la aplicación de las NIIF. ....	46
<b>Gráfico 9-2:</b>	Capacitaciones, antes, durante y después de la aplicación de las NIIF.....	47
<b>Gráfico 10-2:</b>	Fácil comprensión para usuarios y directivo. ....	48

## ÍNDICE DE ANEXOS

**Anexo A:** Encueta.

**Anexo B:** Encuesta realizada al Departamento Administrativo.

**Anexo C:** Encuesta realizada al Departamento de Contabilidad.

**Anexo D:** Encuesta realizada al Departamento Auditoría.

**Anexo E:** Carta de auspicio.



## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal, la aplicación las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, con el fin de que la institución pueda presentar los estados financieros y garantizar los principios de igualdad y comparabilidad de las cifras entre diferentes instituciones financieras a nivel nacional o internacional. Para ello fue necesario realizar una encuesta al departamento administrativo, contabilidad y auditoría, sobre las normativas aplicables, la factibilidad del estudio, y si la entidad está en condiciones de aplicar las NIIF. Asimismo, se efectuó un análisis sobre la situación actual (Fortalezas Oportunidades Debilidades y Amenazas) para tener una apreciación del funcionamiento y las deficiencias que hacen que no se implementen las normas internacionales. Durante el desarrollo del trabajo se realizó un análisis o diagnostico preliminar sobre la necesidad y su aporte, así como su factibilidad basado en los estados financieros bajo la NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad) ya que esto permitió observar la ausencia de la Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, después de un breve análisis situacional se pudo detectar asientos tipo o modelo para la aplicación de estas NIIF. Se tuvo recursos a evaluar y los procedimientos en el impacto de cada una de las cuentas relevantes, obteniendo así la información pertinente, realizando los ajustes necesarios a los Estados Financieros bajo la NEC y posteriormente se elaboró la adopción de las normas internacionales. En vista de lo anterior es importante la aplicación de las normas ya que se muestra una diferencia significativa con la aplicación de las NIIF para que la institución financiera este a la vanguardia a nivel nacional e internacional y de esta forma generar competitividad frente a las diferentes cooperativas de ahorro y crédito.

**Palabras claves:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <APLICACIÓN DE LAS NIIF> < > <INSTITUCIONES FINANCIERAS> <ESTADOS FINANCIEROS> <RIOBAMBA (CANTÓN)>

## **ABSTRACT**

The present study aims to apply International Financial Reporting Standards (IFRS) at Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda located in Riobamba city, province of Chimborazo, so that the institution may be able to present its financial statements and guarantee the principles of equality and comparability of information among the different financial institutions inside and outside the country. To do this, it was necessary to apply a survey to the administrative, accounting and auditing department about the applicable regulations, the feasibility of the study, and whether the institution is in a position to apply IFRS. Likewise, an analysis was carried out about the current situation of the company (Strengths, Weaknesses, Opportunities, and Threats) to verify its operations and determine deficiencies that impede the application of international standards. During the study, an analysis or preliminary diagnosis about the need and its contribution was carried out, along with its feasibility based on financial statements under the NEC (Ecuadorian Accounting Standards) as it allowed to verify the lack of the Application of International Financial Reporting Standards. After a brief situational analysis, it was possible to detect model entries for the application of IFRS. There were resources to evaluate and the procedures on the impact of each of the relevant accounts, through necessary adjustments to the Financial Statements under the NEC regulations. Therefore, the application of these standards is important, as it shows a significant difference with the application of IFRS to place this financial institution at the top ranking inside and outside the country in order to generate competitiveness against the different credit institutions.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <INTERNATIONAL FINANCIAL INFORMATION STANDARDS (IFRS)> <COMPETITIVENESS> <FINANCIAL STATEMENTS> <RIOBAMBA (CANTON)>

## INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), constituyen un conjunto de principios y estándares técnicos de carácter internacional que determinan el procedimiento que debe seguir todo tipo de empresas, en la preparación y publicación de los estados financieros, información que describe de manera estandarizada y el desempeño financiero de la organización.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es una institución de intermediación financiera, que busca mejorar la calidad de vida de sus socios a través de impulsar el desarrollo socioeconómico poniendo a disposición soluciones financieras sociales, mediante los procesos de intermediación como son la captación de fondos y la colocación de créditos en sus diversas modalidades.

La investigación está estructurada de la siguiente manera:

**Capítulo I** se describe el Planteamiento del Problema, formulación y sistematización del problema, objetivos, justificación teórica, metodológica y práctica, el origen de ciertas dificultades que se trata de solucionar, estableciendo las metas que se pretende alcanzar también el Marco de Referencia está conformado por los antecedentes históricos, marco teórico, marco conceptual, idea a defender ya que ayuda a transmitir de manera clara y comprensiva el tema a desarrollarse.

**Capítulo II** Marco Metodológico. Abarca el enfoque, nivel y diseño de Investigación aplicando métodos, técnicas e instrumentos de investigación que se utilizó para la recolección, análisis de datos y se muestra el análisis estadístico de los resultados obtenidos en la encuesta.

**Capítulo III** comprende el Marco Propositivo, que está representado por la ejecución Normas Internacionales de Información Financiera, donde se analizaron los Estados Financieros bajo las Normas Ecuatoriana de Contabilidad (NEC), se plantearon ajustes a valor razonable según la Norma, se ejecutaron los asientos correspondientes y se elaboró los Estados Financieros bajo las NIIF.

Finalmente se detallan las conclusiones y recomendaciones de la presente investigación, la bibliografía empleada como fuente de consulta y los anexos que sustentan gran parte del proceso realizado.

## CAPÍTULO I

### 1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 1.1 Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. (COAC Daquilema), inicia sus actividades legalmente ante el Ministerio de Bienestar Social y la Dirección Nacional de Cooperativas de ese entonces y se constituye como Cooperativa de Desarrollo Comunal “Fernando Daquilema”, el 26 de marzo de 1990. Actualmente es una de las mejores cooperativas calificado como categoría “A” con su matriz en Riobamba y sucursales en las principales ciudades del Ecuador brindando sus servicios de intermediación financiera generando ingresos y el crecimiento de pequeñas y medianas empresas, así como responsabilidad social con sus socios; y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a su Reglamento General, a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

Las instituciones financieras con la finalidad de poder elaborar y mantener su información contable y financiera en orden, de conformidad a la reglamentación vigente a nivel internacional y nacional, a la vanguardia y garantizar la comparabilidad deben aplicar un conjunto de normativas emitidas por los organismos de control y regulación, esto es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), y la Superintendencia de Compañías y Seguros (SCS). Por lo tanto, las exigencias contables han obligado a enmarcar en un único conjunto de normas contables de carácter global, conocidas como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que son de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligatorio en la Institución Financiera; sin embargo, son pocas las empresas e instituciones financieras que ya han aplicado las NIIF, por lo tanto, Daquilema Ltda., es una de las entidades que no ha implementado las normas.

La falta de aplicación de las NIIF, se puede observar una serie de problemas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., los mismos que se detallan a continuación:

- Inobservancia en la aplicación de las NIIF en el término de transición apropiado y recomendado, lo que provoca la falta de actualización dentro de la organización.

- No se ha ejecutado ningún estudio de aplicación de las Normas Internacionales, lo que ha generado la presentación de información financiera sea poco fiable, esto representa a la vez que las decisiones sufran ciertos sesgos en comparación con las metas trazadas.
- Al no aplicar las NIIF, los estados financieros con propósito de información general son diferentes para un amplio grupo de usuarios y otra fuera de los estados financieros, situación que no permiten mejorar la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes, debido a que no se logra establecer idóneamente los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refiere a las transacciones y otros sucesos, condiciones que son importantes para la elaboración de los estados financieros.
- Por otra parte, no se logra identificar si los resultados de responsabilidad de la gerencia en la gestión de los recursos confiados a la misma son buenos o malos, lo que ocasiona desconfianza a sus socios.
- En la COAC Fernando Daquilema no existe un sistema de control financiero actualizado para las distintas cuentas presentadas en los Estados, lo que provoca que la información mostrada no sea clara o de fácil entendimiento.
- No se ha logrado cumplir a cabalidad con las palabras cualitativas naturales en la información presentada en los estados financieros, lo que ocasiona la falta de calidad en la información presentada.

Los problemas inicialmente citados son por la falta de aplicación de la NIIF ya que por ello no existe un sistema de Control Financiero renovado para las distintas cuentas que se presentan en los estados Financieros. Por lo que urge comenzar el presente trabajo de investigación a fin de corregir los problemas antedichos y de esta manera cumplir con los objetivos de las NIIF como también de la Cooperativa.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cómo influye la Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, en la correcta presentación de los estados financieros?

### **1.3 Delimitación del problema**

<b>Campo:</b>	Contabilidad, Información Financiera, Toma de decisiones.
<b>Área:</b>	Financiera.
<b>Institución:</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.
<b>Provincia:</b>	Chimborazo
<b>Ciudad:</b>	Riobamba
<b>Dirección:</b>	Veloz N°24-16 entre Larrea y España
<b>Aspecto:</b>	Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **1.4 Objetivos**

#### ***1.4.1 Objetivo General***

- Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, para la correcta presentación de los estados financieros.

#### ***1.4.2. Objetivos Específicos***

- Estructurar el marco teórico, mediante la información obtenida de diferentes fuentes bibliográficas como libros, artículos científicos, webgrafía especializada y actualizada, linkografía, bibliotecas virtuales que permitan la fundamentación del presente trabajo investigativo.
- Establecer el marco metodológico, mediante el uso de métodos, técnicas, herramientas de investigación, tendientes a recabar información suficiente, consistente, pertinente y relevante de tal forma que los resultados finales sean objetivos.
- Introducir las NIIF en la COAC Fernando Daquilema Ltda., a través de principios financieros, de tal forma que permita el mejoramiento y transparencia en la presentación de los estados financieros.

### **1.5 Justificación**

#### ***1.5.1 Justificación Teórica***

La presente investigación se justifica desde la perspectiva teórica, porque se aprovecha todo el referencial teórico existente sobre NIIF, de tal manera que se pueda acoplar a las necesidades de la COAC Fernando Daquilema Ltda., contenida en libros, leyes, reglamentos, artículos científicos, investigaciones, sitios web, actualizados y especializados, a fin de fundamentar de forma adecuada la presente investigación.

### **1.5.2 Justificación Metodológica**

Desde la parte metodológica, se justifica su realización porque se aplica métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes, a fin de recabar información pertinente, suficiente, relevante y consistente, de tal forma que los resultados de la investigación sean lo más reales posibles para poder llevar a cabo la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo.

### **1.5.3 Justificación Práctica**

La presente investigación se justifica desde la parte práctica, ya que al aplicar las NIIF contribuye al levantamiento de todas las operaciones y las características cualitativas de los estados financieros, como la comparabilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, prudencia, integridad, comprensibilidad, oportunidad y equilibrio entre costos y beneficios, de tal forma que sus autoridades puedan corregir los problemas existentes en la Cooperativa.

## **1.6 Antecedentes de la Investigación**

Con la intención de fundamentar el presente trabajo de titulación, se analizó trabajos realizados por distintos autores que están relacionados con el siguiente tema de investigación.

Según Naranjo, A. (2015), en su trabajo de titulación denominado: *Investigación acerca del proceso de adopción de las NIIF, en las cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Quito, para orientar en cumplimiento de las normas.* ” concluye que: “Es necesario que la información financiera y los respaldos de las cooperativas de todo tipo expresen sus datos financieros en valores razonables, considerando el valor actual ya que esta técnica permite armonizar la información a nivel mundial” (p. 137).

Según Guevara, V. & Liquinchana, N. (2015), en su trabajo de titulación denominado: *“Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedo en el periodo 2014.* ”, menciona que:

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera pretende tener una información universal y que pueda ser comparable con las demás instituciones que requieran de dicha información, debido a la necesidad de la adopción, las empresas e instituciones financieras y los investigadores han propuesto la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para mejorar la presentación de la información financiera (p. 4).

Para Figueroa, J. (2007), en su libro: “*Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de información Financiera*”, concluye que:

Uno de los cambios de mayor preponderancia que ha introducido la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a nivel de la profesión contable es el hecho de que estas normas establecen parámetros sumamente rigurosos, en cuanto a los criterios de revelación y presentación de información financiera. En ese sentido, se exige a los emisores de estados financieros, así como aquellos que dictaminan acerca de estos, el que se cercioren de que los citados estados financieros reflejen en forma fiel, objetiva, clara y transparente, los efectos que sobre la entidad han tenido las transacciones económicas y financieras llevadas a cabo por esta durante uno o más periodos contables (p. 18).

De acuerdo con, varios autores se pueden determinar que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera permite a la cooperativa presentar los informes financieros de forma objetiva, clara y transparente para la mejor comprensión de sus directivos y usuarios.

Para Vergara, R.; Vega, C.; Pérez, N. & Torres, R. (2016), en su artículo de investigación denominado: “*Las Normas Internacionales de Información Financiera.*”, menciona que: “Las NIIF son consideradas un conjunto de normas en el sentido en el que se establece normas generales, así como dictar tratamientos específicos” (p. 122).

Moraga, H. (2015), en su marco *conceptual de las NIIF*, menciona que:

El marco conceptual de las NIIF tiene como objetivo, definir los conceptos fundamentales para la preparación y confección de los estados financieros para los usuarios externos como los financistas, los empleados y clientes, entidades gubernamentales, usuarios generales, los inversionistas. El alcance del marco conceptual es: Identificar los objetivos del estado financiero, determinar las características cualitativas de los estados financieros, definir los elementos de los estados financieros, reconocimiento y medición, determinar el patrimonio y su mantención del patrimonio, tomar decisiones de tipo económico acerca de la situación financiera, resultados y flujos.



## 1.7 Marco Teórico

### 1.7.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero, (2013), en su sección I, artículo 81, sostiene que:

Cooperativas de ahorro y crédito. - Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (p. 17)

### 1.7.2 Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario

Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo con el tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

**Tabla 1-1:** Segmentación de las entidades del sector financiero.

SEGMENTO	ACTIVO (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: Hernández, M. (2019)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Artículo 2.-** Las entidades de segmentos 3,4 y 5 define en el artículo anterior se segmentarán adicionalmente al vínculo con sus territorios. Se entenderá que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde estos fueron captados. Hernández, M. (2019)

### 1.7.3 Siglas utilizadas en NIIF – IFRS

Normas:	Significado
IASB	Internacional Accounting Standards
IFRS	International Financial Reporting Standards
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
SIC	Standards Interpretations Committee
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee

#### **1.7.4 Definición de la NIIF**

Para Donoso, (2018) sostiene que: “Las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés conocidas como IFRS, son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB, cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional.”

#### **1.7.5 Las NIIF en el mundo**

Según Sanchez, (2016), Las Normas Internacionales de Información Financiera se han convertido en las normas más aplicadas en la elaboración de informes financieros, siendo de aplicación obligatoria en más de 100 países.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocida por las siglas en inglés como (IFRS), International Financial Reporting Standard, en un inicio cada nación tenía sus propias normas, al formarse la Unión Europea, se ven en la necesidad de establecer normas para la Unión. Ante la falta de un mercado de capitales competitivos de crear una economía internacional, en el año 2000 se adhieren a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) lo que daría comienzo a” la adopción de las normas internacionales como el estándar que dictará la forma en que la contabilidad será requerida en la Unión Europea.”

El IASB, es un organismo que nace en el año 1973 en Londres, en el año 2001, se transforma convirtiéndose en las International Accounting Standards Board (IASB; como emisora de las Normas Internacionales de Información Financiera a partir de ello, afronta la difícil labor de recomendar la adopción de estas normas a nivel mundial. “El surgimiento de la globalización presenta nuevos retos y oportunidades para las empresas. Una de las oportunidades es poder participar en un mercado financiero global”.

Dentro de los organismos que han decidido apoyar la adopción de las NIIF, se encuentran el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, OCDE, IOSCO, Securities and Exchange Commission (SEC), Federación Internacional de Contadores (IFAC) y la Unión Europea, en la actualidad 114 países han adoptado o están en proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera. (Sanchez, 2016, p. 6).

“Un factor en que un país decida adoptar las NIIF es la existencia de una Bolsa de Valores nacional. Los usuarios de las empresas que cotizan en la Bolsa requieren información que pueda ser entendible y comparable”. (pp. 3-4-6-8).

Cárcamo, et al. (2019) Las NIIF o las Normas Internacionales de Información Financiera, es el nombre que se otorga al conjunto de normas o estatutos por las cuales se rige la contabilización y

comercialización a nivel global. Esto surge por la necesidad de organizar y facilitar las transacciones de forma internacional otorgando a su vez una orden y transparencia a todas las actividades regidas ante esta y en donde claramente el contador está obligado a dominarlas.

El año en que salió a flote esta normativa fue en 1975, siendo estas emitidas por la AIS *International Accounting Standards* en donde anteriormente eran conocidas como las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), las NIIF se encuentra constituida por tres grupos:

- NIIF plenas
- NIIF para Pymes (pequeñas y mediana empresas)
- NIIF para MIPymes (micro, pequeña y mediana empresa).

El uso de las NIIF se extiende a muchas partes del mundo, como: La Unión Europea, Hong Kong, Australia, Colombia, Malasia, Pakistán, India, Panamá, Guatemala, Perú, Rusia, Sudáfrica, Singapur, Turquía, y Ecuador. En donde a partir del 20 de marzo de 2008, alrededor de 75 países deciden implementar estas normativas y otros deciden implementar en el futuro. (p. 31).

#### ***1.7.6 Qué son, cómo se hacen y cuáles son los componentes de las NIIF***

En el texto oficial de las NIIF también es conocido como el libro rojo (requerimiento de conocimientos, medición, presentación de información que se refiere a la revisión de transacciones y sucesos económicos que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. (Díaz & Vázquez, 2013).

Según Vergara, et al. (2016), considera que: “Las NIIF son consideradas un conjunto de normas en el sentido de que establecen normas generales, así como dictar tratamientos específicos.”

Las Normas Internacional de Información Financiera comprenden:

- ✚ Normas Internacionales de Información Financieras (Normas después de 2001).
- ✚ Normas Internacionales de Contabilidad (Normas antes del 2001)
- ✚ Interpretaciones NIIF (Normas después del 2001)
- ✚ Interpretaciones de las NIC (Normas antes de 2001)

### ***1.7.7 ¿Para quienes son las NIIF?***

Según Vergara, et al. (2016), considera que: “Es importante difundir para los empresarios, accionistas, administradores, personal contable, auditores, usuarios de estados financieros y demás agentes interesados en su conocimiento y aplicación.”

### ***1.7.8 Los objetivos de las NIIF***

El objetivo principal de las NIIF es el armonizar y unificar la normativa contable a nivel internacional se busca este objetivo ya que tiene una serie de beneficios. (Donoso, 2018)

- Permite usar el mismo lenguaje contable y financiero.
- Permite presentar unos estados financieros comparables y transparentes entre países distintos.
- Esto supone una mayor facilidad de acceso a mercados de capitales por parte de empresas.
- Permite mayor facilidad en la expansión internacional, ya que la normativa en otros países ha sido una barrera.

### ***1.7.9 Diferencia entre NIC y NIIF.***

Según Barrantes, F. (2016). “Las NIIF corresponden a un conjunto de normas estándar legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad ya que está basada en principios que permiten que la información incluida en los estados financieros sea comparable y transparente”

“Las NIC son un conjunto de estándares con el fin de establecer como debe presentarse los estados financieros, desde lo que deben presentarse hasta la forma en que debe presentarse” (Rodríguez, D. 2015).

Estas normas fueron emitidas por IASC (International Accounting Standards Committee); las nuevas normas de contabilidad emitidas por este Comité ahora son conocidas como NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

#### ***1.7.9.1 Lista de entidades que promueven la adopción e implementación de las NIIF.***

- Fondo Monetario Internacional (FMI)
- Organización de las Naciones Unidas (ONU)
- Organización Mundial del Comercio (OMC)
- Banco Mundial (BM)
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
- Organización Internacional de Bolsas de Valores (OIBV)

- Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV)
- Colegios Profesionales de Contadores Públicos
- Otros

#### **1.7.10 Beneficios de las NIIF**

Según Ortiz, A. (2017), sostiene que:

La adopción de las NIIF/IFRS ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia, incremento en la comparabilidad y mejora de la eficiencia.”

- Acceso a mercados de capital.
- Transparencia en las cifras de los Estados Financieros.
- Información consistente y comparable.
- Mismo lenguaje contable y financiero.
- Reducción de costos.
- Herramientas para la alta gerencia en la toma de decisiones.
- Modernización de la Información Financiera.
- Simplificar la preparación de los Estados Financieros.

Las empresas y personas naturales que por obligación implementen NIIF, deberán realizar los Estados Financieros bajo estas condiciones, así que estarán en el mismo nivel que los competidores extranjeros y sea una ventaja, ya que se hablara en el mismo lenguaje financiero. Las NIIF incrementaran la comparabilidad y la transparencia de la información financiera, de esta forma se agilizan los negocios más entre los empresarios de cierto país con los extranjeros.

Beneficios al implementar las NIIF:

- Facilita la lectura y análisis de los Estados Financieros de empresas en distintos países.
- Permite a las empresas posicionarse en el mercado Internacional.
- Mejora la competitividad en las empresas.
- Incrementa la comparabilidad entre las empresas de un país con empresas extranjeras.
- Transparencia de la información financiera.
- Agilizar los negocios entre las empresas de un país con empresas extranjeras.
- Brindar credibilidad y facilitar el acceso al sistema financiero y oportuno de inversión. (pp. 21-22-23)

La adopción de las NIIF le permite a una empresa presentar sus estados financieros en las mismas condiciones que sus competidores extranjeros, lo que hace más fácil la comparación de los estados financieros

#### ***1.7.11 Investigación: Normas Internacionales de Información Financiera***

Según Donoso, (2018), argumenta que:

Las NIIF son uno de los estándares realizados por una institución privada, por lo tanto, no existe ninguna obligación de cumplimiento por parte de Estado ya que no aplican directamente las NIIF, sino que adopta su normativa en base a estos principios por eso la normativa interna de cada estado se ha modificado en sus aspectos básicos, siguiendo las directrices que marcan las NIIF.

El IASB consigue sus objetivos fundamentales a través del desarrollo y publicación de las NIIF, así como promoviendo el uso de tales normas en los estados financieros con propósito de información general y en otra información financiera.

##### ***1.7.11.1 Antecedentes***

Ugalde, B. (2014) La información financiera afecta a las decisiones del negocio en muchas maneras. Las decisiones sobre adquisiciones y fusiones, sobre créditos, sobre inversión en el mercado global o de utilizar proveedores fuera de las fronteras, han usado sus propios estándares contables, siguiendo a líderes de comercio mundial como Estados Unidos y Europa, pero haciendo las modificaciones necesarias para adoptar en su entorno económico. (p.6)

##### ***1.7.11.2 Introducción a las normas internacionales de Información Financiera***

Según Ugalde, B. (2014), manifiesta que:

Las IASB busca la armonización entre regulaciones, normas y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los estados financieros, con el propósito de suministrar información que sea útil para la toma de decisiones económicas e igualmente, atender necesidades comunes de la mayoría de los usuarios. (p.6)

#### ***1.7.12 Aplicación de las NIIF Vigentes***

Según Solines, P. (2009), Superintendencia de Compañías. Artículo primero: Establecer el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

Se establece en año 2009 como período de transición, para tal efecto este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2009.

2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubiere conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que estas formen y que ejerzan sus actividades.

Se establece en el año 2010 como periodo de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2010.

3. Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012: las demás compañías no consideradas en dos grupos anteriores.

Se establece en el año 2011 como periodo de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del año 2011. (pp. 2-3)

### ***1.7.13 Proceso para la aplicación de las NIIF***

Los siguientes pasos para la adopción por primera vez de las NIIF:

#### **Paso 1:**

Identificar las fechas clave y los primeros estados financieros según las NIIF. Las fechas clave son el año de transacción, en ese año la entidad preparara un balance de apertura, este es el punto de partida para la contabilización según las NIIF. (S.F, 2010).

#### **Paso 2:**

Identificar las diferencias entre políticas contables según las Normas Contables y las que requiere las NIIF, la administración de la entidad debe seleccionar las políticas contables que se aplicaran según las NIIF. (S.F, 2010).

**Paso 3:**

Considerar si se debe aplicar algunas de las 12 exenciones. Las entidades que adopten por primera vez las NIIF pueden decidir entre aplicar las doce exenciones opcionales, aplicar solo algunas o no aplicar ninguna de ellas. (S.F, 2010).

- Combinación de negocios.
- Valor razonable o valor revaluado como costo atribuido.
- Beneficios a empleados.
- Deferencias de conversión acumulada.
- Instrumentos financieros compuestos.
- Activos y pasivos de subsidiaria, asociadas y negocios conjuntos.
- Designación de instrumentos financieros reconocidos previamente.
- Transacciones con pagos basados en acciones.
- Contratos de seguros.
- Arrendamiento.
- Los pasivos por retiro de servicio incluido en el costo de la propiedad, planta y equipo.
- La medición por el valor razonable de activos o pasivos financieros en el reconocimiento inicial.

**Paso 4:**

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

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

**Paso 5:**

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

**Paso 6:**

Identificar las divulgaciones requeridas por la NIIF 1. No hay exenciones de los requerimientos de divulgaciones de otras normas. Los primeros estados financieros según las NIIF deben brindar todas las divulgaciones requeridas por las NIIF, además las divulgaciones específicas requeridas por la NIIF 1. (S.F, 2010).



### ***1.7.14 NIIF para Pequeñas y Medianas empresas***

Según NIIF para PYMES (2015), menciona que:

El Alcance pretende que las NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades:

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- No tienen obligación pública de rendir cuentas.
- Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas cuando:

- Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público.
- La actividad principal es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros.

No se prohíbe a una subsidiaria cuya controladora utilice las NIIF completas, o que forma parte de un grupo consolidado que utilice las NIIF completas, utilizar estas normas en sus propios estados financieros si dicha subsidiaria no tiene obligación pública.

#### ***1.7.14.1 Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades***

El objetivo de los estados financieros de una pequeña y mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas en una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. (PYMES, 2015).

#### ***1.7.14.2 Marco Conceptual para la Información Financiera***

Según Normas Internacionales, (2018), describe que:

El Marco Conceptual para la Información Financiera describe el objetivo y los conceptos que se utiliza en la Información Financiera con propósito en general”. El propósito del Marco Conceptual es:

- Ayudar al Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad a desarrollar las Normas NIIF que estén basados en conceptos congruentes.
- Asistir a los preparadores que desarrollen políticas contables congruentes cuando no es aplicable ninguna Norma a una transacción específica u otro suceso o cuando una Norma permite una opción de política contable.
- Ayudar a todas las partes a comprender e interpretar las Normas.

El Marco conceptual contribuye a la misión señalada de la Fundación IFRS y del Consejo, que es parte de esta Fundación, esa misión consiste en desarrollar Normas que aporten transparencia, rendición de cuentas y eficiencia a los mercados financieros de todo el mundo. (p.5).

### ***1.7.15 El Objetivo de la Información Financiera con propósito general***

#### ***1.7.15.1 Introducción***

Para Normas Internacionales, (2018), sostiene que:

El objetivo de la información financiera con propósito general constituye el fundamento de Marco Conceptual también cuenta con características cualitativas y la restricción de costos de la información financiera útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones. (p.8).

#### ***1.7.15.2 Objetivos, utilidad y limitaciones de la Información Financiera con propósito general***

Normas Internacionales, (2018) sostiene que:

El Objetivo es proporcionar Información Financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad.

- La compra, venta o mantenimiento de instrumentos de patrimonio y de deuda.
- El suministro o cancelación de préstamos y otras formas de crédito.
- El ejercicio del derecho a votar u otras formas de influir en las acciones de la gerencia que efectúa sobre el uso de los recursos económicos de la entidad. (p.8).

#### ***1.7.15.3 Información sobre los recursos económicos, los derechos de los acreedores contra la entidad y los cambios en estos de la entidad que informa.***

Normas Internacionales, (2018), enuncia que:

Informa sobre la situación financiera económica de una entidad y los derechos de los acreedores contra la entidad que informa. Ambos tipos de información suministran datos de entrada útil a la hora de tomar decisiones relacionadas con el suministro de recursos a una entidad

Decisiones sobre:

- Recursos económicos y derechos de los acreedores.
- Cambios en los recursos económicos y en los derechos.
- Rendimiento financiero reflejado por la contabilidad de acumulación (devengo).
- Rendimientos financieros reflejados en los flujos de efectivo pasados.

- Cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores que no procedan del rendimiento financiero. (pp.10-12).

### ***1.7.16 Características cualitativas de la Información Financiera útil.***

#### *1.7.16.1 Introducción*

“Las características cualitativas de la información financiera útil para los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para la toma de decisiones sobre la entidad a partir de la información contenida en su informe financiero, (...)” (Normas Internacionales, 2018, p. 15).

#### *1.7.16.2 Características cualitativas fundamentales*

Según las Normas Internacionales, (2018) identifican los siguientes:

- **Relevancia**

La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios. La información puede ser capaz de influir en una decisión incluso si algunos usuarios eligen no aprovecharla o son ya conocedores de ella (...).

- **Materialidad o importancia relativa**

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada podría razonablemente esperarse que influya sobre las decisiones que los principales usuarios de los informes financieros con propósito general adoptan a partir de estos informes, que proporcionan información financiera sobre una entidad que informa específico

- **Representación fiel**

Los informes financieros representan fenómenos económicos utilizando palabras y números, la información financiera debe no solo representar los fenómenos relevantes, sino también representar de forma fiel la esencia de los fenómenos que pretende representarse. (p.16).

#### *1.7.16.3 Características cualitativas de mejora*

Según las Normas Internacionales, (2018), identifica lo siguiente características cualitativas de mejora:

- **Comparabilidad**

Las decisiones de los usuarios conllevan elegir entre alternativas, vender o mantener una inversión o invertir en una entidad que informa o en otra. La comparabilidad es la característica cualitativa que permite a los usuarios identificar y comprender similitudes y diferencias entre partidas.

- **Verificabilidad**

La verificabilidad ayuda a asegurar a los usuarios que la información representa fielmente los fenómenos económicos que pretende representar. Verificabilidad significa que observadores independientes y diferentes, debidamente informados, podría alcanzar un acuerdo, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es una representación legal.

- **Oportunidad**

Oportunidad significa tener información disponible para los decisores a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones, cuanto más antiguo es la información menos útil resulta, cierta información puede continuar siendo oportuna durante bastante tiempo después del cierre de un periodo sobre el que se informa debido a que algunos usuarios pueden necesitar identificar y evaluar tendencias.

- **Comprensibilidad**

La clasificación, caracterización y presentación de la información de forma clara y concisa la hace comprensible, la exclusión de información sobre esos fenómenos en los informes financieros podría facilitar la comprensión de la información contenida en dichos informes financieros. (pp.19-20).

### ***1.7.17 Estados financieros y la entidad que informa***

#### ***1.7.17.1 Estados financieros***

Según las Normas Internacionales, (2018) describe que:

Los estados financieros proporcionan información sobre los recursos económicos de la entidad que informa, derechos de los acreedores contra la entidad y cambios en dichos recursos económicos y derechos de los acreedores, que cumplan las definiciones de los elementos de los estados financieros. (p.24).

#### ***1.7.17.2 Objetivo y alcance de los estados financieros***

Según las Normas Internacionales, (2018), menciona que:

El objetivo es proporcionar información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la entidad que informa que es útil a los usuarios de los estados financieros para evaluar las perspectivas de entrada de efectivo netas futuras que informa y la administración de la gestión de los recursos de la entidad.

Esa información se proporciona:

- En el estado de situación financiera, reconocimiento de activos, pasivos y patrimonio.
- En el estado de reconocimiento financiero reconociendo ingresos y gastos.
- En otros estados y notas. (p.24).

### *1.7.17.3 Periodo sobre el que se informa*

Normas Internacionales, (2018), menciona que: Los estados financieros se preparan para un periodo especificado de tiempo:

- Activos y pasivos no reconocidos y patrimonio que existían al final del periodo sobre el que se informa durante este.
- Ingresos y gastos para el periodo sobre el que se informa. (p.25).

### *1.7.17.4 Estados financieros consolidados y no consolidados*

Según las Normas Internacionales, (2018), menciona que:

Los estados financieros consolidados proporcionan información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la contraloría y sus subsidiarias como una entidad única que informa.

Los estados financieros no consolidados se diseñan para proporcionar información separada sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de cualquier subsidiaria concreta. Los elementos de los estados financieros. (p.26).

### *1.7.17.5 Definición de un activo*

” Un activo es un recurso económico presente controlado por la entidad como el resultado de sucesos pasados” (Normas Internacionales, 2018, p. 29).

### *1.7.17.6 Definición de pasivo*

“Un pasivo es una obligación presente de la entidad que transfiere un recurso económico como resultado de sucesos pasados” (Normas Internacionales, 2018, p. 34).

### *1.7.17.7 Definición de patrimonio*

“Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos” (Normas Internacionales, 2018, p. 41).

### *1.7.17.8 Definiciones de ingresos y gastos*

Normas Internacionales, (2018) sostiene que:

Los ingresos son incrementos en los activos o disminuciones en los pasivos que dan lugar a incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con aportaciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

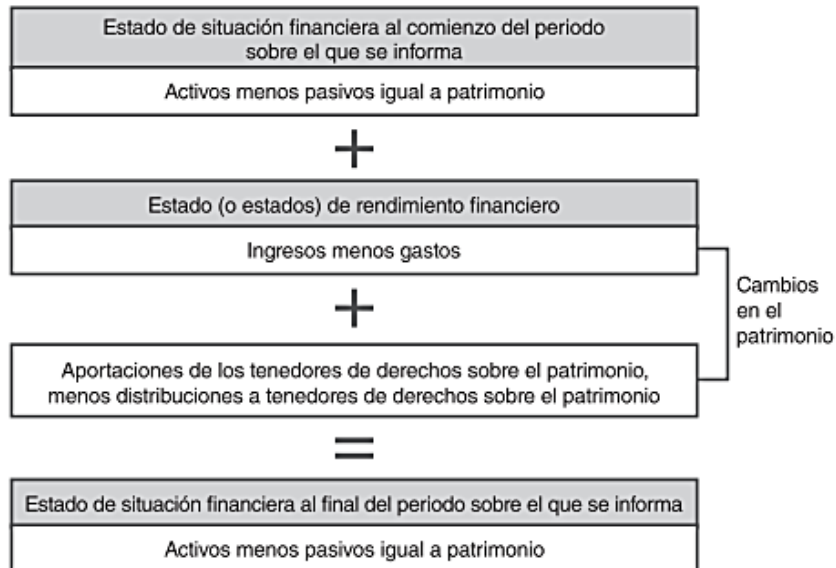
Gastos son disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones a los tenedores de derechos sobre el patrimonio. (p.42).

### 1.7.18 Reconocimiento y baja de cuentas

#### 1.7.18.1 El proceso de reconocimiento

El reconocimiento es el proceso de captar, para su inclusión en el estado de situación financiera, una partida que cumple la definición de uno de los elementos de los estados financieros, un activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos.

Como vincula el reconocimiento los elementos de los estados financieros



**Figura 1-1:** Proceso de reconocimiento

Fuente: Normas Internacionales, (2018)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

#### 1.7.18.2 Baja en cuentas

Para las Normas Internacionales, (2018) confirma que:

La baja en cuentas es la eliminación, total o parcial, de un activo o un pasivo reconocidos del estado de situación financiera de una entidad, esto tiene lugar cuando esa partida no cumple ya la definición de un activo o de un pasivo. (p.50).

### **1.7.19 Medición**

Los elementos reconocidos en los estados financieros se cuantifican en términos monetarios.

#### **1.7.19.1 Bases de medición**

Según las Normas Internacionales, (2018) afirma que:

- Costos Históricos

Proporcionan información monetaria sobre activos, pasivos, ingresos y gastos relacionado, utilizando información procedente del precio de transacción u otro suceso que dio lugar a eso.

- Valor corriente

Proporcionan información monetaria sobre activos, pasivos, ingresos y gastos relacionado, usando información actualizada para reflejar las condiciones en la fecha de medición.

- Valor razonable

Es el precio que se recibiría por la venta de un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado, en la fecha de la medición (pp.55-56-57).

### **1.7.20 NIC Vigentes**

Según las Normas Internacionales, (2018):

- NIC 1 Presentación de Estados Financieros
- NIC 2 Inventarios
- NIC 7 Estado de Flujo de Efectivos
- NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores
- NIC 10 Hechos Ocurredos después del Periodo sobre el que se Informa
- NIC 12 Impuestos a las Ganancias
- NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo
- NIC 19 Beneficios a los empleados
- NIC 20 Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales
- NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera
- NIC 23 Costos por Préstamos
- NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas
- NIC 26 Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro
- NIC 27 Estados Financieros Separados
- NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos

- NIC 29 Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias
- NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación
- NIC 33 Ganancias por Acción
- NIC 34 Información Financiera Intermedia
- NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos
- NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes
- NIC 38 Activos Intangibles
- NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición
- NIC 40 Propiedades de Inversión
- NIC 41 Agricultura

### ***1.7.21 NIIF Vigentes***

Según las Normas Internacionales, (2018):

- NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- NIIF 2 Pagos Basados en Acciones
- NIIF 3 Combinación de Negocios
- NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenido para las Venta y Operaciones Discontinuadas
- NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
- NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar
- NIIF 8 Segmentos de Operación
- NIIF 9 Instrumentos Financieros
- NIIF 10 Estados Financieros Consolidados
- NIIF 11 Acuerdos conjuntos
- NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades
- NIIF 13 Medición del Valor Razonable
- NIIF 14 Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas
- NIIF 15 Ingreso de actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con clientes
- NIIF 16 Arrendamientos
- NIIF 17 Contrato de Seguros



**1.7.22 NIC y NIIF aplicables a la COAC Fernando Daquilema Ltda.**

**Tabla 2-1:** Resumen de las NIC y las NIIF.

<b>NIC/NIIF</b>		<b>Objetivo de la Noma</b>	<b>Resumen de la Norma</b>
NIC 1	Presentación de los Estados Financieros	Establecer el marco Global para la presentación de los estados financieros para uso general, incluyendo lineamientos sobre su estructura y el contenido mínimo.	Principios fundamentales que subyacen a la preparación de estados financieros, incluyendo la hipótesis de empresa en marcha, la uniformidad de la presentación y clasificación, el principio contable del devengado y la importancia relativa.
NIC 7	Estado de Flujo de Efectivo	Exigir a las empresas que suministren información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y equivalente del efectivo a través de un estado de flujos de efectivo que clasifiquen los flujos de efectivo del periodo según su origen: actividad de explotación y de inversión.	El estado de flujo de efectivo debe analizar los cambios en el efectivo y equivalente de efectivo durante un periodo. Los flujos de efectivo de las actividades de operación se presentan utilizando el método directo.
NIC 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contable y Errores	Establecer los criterios de selección y cambios de políticas contables, y el requisito de información sobre cambios en políticas contables, cambios en estimaciones y errores.	A falta de una NIIF directamente aplicable, deberán consultarse los requisitos y las guías de las NIIF que se refieran a cuestiones similares y relacionadas; definiciones y criterios de reconocimiento y conceptos de medición para activos, pasivos, ingresos y gastos en el “Marco Conceptual para la preparación y presentación de estados financieros”.
NIC 12	Impuestos a las Ganancias	Prescribir el tratamiento contable del impuesto sobre las ganancias. Establecer los principios y	Los activos y pasivos por impuestos corrientes deben reconocerse a efectos de los impuestos del ejercicio en curso y de ejercicios

		facilitar guías para la contabilización de las consecuencias fiscales actuales y futuras.	anteriores, calculados según las tasas aplicables para el periodo. Una diferencia temporaria es una diferencia entre el importe en libros de un activo o pasivo y su base imponible. Deben reconocerse pasivos por impuestos diferidos por las futuras consecuencias fiscales de todas las diferencias temporarias sujetas a tributación.
NIC 16	Propiedad, Planta y Equipo	Establecer los principios para el reconocimiento inicial y la medición posterior de propiedad, planta y equipo.	Los elementos de propiedad, planta y equipo deben registrarse como activo cuando sea probable que la empresa obtenga beneficios económicos derivados del mismo y el costo del activo pueda determinarse con suficiente fiabilidad. En la medición posterior a la adquisición, la NIC 16 permite la selección del modelo contable: Modelo de costo: El activo se registra al costo de adquisición menos la amortización acumulada y el deterioro del valor. Modelo de revaluación:
NIC 19	Beneficios a los Empleados	Establecer el tratamiento contable y la revelación de información respecto de los beneficios a corto plazo y beneficios a largo plazo e indemnizaciones por despido.	Principio subyacente: el costo de los beneficios a empleados debe reconocerse en el periodo en el cual la empresa recibe los servicios del empleado, no en el momento en que se pagan o se exigen los beneficios.
NIC 21	Efectos a las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera	Es prescribir como se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados	La norma permite que una entidad presente sus estados financieros expresándolos en cualquier moneda (o monedas). Para tal finalidad, la entidad podría ser una entidad aislada, una controladora que prepare estados financieros consolidados, o bien una controladora, un inversor o un participe que prepare estados financieros separados.

		financieros a la moneda de presentación elegida.	
NIC 23	Costos por Préstamos	Establecer el tratamiento contable de los costos por préstamos.	Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición o construcción o producción de un activo calificado (apto) se capitalizan como mayor costo del activo, pero solo cuando sea probable que dichos costos generen beneficios económicos futuros para la entidad y siempre que puedan medirse con suficiente fiabilidad. Todos los demás costos por préstamos que no cumplan las condiciones para la contabilización se reconocerán como gasto en el ejercicio en que se incurran.
NIC 27	Estados Financieros Separados	El objetivo de esta Norma es prescribir los requerimientos de contabilización e información a revelar para inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos asociadas cuando una entidad prepara estados financieros separados.	Esta norma se aplica en la preparación y presentación de los estados financieros consolidados de un grupo de entidades bajo el control de una matriz, siendo los estados financieros consolidados de un grupo presentado como si fuese una sola entidad, el control de una entidad se presumirá que existe control cuando la Matriz posea, directa o indirectamente, más de la mitad del poder de voto de una entidad.
NIC 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	El objetivo de esta Norma es prescribir la contabilidad de las inversiones en asociadas y establecer los requerimientos para la aplicación de los métodos de la participación al contabilizar las inversiones en asociada y negocios conjuntos.	Esta norma se aplicará a todas las entidades que sean inversores con control conjunto de una participada o tenga influencia significativa sobre esta, no obstante, se aplicará a las inversiones en asociadas mantenidas por:  Organizaciones de capital de riesgo, Instituciones de inversión colectiva, fondos de inversión u otras entidades similares, entre las que

			se incluyen los fondos de seguros ligados a inversiones que desde su reconocimiento inicial hayan sido designados como el valor razonable con cambios en resultados o se hayan calificado como mantenidas para negociar contabilizadas de acuerdo a la NIC 39.
NIC 32	Instrumentos Financieros: Presentación	Establecer principios de clasificación y presentación de los instrumentos financieros como instrumento de deuda o de patrimonio, así como sobre la compensación de activos y pasivos financieros.	Un activo y un pasivo financiero puede ser compensado y presentado por su importe neto únicamente cuando la entidad tiene un derecho legalmente reconocido que le faculta para compensar los importes de ambos instrumentos y tiene la intención de liquidar por el importe neto o realizar el activo y pagar el pasivo de forma simultánea.
NIC 36	Deterioro del Valor de los Activos	Asegurarse que los activos no estén registrados a un importe superior a su importe recuperable y definir como se calcula este último.	Cuando el importe en libros de un activo excede a su valor recuperable debe reconocerse una pérdida por deterioro de valor.
NIC 37	Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes	El objetivo de esta norma es asegurar que utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes, así como que se revele la información complementaria suficiente, por medio de las notas.	La NIC 37 prescribe la contabilización y la información financiera a suministrar cuando se haya dotado una provisión de pasivo, o bien cuando existan activos y pasivos de carácter contingente.
NIC 38	Activos Intangibles	Establecer el tratamiento contable para el reconocimiento, medición y exposición de todos los elementos de inmovilizado intangible	Un activo intangible, ya sea adquirido o desarrollado internamente, se reconoce si: es probable que dicho activo genere beneficios económicos futuros para la sociedad; y el costo del activo pueda ser determinado de forma fiable.

		que no estén contemplados específicamente en otras NIIF.	
NIC 40	Propiedad de Inversión	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de las propiedades de inversión y las exigencias de revelación de información correspondientes.	Esta norma será aplicable en el reconocimiento, medición y revelación de información de las propiedades de inversión, son bienes inmuebles o comúnmente llamadas propiedades inmobiliarias, este tipo de propiedades corresponden a terrenos o edificios destinados exclusivamente al alquiler o generación de valorizaciones. Dichas propiedades de inversión se encuentran, en la NIC 40 del estándar pleno y en la sección 16 de la NIIF para PYMES, esta Norma será aplicable para la medición, en los estados financieros de un arrendatario, de los derechos de una propiedad de inversión, (...).
NIIF 1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.	El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten, suministre un punto de partida adecuado.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.- Establecer los procedimientos que sigue una empresa que acoge las NIIF por primera vez como base de introducción del estado financiero.</li> <li>2.- Se pide una declaración explícita y sin almacenamientos sobre el cumplimiento de las NIIF, en sus estados financieros anuales.</li> <li>3.- Escoge sus políticas contables en función de las NIIF.</li> <li>4.- Prepara estados financieros y crea retroactivamente el estado de situación financiera de apertura aplicando las NIIF vigentes.</li> </ol>
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidas para la	El objetivo de esta NIIF es especificar el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta, así como la presentación e	Los requerimientos de clasificación y presentación de estas NIIF se aplicarán a todos los activos no corrientes reconocidos y a todos los grupos de disposición de una entidad. Los activos que cumplan los

	venta y Operaciones Discontinuas	información a revelar sobre las operaciones discontinuas.	criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta sean valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.
NIIF 7	Instrumentos financieros: Información a revelar	Revelar la información que permita a los usuarios de los estados financieros ajustar la importancia de los instrumentos financieros para la entidad, la naturaleza y eficacia de sus riesgos y forma en que la entidad tramita dichos riesgos.	La NIIF 7 solicita que las entidades revelen información acerca de la relevancia de los instrumentos financieros para la situación financiera y los resultados de una entidad.
NIIF 9	Instrumento Financiero	Los Objetivos de esta NIIF es instaurar los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros de forma que presente información lucrativa y notable para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los valores, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.	Instrumentos Financieros instituye los requerimientos para la clasificación y medición de los activos financieros y pasivos financieros, conteniendo algunos contratos híbridos. Las fases principales son: Fase 1: Clasificación y medición Fase 2: Metodología del deterioro de valor. Fase 3: Contabilidad de coberturas.
NIIF 10	Estados Financieros Consolidados	El Objetivo de esta NIIF es instaurar los principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados cuando una entidad controla uno o más entidades diferentes.	Al obtener los estados financieros consolidados, una entidad debe manejar políticas contables uniformes para comunicar sobre transacciones parecidas y otros eventos en similares circunstancias. Los saldos y transacciones intragrupo deben eliminarse. Las

			participaciones no controladas en suplementarias deben presentarse en el estado de situación financiera consolidado dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.
NIIF 12	Información a Revelar sobre Particiones en otras entidades	<p>El objetivo de esta Norma es requerir que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar:</p> <p>La naturaleza de sus participantes en otras entidades y los riesgos asociados con estas.</p> <p>Los efectos de esas participaciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujo de efectivo.</p>	<p>Esta NIIF se aplicará por una entidad que tiene una participación en las siguientes entidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Subsidiarias</li> <li>• Acuerdos conjuntos (es decir, operaciones conjuntas o negocios conjuntos)</li> <li>• Asociadas</li> <li>• No consolidadas</li> </ul> <p>Esta Norma mejora, combina y reemplaza los requisitos de divulgación referente a la participación en entidades con las cuales existe algún vínculo económico.</p>
NIIF 13	Medición de valor Razonable	Poner los valores razonables los rubros del estado de situación financiera.	Permita mediciones a valor razonable (y mediciones, tales como valor razonable menos costo de venta, basados en el valor razonable o información a revelar sobre esas mediciones.), excepto en circunstancias no específicas.
NIIF 15	Ingreso de Actividades Ordinarias Procedentes de	El objetivo de esta norma es establecer los principios que aplicara una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de	La entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias para representar la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes por su importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho, a cambios de dichos bienes o servicios.

	Contratos con Clientes.	actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente.	
NIIF 16	Arrendamientos	El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionan información relevante de forma que represente fielmente esas transacciones.	Aplica a todos los arrendamientos de activos de derechos de uso en un subarrendamiento, al inicio del contrato, la entidad debe analizar si el contrato es o contiene un arrendamiento, un contrato de arrendamiento es un contrato (o parte de un contrato) que conlleva el uso y el control de un determinado activo (el activo arrendado) por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.
NIIF 17	Contrato de Seguros	El objetivo es asegurar que una entidad proporciona información relevante que represente fidedignamente esos contratos. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los contratos de seguro tienen la situación financiera, el rendimiento financiero los flujos de efectivo de la entidad.	Establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro que están dentro del alcance de la Norma. Contratos de seguro, incluyendo los contratos de reaseguro, los contratos de reaseguro de los que sea tenedora, los contratos de inversión con componentes de participación discrecional. Las aseguradoras tendrán que dejar de emitir su información a costo histórico para emitir su información en cifras actualizadas a través de variables financieros mostrando la combinación de componentes de instrumentos financieros y contratos de servicios.

Fuente: NIC/NIIF, (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)



## **1.8 Idea a defender**

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, permite la correcta presentación de los estados financieros.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

El presente trabajo de investigación es realizado con claridad en el enfoque y estructura metodológica ya que es condición obligada para asegurar la validez de la investigación.

#### 2.1 Enfoque de la Investigación

Para desarrollar la siguiente investigación se utilizaron los siguientes enfoques.

##### 2.1.1 *Enfoque cuantitativo*

El modelo cuantitativo se dedica a recoger, procesar y analizar datos numéricos sobre variables previamente determinados, además se basa en el objetivismo (estudio de la realidad sin que intervengan juicio de valor creencias o ideas del investigador). Este tipo de investigación trata de determinar la fuerza de asociación o relación que entre variables que han sido cuantificadas, generaliza resultados a través de una muestra (Hernández & Guadalupe, 2018, p. 72).

Esta investigación se caracteriza por recolectar, analizar la información de los estados financieros del año 2018 y 2019; además las encuestas con preguntas cerradas a los empleados de la COAC Fernando Daquilema Ltda., relacionado con datos numéricos, se utilizó la estadística para obtener información para toma de decisiones.

##### 2.1.2 *Enfoque cualitativo.*

El modelo cualitativo cuenta con técnica especializada para obtener información acerca de lo que las personas piensan y sienten. Se basa en el subjetivismo que se interesa por la interpretación que hacen los individuos del mundo que les rodea. Los investigadores no solo tratan de describir los hechos sino de comprender mediante un análisis minucioso de datos (Hernández & Guadalupe, 2018, p. 73).

La presente investigación se caracteriza por ser de enfoque cualitativo ya que la información recolectada mediante la entrevista al señor gerente de la entidad, las encuestas al personal administrativo y operativo de la COAC Fernando Daquilema.

## **2.2 Nivel de Investigación**

### **2.2.1 Investigación descriptiva.**

Para Zambrano, (2015, p.15) La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en el nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos.”

En la presente investigación se utilizó la investigación descriptiva ya que es un método científico que implica observar y describir el comportamiento de la COAC Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba con respecto a la aplicación de las NIIF.

## **2.3 Diseño de Investigación**

### **2.3.1 Investigación no experimental.**

Raffino, (2020, p.32) “La investigación es no experimental, es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio, el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para obtener información”

Este tipo de investigación no manipula deliberadamente variables que busca interpretar, más se contenta con observar los fenómenos de su interés en su ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos.

## **2.4 Tipo de Investigación**

### **2.4.1 Investigación Documental**

Es el proceso de Investigación que se apoya en la recopilación de antecedentes a través de diferentes tipos de documentos, donde se indaga, interpreta, presenta datos e informaciones sobre un tema determinado de cualquier ciencia, utilizando para ello métodos e instrumentos que tiene como finalidad obtener resultados que pueden ser base para el desarrollo de la creación científica (Hernández & Guadalupe, 2018, p. 22).

Esta investigación ayudó a recopilar información obtenida en libros, artículos científicos, revistas etc., necesarios para tener una base teórica que sirva de sustento en la elaboración del trabajo de titulación.

### **2.4.2 Investigación de Campo**

Hernández & Guadalupe, (2018) sostiene que:

La investigación de campo se basa en información que se obtiene de forma directa de la realidad. Le permite al investigador cerciorarse y comprender alguna situación, necesidad o problema, pues se trabaja en el ambiente natural en que se sitúa el objeto investigado.

Este tipo de investigación es también conocida como “in situ” pues se realiza en el propio sitio en el que se encuentra el objeto de estudio, los datos que se recolectan son recogidos de la forma directa de la realidad y su propósito es describir, interpretar, entender y explicar sus causas y efectos o predecirlos, incluso en algunas ocasiones la información recabada por este medio basta para tener auténtica validez.

En la investigación de campo también se emplea datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas, a partir de los cuales se elabora el marco teórico. No obstante, son los datos primarios obtenidos a través del diseño de campo, lo esenciales para el logro de los objetivos y la solución del problema planteado. (p.23).

La investigación se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. en la ciudad de Riobamba.

## 2.5 Población y Muestra

### 2.5.1 Población

“La población estadística, también conocida como universo, es el conjunto o la totalidad de elementos que se van a estudiar.” (Lugo, 2018).

El universo de los elementos que componen el sujeto de investigación será representado por todos los funcionarios que se encuentran en los Departamentos de Administración, Auditoría y Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, cuenta con 14 funcionarios(as) en las áreas antes mencionados.

**Tabla 1-2:** Funcionarios de la COAC Fernando Daquilema Ltda.

ÁREA	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
<b>DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO</b>	Ing. Pedro Khipo	Gerente General
	Ing. Julio Daquilema	Asistente de Gerencia
	Ing. José Buñay	Administrador Financiero
<b>DEPARTAMENTO DE AUDITORÍA</b>	Doctor Marco Daqui	Auditor
	Ing. Maritza Santillán	Auxiliar de Auditoría
	Ing. Roció Yaucan	Auxiliar de Auditoría
<b>DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD</b>	Ing. Ana Mendoza	Contadora General (responsable)
	Ing. Cesar Caranqui	Tesorero
	Ing. Alberto Janeta	Contadores
	Ing. Milton Quinzo	
	Ing. Hernán Yautibug	
	Ing. Mayra Chacaguasay	
	Ing. Johana Pilco	
Ing. José Pandashina		

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### **2.5.2 Muestra**

“La muestra es una parte representativa de una población donde sus elementos comparten características comunes o similares.” (Lugo, 2018).

Para el estudio se realizó a todo el personal del Departamento de Administración, Auditoría y Contabilidad.

## **2.6 Métodos, Técnicas e instrumentos de Investigación**

### **2.6.1 Métodos de Investigación**

#### *2.6.1.1 Método Inductivo*

El método inductivo es una estrategia de razonamiento empleada para deducir conclusiones lógicas a partir de una serie de premisas o principios

El método inductivo es un proceso utilizado para poder sacar conclusiones generales partiendo de hechos particulares. Se basa en la observación y la experimentación de hechos y acciones concretas para así poder llegar a una conclusión general sobre estos.

Tienen cuatro pasos:

1. La observación de los hechos o acciones o registros de ellos.
2. Elaboración de una hipótesis o el análisis de lo observado anteriormente.
3. La clasificación de los fundamentos anteriormente obtenidos.
4. Representación de los enunciados universales derivados del proceso de investigación que se realizó (Zita, 2018).

Tomando en cuenta este método antes mencionado se realizará un análisis exhaustivo de todas las causas que resuelvan los problemas y dar solución para la aplicación de las NIIF y cumplir con los objetivos propuestos.

#### *2.6.1.2 Método Deductivo*

“El método deductivo es lo opuesto al método inductivo, pues mientras que el método deductivo procura ir de lo general a lo particular, el método inductivo procede de modo inverso.” (Zita, 2018). Por lo antes mencionado este método será de mucha importancia ya que ayuda a que los resultados estén totalmente alineados.

### **2.6.2 Técnicas de investigación**

#### *2.6.2.1 Encuesta*

“Es un proceso interrogativo que se utiliza para conocer lo que opina la gente sobre alguna situación o problema. Cuando se trata de un problema muy numeroso, al igual que el cuestionario, se aplica a una muestra.” (Hernández & Guadalupe, 2018, p. 26).

Tomando en cuenta la técnica de la encuesta tendrá mayor claridad en la información, serán preguntas cerradas a los trabajadores de la COAC Fernando Daquilema Ltda., ya que se procedió a analizarla.

#### 2.6.2.2 Observación directa

“(…) Es un método de recolección de datos sobre un individuo, fenómeno o situación particular. Se caracteriza porque el investigador se encuentra en el lugar en el que se desarrolla el hecho sin intervenir ni alterar el ambiente, (…).” (Hernández & Guadalupe, 2018, p. 26).

Esta técnica se aplicó mediante la observación directa de los cooperadores de la COAC Fernando Daquilema Ltda., tomando en cuenta la independencia mental ya que de lo contrario la información adquiere su independencia y profesionalismo.

## 2.7 Resultados

### 2.7.1 Breve identificación de la institución objeto de estudio.

Para la presente investigación se consideró como objeto de estudio a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., para lo cual se detalla los siguientes datos informativos:

**Tabla 2-2:** Datos Informativos de la COAC. Fernando Daquilema Ltda.

<b>DATOS INFORMATIVOS</b>	
<b>Nombre de la Institución:</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.
<b>Gerente General:</b>	Ing, Pedro Khipo
<b>Dirección:</b>	Veloz N°24-16 entre Larrea y España
<b>Cantón:</b>	Riobamba
<b>Provincia:</b>	Chimborazo
<b>R.U.C:</b>	0691706710001
<b>Teléfono:</b>	03 2962706 – 2947092 – 294672
<b>Celular:</b>	0997598331
<b>E-mail:</b>	<a href="mailto:info@coopdaquilema.com">info@coopdaquilema.com</a>
<b>Segmento:</b>	SEGMENTO 1
<b>Estado Jurídico:</b>	Activa
<b>Logotipo:</b>	

Fuente: COAC. Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (20209

### 2.7.2 FODA

Se aplica el análisis FODA a la cooperativa como herramienta que ayude a evaluar la situación interna y externa a la que está expuesta la entidad, con el propósito de establecer estrategias competitivas de acuerdo con el entorno en el que desempeña.

**Tabla 3-2:** Análisis FODA de la COAC Fernando Daquilema LTDA.

<b>Análisis de los Factores Internos</b>	<b>Análisis de los Factores Externos</b>
<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Personal altamente motivado y comprometido con los propósitos y objetivos de la empresa.</li> <li>✓ Compromiso total de la Gerencia de la Institución Financiera para incrementar la satisfacción del cliente y aumentar socios.</li> <li>✓ Regulada dentro del segmento 1 de la SEPS.</li> <li>✓ Equipos tecnológicos en línea.</li> <li>✓ Créditos Inmediatos a sus socios.</li> <li>✓ Trabajo en equipo, buena comunicación entre empleados y los funcionarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Apertura de nuevas sucursales.</li> <li>✓ Buena perspectiva de crecimiento de la economía local y regional.</li> <li>✓ Iniciativa del Gobierno Financiero a Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario.</li> <li>✓ Avances y desarrollos tecnológicos Importantes.</li> </ul>
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ No contar con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).</li> <li>✓ No contar con un profesional de planta sobre las NIIF en las áreas de sistemas y contabilidad.</li> <li>✓ La falta de conocimiento sobre el tema de las NIIF en el área contable.</li> <li>✓ Constante actualización de un plan estratégico.</li> <li>✓ Falta de capacitación a los empleados de la Institución Financiera sobre temas de actualización en la contabilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Alta competencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel del país.</li> <li>✓ Las tasas de interés pagado por plazo fijo son altas en otras instituciones financieras.</li> <li>✓ Crisis económica causada el mal gobierno y la pandemia de CIVID-19.</li> <li>✓ Incertidumbre en la aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>✓ Las Cooperativas ya están aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera.</li> </ul>

**Fuente:** COAC. Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

### **Análisis:**

Luego de realizar el análisis situacional se determina 6 fortalezas, 4 oportunidades, 5 debilidades y 5 amenazas respectivamente, por lo que la misma debe tomar acciones con el propósito de aprovechar las oportunidades a través de las fortalezas, disminuir o contrarrestar el impacto de las amenazas y convertir las debilidades en fortalezas

### **2.7.3 Análisis e interpretación de la encuesta.**

Al aplicar la encuesta al personal de la Cooperativa de Ahorro Crédito Daquilema, se obtuvieron resultados del cuestionario, el mismo que ayudó en el desarrollo de la propuesta investigativa, con la finalidad de determinar el grado de conocimiento y aplicabilidad de las Normativa vigente NIIF, se realiza una gráfica estadística que facilita conocer cada uno de los porcentajes referentes a la pregunta con el fin de analizar y plantear conclusiones y recomendaciones.

#### **2.7.3.1. Encuesta**

- 1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?**

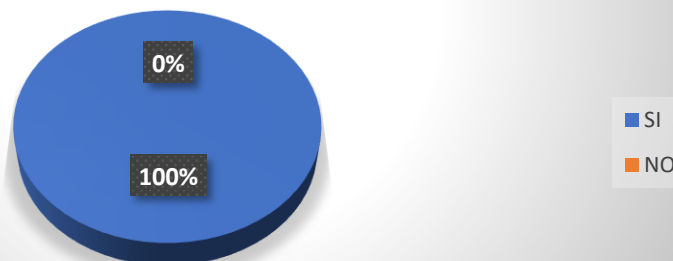
**Tabla 4-2:** La COAC Fernando Daquilema es supervisada por la SEPS

<b>OPCIÓN</b>	<b>RESPUESTA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
SI	14	100%
NO	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)  
**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)



## ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?



**Gráfico 1-2:** La COAC Daquilema es supervisada por la SEPS.  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### Análisis e Interpretación

Del 100% de la población encuestada manifiestan que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., si es supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y presentan los estados financieros de acuerdo con la forma tradicional.

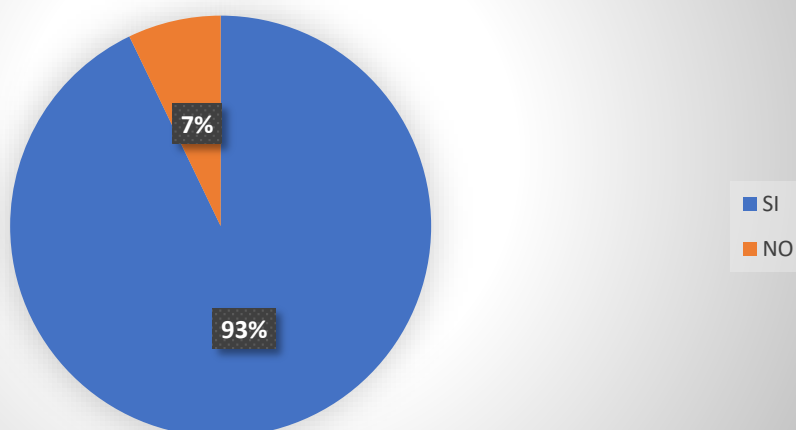
### 2. ¿Conoce usted acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera?

**Tabla 5-2:** Conoce acerca de las NIIF.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	13	92,86%
NO	1	7,14%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

## ¿Conoce usted acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera?



**Gráfico 2-2:** Conoce acerca de las NIIF.

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### Análisis e Interpretación

Del 100% de la población encuestada el 7,28% no conoce acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera, mientras que el 92,86% si conoce que las normas son el conjunto de estándares internacionales que establece los requisitos de conocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una Institución Financiera y que se refleja en los estados financieros.

### 3. ¿Los directivos de la Institución Financiera han realizado gestiones para mejorar la presentación y la transparencia de los Estados Financieros?

**Tabla 6-2:** Han realizado gestiones para mejorar los estados financieros.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	12	85,71%
NO	2	14,29%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

## ¿Los directivos de la Institución Financiera han realizado gestiones para mejorar la presentación y la transparencia de los Estados Financieros?



**Gráfico 3-2:** Los directivos de la COAC han realizado gestiones para mejorar los estados financieros.

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### Análisis e Interpretación

Del 100% de la población encuestada el 14.29% no ha realizado ningún tipo de gestión para la presentación de los estados financieros, mientras que el 85,71% busca ofrecer una mejor oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia en la contabilidad tradicional y por ende quieren mejorar la transparencia de los estados financieros aplicando las Normas Internacionales de Información Financieras.

#### 4. Dentro de la Institución Financiera ¿Conoce usted si aplican o no las Normas Internacionales de Información Financiera?

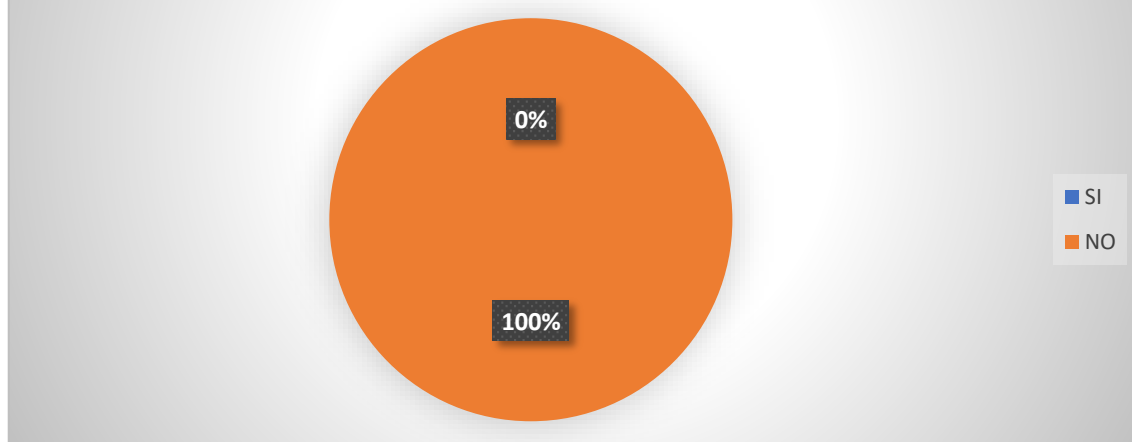
**Tabla 7-2:** En la Institución Financiera Aplican o no las NIIF.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	14	100%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

## Dentro de la Institución Financiera ¿Conoce usted si aplican o no las Normas Internacionales de Información Financiera?



**Gráfico 4-2:** En la Institución Financiera aplican o no las NIIF.  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### **Análisis e Interpretación**

El 100% de la población encuestada menciona que dentro de la Institución financiera no aplican las Normas Internacionales de Información Financiera por ello se realizara la aplicación de las NIIF para facilitar la lectura y análisis de los estados financieros y que sirve para explicar cómo se presenta su información por un periodo de tiempo determinado.

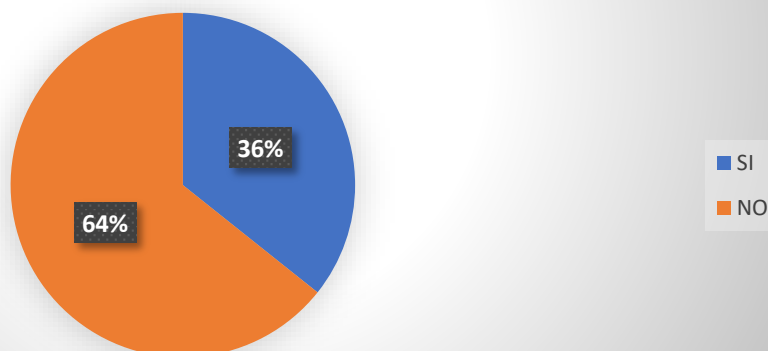
### **5. ¿Conoce usted si la contabilidad se desarrolla en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?**

**Tabla 8-2:** La contabilidad se desarrolla en base a las NIIF.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	5	35,71%
NO	9	64,29%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

## ¿Conoce usted si la contabilidad se desarrolla en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?



**Gráfico 5-2:** La contabilidad se desarrolla en base a las NIIF.

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### **Análisis e Interpretación**

Del 100% de la población encuestada el 64,29% no ha tomado de base las NIIF en el desarrollo de los estados financieros por lo que la Institución financiera no aplica dichas normas, mientras que el 35,71% menciona que han investigado las Normas para tomar algunas bases de dichas normas, pero en la contabilidad tradicional de la Institución financiera.

6. **¿Conoce usted que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, exige la presentación de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera?**

**Tabla 9-2:** La presentación de los estados financieros bajo las NIIF.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	12	85,71%
NO	2	14,29%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

## ¿Conoce usted que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, exige la presentación de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera?



**Gráfico 6-2:** La SEPS exige la presentación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF.  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### Análisis e Interpretación

Del 100% de encuestados el 14, 29% desconoce que las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria exige que la presentación de los estados financieros sea presentada de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera ya que el 85,71% tiene conocimiento sobre esta exigencia, pero por falta de gestión de la parte administrativa no han podido cumplir dicha exigencia.

### 7. ¿Usted considera si es necesario e importante la aplicación de las NIIF en la contabilidad?

**Tabla 10-2:** Es necesario e importante la aplicación de las NIIF.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)



**Gráfico 7-2:** Es necesario e importante la aplicación de las NIIF.  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### Análisis e Interpretación

El 100% de la población encuestada menciona que es necesario la aplicación de estas Normas ya con las misma ayudaran a la Cooperativa a presentar con transparencia y de fácil comprensión todos los estados financieros y es importante la adopción por que ofrece oportunidad para mejorar la función financiera logrando beneficios potenciales con mayor transparencia.

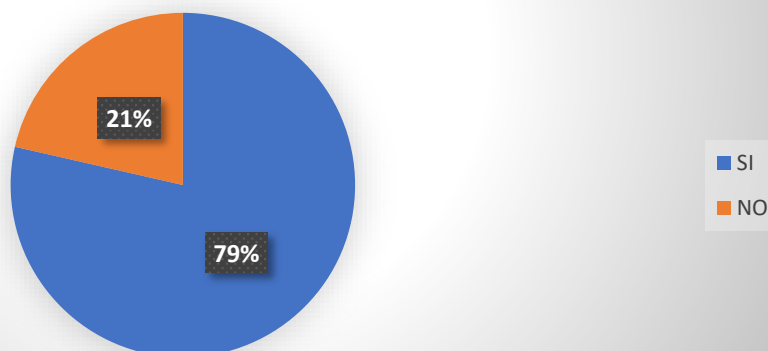
### 8. ¿Se encuentra usted preparado para los cambios que se van a presentar dentro de los estados financieros con la aplicación de estas normas?

**Tabla 11-2:** Perspectiva para los cambios en los estados financieros.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	11	78,57%
NO	3	21,43%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**¿Se encuentra usted preparado para los cambios que se van a presentar dentro de los estados financieros con la aplicación de estas normas?**



**Gráfico 8-2:** Se encuentra preparado para los cambios en los estados financieros con la aplicación de las NIIF.

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Análisis e Interpretación**

Del 100% de la población encuestada el 21,43% menciona que no están preparados para los cambios que se van a efectuar por desconocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera, mientras que el 78,57% tiene conocimiento de estas normas y se encuentran preparados para aprender y aplicar en la contabilidad.

**9. ¿Sería necesario realizar capacitaciones antes, durante y después la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera?**

**Tabla 12-2:** Capacitaciones sobre la aplicación de las NIIF.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	13	92,86%
NO	1	7,14%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)



## ¿Sería necesario realizar capacitaciones antes, durante y después la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera?



**Gráfico 9-2:** Capacitaciones, antes, durante y después de la aplicación de las NIIF.  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### Análisis e Interpretación

Del 100% de la población encuestada el 7,14% se encuentra preparado para la aplicación de esta Norma, mientras que el 92,86% de los contadores necesitan capacitarse para la correcta adopción de las NIIF y así poder presentar los estados financieros y llevar mejor la contabilidad en la Institución financiera.

**10. ¿Cree usted que mejorará la elaboración de los estados financieros y será de fácil comprensión para sus usuarios y directivos al momento de presentar los informes con la aplicación de estas normas?**

**Tabla 13-2:** Estados Financieros para sus usuarios y directivos.

OPCIÓN	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	13	92,86%
NO	1	7,14%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**¿Cree usted que mejorará la elaboración de los estados financieros y será de fácil comprensión para sus usuarios y directivos al momento de presentar los informes con la aplicación de estas normas?**



**Gráfico 10-2:** Fácil comprensión para usuarios y directivo.  
Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### **Análisis e Interpretación**

Del 100% de la población el 7,14% quiere mantenerse en el estilo tradicional del desarrollo de los estados financieros mientras que el 92,86% de los contadores están dispuestos a realizar cambios para mejorar la elaboración de los estados financieros y presentar a sus directivos de forma clara y concisa para mayor comprensión de estos.

## **2.8 Conclusiones y recomendaciones**

### **2.8.1 Conclusiones**

- Se puede concluir que los funcionarios de la institución financiera reconocen la importancia y la necesidad de la aplicación de las NIIF, para poder realizar cambios obligatorios en la presentación de los estados financieros los que exige los organismos de control.
- Los estados financieros serán un beneficio de mucha importancia al final de la aplicación de las NIIF, en el cual reflejara la situación económica actual de la institución de forma clara y transparente.

- La información presentada por los contadores de la institución será fiable, oportuna y veraz la misma que permitirá a los funcionarios de la institución financiera la correcta toma de decisiones en beneficio de la entidad.

### **2.8.2 Recomendaciones**

- Las autoridades de la entidad deben conocer acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera y contar con un equipo de personas especializadas que pueda llevar de manera adecuada todos los cambios que implica la aplicación de las NIIF.
- El personal del área administrativo, contable y auditoria de la cooperativa debe recibir capacitaciones acerca de la nueva normativa contable para el análisis e interpretación de los estados financieros.
- Preparar estados financieros con el debido cuidado y celeridad profesional para poder contar con la información veraz, oportuna y tomar decisiones en beneficio de la entidad.

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

**TEMA:** “APLICACIÓN DE LAS NIIF’S A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO”.



**Figura 1-3:** Logotipo de la COAC Fernando Daquilema.  
Fuente: COAC Daquilema Ltda.. (2020)

#### 3.1 Introducción

En este capítulo se sintetiza el desarrollo de la propuesta presentada, incluyendo todas las razones que motivo para la ejecución de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, brindando mayor confiabilidad en el desarrollo de los estados financieros y la presentación de los mismos mediante una mejor toma de decisiones tanto gerenciales como en el Departamento de Contabilidad.

La presente investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, la misma que realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social para el desarrollo económico y social de sus socios.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se ajusta a las necesidades de la institución financiera ya que ayudan que los estados financieros sean comparables, frecuentemente la entidad ha mostrado preocupación sobre la presentación de los estados financieros porque su aplicación tradicional es más compleja.

### **3.2 Justificación**

Las Normas Internacionales de Información Financiera fueron aplicadas con el fin de proteger el marco normativo contable, en perspectiva que la mayoría de los países de mundo están implementando estas normas para efectos de preparación y presentación de los estados financieros y la situación financiera actual de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, para posteriormente realizar el reconocimiento de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos que permitan presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad ya que esta aplicación permitirá que los estados financieros se presente de forma objetiva, fiable, relevante y comparativa para sus socios a nivel nacional e internacional.

La aplicación de las NIIF implica cambios fundamentales y un modelo a seguir en cuanto a registros contables al implementar estas normas permitirá que sus cuentas sean presentadas de forma precisa y oportuna cumpliendo con las características cualitativas de los estados financieros, como la comprensibilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, esencia de forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y equilibrio, convirtiéndose en el marco contable idóneo para la preparación de balances y por los tanto una mejor toma de decisiones gerenciales.

De esta manera la información financiera que presenten la entidad sea transparente, fiable y comprensible para sus socios satisfaciendo los criterios, dudas y obteniendo beneficios económicos futuros ya que es un modelo contable a nivel mundial.

### **3.3 Objetivo**

Aplicar las NIIF en la COAC Fernando Daquilema Ltda., a través de principios financieros, de tal forma que permita el mejoramiento y transparencia en la presentación de los estados financieros.

### **3.4 Datos Informativos de la empresa**

#### ***3.4.1 Reseña Histórica***

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es una entidad financiera de economía solidaria controlada por la Dirección Regional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económico y Social y la Subdirección Regional de Cooperativas Centro Occidental de la ciudad de Riobamba, constituida mediante acuerdo ministerial 00411 con número de orden 4838 del 26 de marzo de 1990 de la Dirección Nacional de Cooperativas con su estatuto reformado y aprobado el 25 de julio del año 2005.

Entre los años de 1985 a 1989 un grupo de indígenas originarios de varias comunidades del pueblo PuruwaKacha cansados de los abusos, maltratos, exclusión social y económica que sufrían como emigrantes en la ciudad de Riobamba, plantean fundar una Caja de Ahorro y Crédito con el nombre de “El Banco PuruwaKacha”, con un capital inicial de 3 mil sucres constituyéndose como Cooperativa de Desarrollo Comunal “Fernando Daquilema”, el 26 de marzo de 1990.

Entre los años 1990 y el año 2003, la Cooperativa desarrollo sus actividades enfocadas al desarrollo local. Desde el año 2004, la Cooperativa se concentró en la en la ejecución de actividades financieras (ahorro y crédito) en su comunidad y reforman el estatuto Cooperativa de Ahorro y Crédito Limitada, restablecen su actividad administrativa y financiera e inician sus operaciones con una oficina matriz en la parroquia Cacha perteneciente al cantón Riobamba

El 25 de julio del 2011 llegaron a funcionar en la ciudad de Riobamba en las calles Larrea y Orozco esquina junto a la Plaza Roja y la Concepción, iniciaron sus actividades con 4 empleados siendo como aporte de la constitución.

Hoy en día laboran más de 200 empleados en las 14 agencias que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., en las principales ciudades del país tales como: Riobamba, Quito, Guayaquil, Santo Domingo, Machala, Ambato, Alausí, Latacunga y Cañar, el crecimiento que se ha podido observar durante estos años, es la prueba de que la Cooperativa tiene un reconocimiento y rentabilidad en el área financiero.

### **3.5 Ubicación geográfica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., agencia matriz se encuentra ubicada en la:

**Ciudad:** Riobamba

**Provincia:** Chimborazo

**Parroquia:** Velasco

**Dirección:** Veloz N°24-16 entre Larrea y España

**Teléfono:** 03 2962706 – 2947092 – 294672

**Celular:** 0997598331

**E-mail:** info@coopdaquilema.com

**Correo Electrónico:** www.coopdaquilema.com

### 3.6 Base legal

La COAC Fernando Daquilema Ltda., tiene como Marco Legal:

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS).
- Reglamento general de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario (Decreto Ejecutivo 1061)
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Constitución de la República del Ecuador
- Leyes, estatutos, reglamentos, resoluciones y normativas emitidas por los organismos de control (Comité de Crédito de la COAC Fernando Daquilema Ltda., 2019).

### Agencia matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.



**Imagen 1-3:** Ubicación de la COAC Fernando Daquilema Ltda.

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

### 3.7 Filosofía Institucional

La Filosofía Institucional de la COAC “Fernando Daquilema” Ltda., se encuentra constituida por su misión, visión, objetivos institucionales, así como sus valores institucionales.

#### 3.7.1 Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito con principios y valores cristianos, que fomentamos el desarrollo económico, social de nuestros socios.

### 3.7.2 *Visión*

Ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito del segmento uno con enfoque intercultural, basada en principio y valores cristiano.

### 3.7.3 *Objetivos institucionales*

#### **Institucionales**

- Generar un nuevo modelo de desarrollo económico bajo la estructura de una empresa social revolucionaria que basa en las experiencias económicas de los pueblos Puruháes indígenas, se cristalice y se forme un equilibrio entre el tema de la riqueza y la extrema pobreza de los pueblos.
- Constituirse entre las cinco mejores cooperativas de Ahorro y Crédito del mercado financiero de los pueblos indígenas del Ecuador y consolidar a esta entidad con servicios financieros alternativos de calidad total y adaptabilidad a su entorno.

#### **Estratégicos**

- Mejorar los ingresos económicos y combatir la pobreza de la población chimboracense.
- Fortalecer la estructura económica financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.
- Promover el desarrollo de las personas fortaleciendo proyectos innovadores en las diferentes áreas.
- Ofrecer servicios de calidad para todos los socios y usuarios de la cooperativa.

#### **Específicos**

- Ampliar las coberturas de servicios a todas las provincias del Ecuador
- Implementar un Plan de capacitación a las necesidades institucionales.
- Establecer alianzas estratégicas que permitan el fortalecimiento institucional.
- Conseguir nuevas fuentes de financiamiento.

### 3.7.4 *Valores institucionales*

- **Honestidad y Transparencia:** Comportarse y expresarse con coherencia, sinceridad y libres de corrupción.
- **Lealtad:** Mantener el compromiso de cumplimiento de la misión y visión de la entidad.
- **Equidad:** Trabajo justo e igualitario sin distinción alguna.
- **Solidaridad:** Cooperación o ayuda para alcanzar un impacto social positivo.



- **Responsabilidad y Compromiso:** Concebir libre y conscientemente una acción y sus consecuencias.
- **Disciplina:** Puntualidad, cumplimiento de disposiciones, orden, respeto y testimonio personal.
- **Identidad:** Mantener la vestimenta, idioma, cultura y tradición indígena.

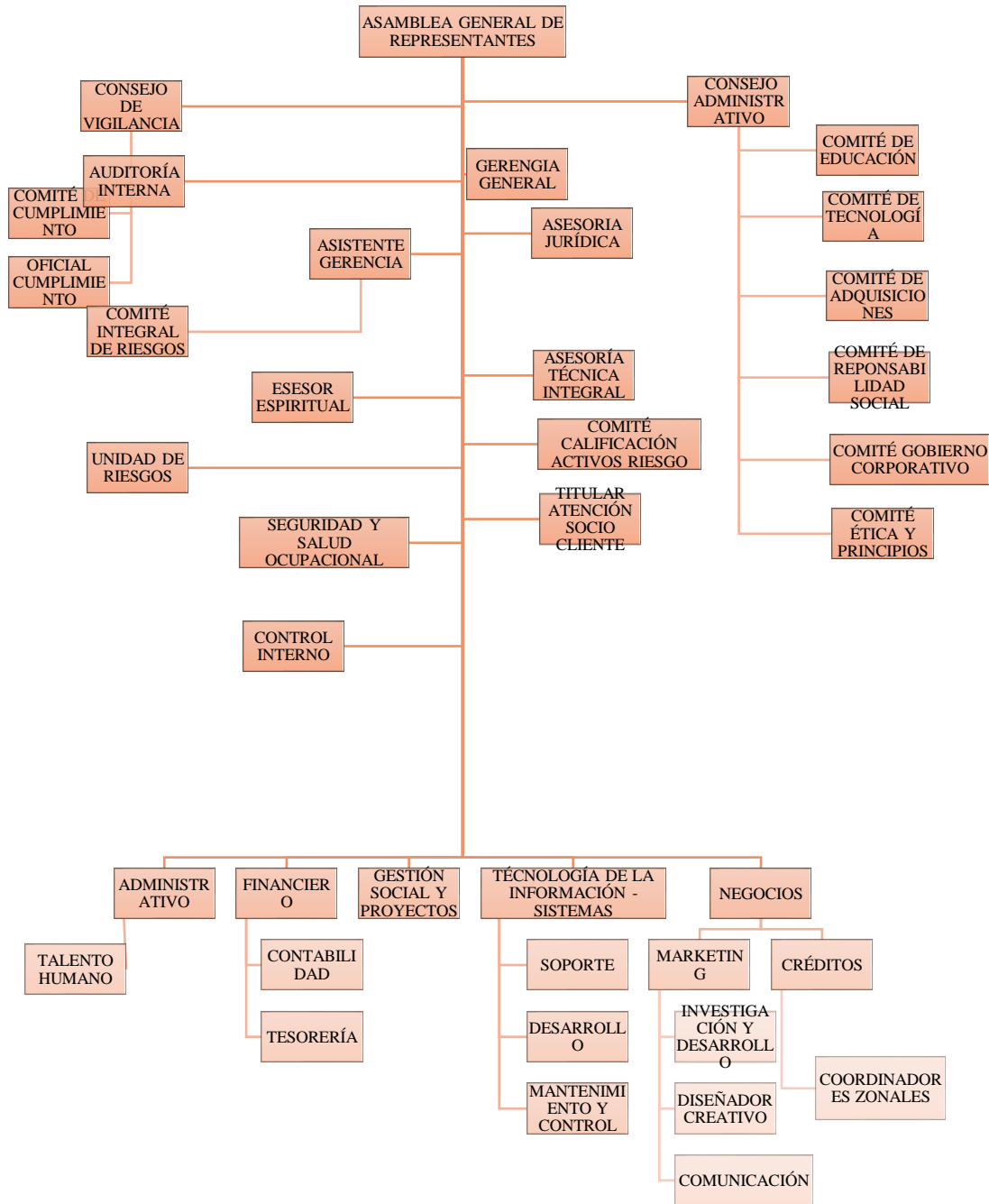
### 3.7.5 *Productos que oferta*

- Ahorro.
- Inversiones.
- Crédito.
- Servicios

### 3.7.6 *Servicios que oferta*

- |                           |                           |
|---------------------------|---------------------------|
| - Daquipago rápido.       | - Daquicard               |
| - Daquicréditos.          | - Daquimóvil              |
| - Daquionline             | - Daquiahorro plazo fijo  |
| - Daquiahorro programado. | - Daquiahorro a la vista. |

### 3.8 Organigrama



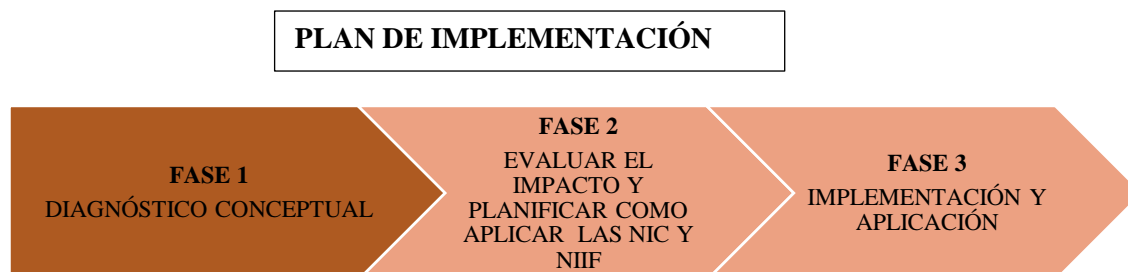
**Figura 2-3:** Organigrama estructural de la Cooperativa Fernando Daquilema Ltda.

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### 3.9 Diseño de la Propuesta

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo del periodo 2019, está enfocado en las siguientes fases.



**Figura 3-3:** Fases de Aplicación de las NIIF.

Elaborado por: Elizabeth Guaranga, 2020

Las siguientes fases comprenden lo más necesario e importante a cumplirse para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

### 3.10 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

#### 3.10.1 Fase 1. Diagnóstico Conceptual

##### 3.10.1.1 Diagnóstico Preliminar

Se realizó un diagnóstico a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba donde se determinó que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financieras es esencial y necesaria haciendo que este trabajo sea factible, con la finalidad de ayudar al personal encargado a tener un correcto registro de las transacciones económicas.

La aplicación de las NIIF dentro de la institución permitió obtener información financiera razonable y confiable, la misma que ayudará a ser anualizada y comparada con información de otras entidades para medir su rendimiento económico y optar por estrategias para mejorar sus decisiones y resultados.

### *3.10.1.2 Análisis de Factibilidad*

Este análisis es el instrumento que orienta en la toma de decisiones al desarrollar la propuesta, donde se determina que es necesario realizar un análisis para determinar el grado de factibilidad.

- **Factibilidad Económica**

Se evaluó y analizó el potencial que tiene la institución para respaldar el proceso en la toma de decisiones, mediante la identificación objetiva y racional de sus fortalezas, debilidades oportunidades y riesgos asociados a su entorno.

- **Factibilidad Legal**

La factibilidad legal permitió determinar los derechos que tienen los socios y personal de la institución sobre la documentación realizada y su manejo dentro de la realización del trabajo la cual es exclusividad de los desarrolladores de esta entidad, por tal motivo queda prohibido la distribución de su documentación sin autorización.

La Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) también se inscriben en el marco legal, representada por la Superintendencia de Bancos y Seguros en el cual da a conocer lo siguiente:

Todas las compañías a partir del 1 de enero de 2012, en el período de transición (Año 2011), deben:

- Elaborar obligatoriamente el cronograma de implementación de las NIIF hasta marzo de 2011 y ser aprobado por la Junta General de Socios o Accionistas y remitirlo a la Superintendencia de Compañías, hasta el 31 de octubre de 2011.
- Elaborar obligatoriamente la conciliación del patrimonio neto al inicio del período de transición.

#### **Obligatoriedad que tiene la Institución**

La Institución al constituirse y estar dentro de las medianas y grandes empresas debe cumplir con la siguiente información financiera:

- Estado de Situación Financiera
- Estado del Resultado Integral (o por separado)
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los estados financieros

### 3.10.1.3 Plan de Capacitación

El personal al momento de realizar las encuestas pertinentes menciona que, si tiene conocimiento sobre las NIIF, pero no las aplican por lo que se recomienda implementar un plan de capacitación con temas específicos sobre el tratamiento y aplicación de NIIF, con la finalidad de que el personal aplique NIIF en los estados financieros y obtener mejores resultados financieros, mejorar en la toma de decisiones y cumplir con los objetivos institucionales.

El número de funcionarios a capacitarse serán de acuerdo el sector económico de las actividades que desarrolla la cooperativa.

**Tabla 1-3:** Lista de los Contadores y Auditores de la Entidad Financiera.

CAPACITACIÓN AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD		TEMAS A TRATAR
Ing. Ana Mendoza	Contadora General (responsable)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aplicación de NIIF en una Cooperativa.</li><li>• Estructura de Estados Financieros bajo NIIF</li><li>• Deterioro de Activos Fijos</li><li>• Depreciaciones Propiedad Planta y Equipo</li><li>• Registros Contables</li></ul>
Ing. Cesar Caranqui	Tesorero	
Ing. Alberto Janeta	Contador	
Ing. Hernán Yautibug	Contador	
Ing. Mayra Chacaguasay	Contadora	
Ing. Johana Pilco	Contadora	
Ing. José Pandashina	Contador	
Ing. Milton Quinzo	Contador	

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### 3.10.2 Fase 2. Evaluar el Impacto de las NIC y NIIF

Esta fase permite realizar un análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procedimientos y estructura organizativa.

En esta fase se procederá:

- Establecer las principales políticas contables vigentes en las NIIF.
- Analizar la información financiera actual que se obtienen de la institución.
- Determinar el nivel de efectividad que existe en los reportes financieros.
- Diseñar cambios necesarios y oportunos en las políticas de la elaboración de estados financieros y reportes bajo NIIF.

Se considera los siguientes lineamientos generales para que aporten al desarrollo de la fase de aplicación e implementación:

- Presentación de Estados Financieros bajo la (NIC 1) y las NIIF con sus ajustes necesarios.
- Recomendar los ajustes que serán revelados en las notas aclaratorias relativas a la transición a las NIIF como parte de la reconciliación entre NIC Y NIIF.

### **3.10.3 Fase 3. Implementación y Aplicación**

El objetivo de esta fase es identificar analizar e implementar la aplicación de las NIIF a la información financiera proporcionada por la entidad, realizando los ajustes necesarios a cada uno de los estados financieros, con su respectivo cálculo análisis y tratamiento contable.

#### *3.10.3.1 Estados Financieros a considerar y analizar periodo 2019*

- Estado de Situación Financiera
- Estado De Perdidas Y Ganancias
- Estado De Flujo De Efectivo
- Buro Y Cartera De Créditos
- Propiedad Planta Y Equipo
- Elaboración De Notas Aclaratorias

#### *3.10.3.2 Estados financieros a realizar bajo NIIF para implementarse dentro del periodo 2018-2019*

- Registro oportuno de los ajustes contables realizados
- Análisis Financiero del estado de situación Financiera y el Estado de Resultados
- Aplicación de NIIF a los estados financieros
- Elaboración de notas aclaratorias bajo NIIF.

#### *3.10.3.3. Ejecución y Aplicación de las NIIF en los Estados Financieros*

Para la ejecución se considera al Estado de Situación Financiera, El Estado de Resultados, Propiedad Planta y Equipo, la Provisión de la cartera de Créditos, esta información siendo del periodo 2019.

### 3.11 Ejercicio práctico

**Tabla 2-3:** Información a Presentar Estado de Situación Financiera (NIIF).

ALCANCE	DEFINICIÓN	INFORMACIÓN A PRESENTAR
<p>Establece como presentar el estado de situación financiera (o balance), con la presentación de los activos, pasivos y patrimonio de una entidad específica.</p>	<p>Muestra la forma en cómo se debe estructurar el estado de situación financiera de entidad, describiendo las partidas, importes, la distinción entre cada una y el formato y la información que debe contener dicho estado.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Efectivo y equivalentes de efectivo.</li> <li>• Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.</li> <li>• Activos</li> <li>• Inventarios</li> <li>• Propiedades, planta y equipo.</li> <li>• Propiedades de inversión.</li> <li>• Activos intangibles.</li> <li>• Inversiones</li> <li>• Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</li> <li>• Pasivos financieros</li> <li>• Pasivos y activos por impuestos corrientes.</li> <li>• Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos.</li> <li>• Provisiones.</li> <li>• Participaciones no controladas.</li> <li>• Patrimonio.</li> </ul> <p>La entidad presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales siempre y cuando sean relevantes para su comprensión.</p>

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

### 3.11.1 Estado de Situación financiero 2018

**Tabla 3-3:** Estado de Situación Financiera año 2018.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.</b>				
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>				
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>				
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			<b>138.522.911,32</b>
11	FONDOS DISPONIBLES			<b>15.359.296,42</b>
1101	Caja		1.629.830,38	
110105	Efectivo	1.629.630,38		
110110	Caja chica	200,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		13.608.312,30	
110305	Banco Central del Ecuador	2.438.724,52		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	10.601.947,92		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	567.639,86		
1104	Efectos de cobro inmediato		121.153,74	
110401	Efectos de cobro inmediato	121.153,74		
13	INVERSIONES			<b>3.577.498,28</b>
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		3.577.498,28	
130505	de 1 A 30 Días sector privado	312.478,78		
130510	De 31 a 90 días sector privado	312.384,29		
130550	De 1 a30 días sector financiero popular y solidario	374.030,74		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2.578.604,47		
14	CARTERA DE CRÉDITOS			<b>109.842.541,52</b>
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		8.064.355,59	
140205	De 1 a 30 días	318.969,33		
140210	De 31 a 90 días	626.980,17		
140215	De 91 a 180 días	908.248,51		
140220	De 181 a 360 días	1.673.643,85		
140225	De más de 360 días	4.536.513,73		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		3.655.532,80	
140305	De 1 a 30 días	47.315,40		
140310	De 31 a 90 días	95.591,05		
140315	De 91 a 180 días	134.232,34		
140320	De 181 a 360 días	278.764,77		
140325	De más de 360 días	3.099.629,24		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		100.248.765,51	



140405	De 1 a 30 días	6.617.739,90		
140410	De 31 a 90 días	11.470.245,13		
140415	De 91 a 180 días	14.125.762,96		
140420	De 181 a 360 días	23.122.711,61		
140425	De más de 360 días	44.912.305,91		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses		14.920,87	
142605	De 1 a 30 días	1.890,92		
142610	De 31 a 90 días	1.946,72		
142615	De 91 a 180 días	2.814,17		
142620	De 181 a 360 días	5.011,50		
142625	De más de 360 días	3.257,56		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1.217.470,30	
142805	De 1 a 30 días	236.774,05		
142810	De 31 a 90 días	188.483,55		
142815	De 91 a 180 días	222.199,99		
142820	De 181 a 360 días	281.751,80		
142825	De más de 360 días	288.260,91		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida		53.333,19	
145010	De 31 a 90 días	1.523,93		
145015	De 91 a 180 días	1.506,65		
145020	De 181 a 270 días	1.453,67		
145025	De más de 270 días	48.848,94		
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.912.932,65	
145210	De 31 a 90 días	209.776,48		
145215	De 91 a 180 días	254.979,24		
145220	De 181 a 360 días	368.918,95		
145225	De más de 360 días	1.079.257,98		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-5.324.769,39	
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-226.986,92		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-44.420,64		
149920	(Cartera de microcréditos)	-4.821.084,85		
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-232.276,98		
16	CUENTAS POR COBRAR			<b>1.536.848,51</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones		29.521,27	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	29.521,27		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.269.475,09	
Bb	Cartera de créditos de consumo prioritario	66.003,67		
160315	Cartera de crédito inmobiliario	18.822,36		

160320	Cartera de microcrédito	1.184.649,06		
1614	Pagos por cuenta de socios		25.463,07	
161430	Gastos judiciales	25.463,07		
1690	Cuentas por cobrar varias		263.546,25	
169090	Otras	263.546,25		
	(Provisión para cuentas por cobrar)		-51.157,17	
1699	(Provisión para interese y comisiones por cobrar)	-2.277,00		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-48.880,17		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN			<b>636.598,05</b>
1702	Bienes adjudicados por pago		35.302,49	
170210	Edificios y otros locales	35.302,49		
1706	Bienes no utilizados por la institución		636.597,05	
170605	Terrenos	312.643,78		
170610	Edificios	332.513,08		
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-8.559,81		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-35.301,49	
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-35.301,49		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			<b>4.717.645,02</b>
1801	Terrenos		853.730,88	
1802	Edificios		3.163.827,57	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		149.841,35	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		902.158,52	
1806	Equipos de computación		829.713,06	
1807	Unidades de transporte		464.217,78	
1890	Otros		195.130,18	
1899	(Depreciación acumulada)		-1.840.974,32	
189905	(Edificios)	-579.461,17		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-296.268,21		
189920	(Equipos de computación)	-607.276,36		
189925	(Unidades de transporte)	-267.140,10		
189940	(Otros)	-90.828,48		
19	OTROS ACTIVOS			<b>2.852.483,52</b>

1901	Inversiones en acciones y participaciones		129.338,50	
190125	En otros organismos de integración cooperativa	129.338,50		
1902	Derechos fiduciarios		1.540.280,74	
190286	Fondos de liquidez	1.540.280,74		
1904	Gastos y pagos anticipados		131.633,14	
190405	Intereses	9.539,38		
190410	Anticipos a terceros	95.833,17		
190490	Otros	26.260,59		
1905	Gastos diferidos		741.936,05	
190510	Gastos de instalación	1.023.516,88		
190515	Estudios	7.248,60		
190520	Programas de computación	411.919,67		
190525	Gastos de adecuación	231.852,58		
190590	Otros	84.895,65		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-1.017.497,33		
1906	Materiales, mercaderías e insumos		67.395,04	
190615	Proveeduría	67.395,04		
1990	Otros		241.900,05	
199010	Otros impuestos	175.165,67		
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	66.734,38		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>123.768.625,05</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			<b>105.500.782,42</b>
2101	Depósitos a la vista	36.428.554,47	36.428.554,47	
210135	Depósitos de ahorro	36.237.360,48		
210150	Depósitos por confirmar	191.193,99		
2103	Depósitos a plazo		68.866.905,91	
210305	De 1 a 30 días	11.487.933,46		
210310	De 31 a 90 días	19.018.757,62		
210315	De 91 a 180 días	15.315.925,40		
210320	De 181 a 360 días	21.530.682,36		
210325	De más de 361 días	1.489.222,63		
210330	Depósitos por confirmar	24.384,44		
2105	Depósitos restringidos		205.322,04	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>4.109.131,32</b>
2501	Intereses por pagar		1.914.858,46	
250115	Depósitos a plazo	1.858.570,66		
250135	Obligaciones financieras	56.287,80		
2503	Obligaciones patronales		942.232,25	
250310	Beneficios Sociales	424.759,12		
250315	Aportes al IESS	80.109,06		

250320	Fondo de reserva IESS	76,42		
250325	Participación a empleados	437.287,65		
2504	Retenciones		55.514,72	
250405	Retenciones fiscales	55.514,72		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		734.044,79	
250505	Impuesto a la renta	734.044,79		
2590	Cuentas por pagar varias		462.481,10	
259015	Cheques girados no cobrados	10.066,29		
259090	Otras cuentas por pagar	452.414,81		
26	Obligaciones financieras	13.785.635,39		<b>13.785.635,39</b>
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		6.573.023,37	
260205	De 1 a 30 días	336.849,51		
260210	De 31 a 90 días	293.323,75		
260215	De 91 a 180 días	638.765,51		
260220	De 181 a 360 días	1.313.304,34		
260225	De más de 360 días	3.990.780,26		
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		1.500.000,00	
260315	De 91 a 180 días	750.000,00		
260320	De 181 a 360 días	750.000,00		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		5.712.612,02	
260605	De 1 a 30 días	190.278,02		
260610	De 31 a 90 días	384.410,80		
260615	De 91 a 180 días	579.640,54		
260620	De 181 a 360 días	1.016.423,83		
260625	De más de 360 días	3.541.858,83		
27	VALORES EN CIRCULACION		81.011,44	<b>81.011,44</b>
2790	Prima o Descuento en colocacion de valores	81.011,44		
29	OTROS PASIVOS			<b>292.064,48</b>
2903	Fondos en administración		1.861,52	
2990	Otros		290.202,96	
299005	Sobrantes de caja	26.274,68		
299090	Varios	263.928,28		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>14.754.286,27</b>
31	CAPITAL SOCIAL		4.825.586,59	
3103	Aportes de socios	4.825.586,59		
33	RESERVAS			
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		7.470.448,69	
330105	Reserva Legal Irrepartible	7.440.920,48		
330115	Donaciones	29.528,21		

3303	Especiales		718,01	
3305	Revalorización del patrimonio		2.340,00	
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		669.387,59	
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	669.387,59		
36	RESULTADOS		1.785.805,39	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	1.785.805,39		
	<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>138.522.911,32</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

-----  
 Ing. Pedro Khipo  
**Gerente General**

-----  
 Ing. Ana Mendoza  
**Contadora**

### 3.12 Estado de Pérdidas y Ganancias

**Tabla 4-3:** Estado de Pérdidas y Ganancias año 2018.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>		
5	<b>Ingresos</b>	<b>21.551.200,05</b>
51	Intereses y descuentos ganados	21.109.756,35
(-) 41	Intereses causados	7.280.838,27
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>13.828.918,08</b>
(+) 52	Comisiones ganadas	<b>0,00</b>
(+) 54	Ingresos por servicios	135.243,34
(-) 42	Comisiones causadas	0,00
(+) 53	Utilidades financieras	0,00
(-) 43	Pérdidas financieras	0,00
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>13.964.161,42</b>
(-) 44	Provisiones	2.098.589,83
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>11.865.571,59</b>
(-) 45	Gastos de operación	9.236.340,01
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>2.629.231,58</b>
(+) 55	Otros ingresos operacionales	39.397,38
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	0,00
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2.668.628,96</b>
(+) 56	Otros ingresos	266.802,98
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	19.978,51
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.915.453,43</b>
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	1.129.648,04
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>1.785.805,39</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

-----  
 Ing. Pedro Khipo  
**Gerente General**

-----  
 Ing. Ana Mendoza  
**Contadora**

### **3.13 Evaluación las diferencias contables NIC a NIIF 2018**

Es preciso aclarar que dada la importancia tributaria que se tiene en el Ecuador, las entidades se sujetan más a una contabilidad de impuestos que a una contabilidad que permita transparentar la realidad de cada empresa. Siguiendo con el proceso de implementación de Normas Internacionales de Información Financiera, se realiza el estudio de las cuentas y valores que se presentan en los estados financieros de la Cooperativa.

#### ***3.13.1 Fondos disponibles***

Los fondos disponibles presentan un valor de \$15`359.296,42 aplicando las normas internacionales de información financiera, no tendrá efecto alguno por tratarse de activos monetarios y encontrarse en una cuenta corriente sin inversiones en moneda extranjera.

#### ***3.13.2 Cartera de Créditos***

La cartera de créditos por \$109.842.541,52, constituyen los derechos a cargo de los clientes por concepto de préstamos, es importante comprobar el carácter de autenticidad de estos derechos, asegurarse de la correcta valuación y de su cobrabilidad y de la correcta presentación y revelación de este rubro en los estados financieros. Conforme a la NIIF se debe determinar la adecuada valoración o determinación de provisiones, en función de una política de antigüedad de saldos, determinando los ajustes y/o reclasificaciones.

La Cooperativa otorga los créditos a los socios y por ello obtiene intereses que formarían la gran parte de los ingresos.

**Tabla 5-3:** Cartera de Crédito año 2018.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " FERNANDO  
DAQUILEMA" LTDA.  
CARTERA DE CRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

**CUENTA**

14	CARTERA DE CRÉDITOS		109.842.541,52
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	8.064.355,59	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3.655.532,80	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	100.248.765,51	
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	14.920,87	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.217.470,30	
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	53.333,19	
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.912.932,65	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5.324.769,39	

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

**Tabla 6-3:** Calificación Cartera de Crédito y Contingentes.

NIVEL DE RIESGO		PRODUCTIVO	MICROCRÉDITO	VIVIENDA INTERÉS PÚBLICO
		COMERCIAL ORDINARIO Y PRIORITARIO	CONSUMO ORDINARIO Y PRIORITARIO	INMOBILIARIO
		DÍAS DE MOROSIDAD		
RIESGO NORMAL	A1	cero	cero	cero
	A2	de 1 hasta 15	de 1 hasta 8	de 1 hasta 30
	A3	de 16 hasta 30	de 9 hasta 15	de 31 hasta 60
RIESGO POTENCIAL	B1	de 31 hasta 60	de 16 hasta 30	de 61 hasta 120
	B2	de 61 hasta 90	de 31 hasta 45	de 121 hasta 180
RIESGO DEFICIENTE	C1	de 91 hasta 120	de 46 hasta 70	de 181 hasta 210
	C2	de 121 hasta 180	de 71 hasta 90	de 211 hasta 270
DUDOSO RECAUDO	D	de 181 hasta 360	de 91 hasta 120	de 271 hasta 450
PÉRDIDA	E	mayor a 360	mayor a 120	mayor a 450

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020)



**Tabla 7-3:** Provisiones de cartera de crédito y contingentes SEPS.

CATEGORÍAS	PROVISIÓN	
	DESDE	HASTA
A1	1%	1.99%
A2	2%	2.99%
A3	3%	5.99%
B1	6%	9.99%
B2	10%	19.99%
C1	20%	39.99%
C2	40%	59.99%
D	60%	99.99%
E	100%	

**Fuente:** Junta de Regulación Monetaria Financiera Resolución (2017)

La cartera de crédito se debe clasificar en una de las categorías de instrumentos financieros, además se debe reconocer un menor valor de estas, si el importe en libros es mayor recuperable estimado. Para ello la COAC debe evaluar en cada fecha de reporte, si existe evidencia de que el activo ha perdido valor.

Se debe revelar la información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. La evaluación de la deuda debe ser individual o por deudor cuando son pocos clientes, si por lo contrario son muchos clientes de debe efectuar de acuerdo con la antigüedad, para generar la provisión.

**Tabla 8-3:** Tabla de Cartera de Crédito según la NIIF.

CATEGORÍA	CARTERA VENCIDA	% DE PROVISIÓN
A	0-15	1.90%
B	16-30	15%
C	31-60	40%
D	61-90	80%
E	Más de 91	100%

**Fuente:** Normas Ecuatorianas de Contabilidad 39

**Elaborado por:** Guaranga, E, (2020)

La cartera de crédito se debe clasificar en una de las cuatro categorías de instrumentos financieros, según lo expuesto por la NIC 39. Además, se debe reconocer un menor valor de estas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado.

**Tabla 9-3:** Ajuste de la Cartera de Crédito año 2018

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " FERNANDO DAQUILEMA "  
LTDA.  
CARTERA DE CRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO	CUENTA	2018	NIVEL DE RIESGO	%PROVISIÓN SEPS	Valor Provisión según NEC	% PROVISIÓN NIIF	Valor Provisión según NIIF	DIFERENCIA
14	CARTERA DE CRÉDITOS	<b>109.842.541,52</b>						
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	8.064.355,59			5763158,25		1.802.321,93	575.677,41
140205	De 1 a 30 días	318.969,33	A	1	3189,69	1,9	6060,42	2870,72
140210	De 31 a 90 días	626.980,17	B	6	37618,81	15	94047,03	56428,22
140215	De 91 a 180 días	908.248,51	C	20	181649,70	40	363299,40	181649,70
140220	De 181 a 360 días	1.673.643,85	D	60	1004186,31	80	1338915,08	334728,77
140225	De más de 360 días	4.536.513,73	E	100	4536513,73	100	4536513,73	0,00
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3.655.532,80			3.299.943,19		291.942,40	91.628,46
140305	De 1 a 30 días	47.315,40	A	1	473,15	1,9	898,99	425,84
140310	De 31 a 90 días	95.591,05	B	6	5735,46	15	14338,66	8603,19
140315	De 91 a 180 días	134.232,34	C	20	26846,47	40	53692,94	26846,47
140320	De 181 a 360 días	278.764,77	D	60	167258,86	80	223011,82	55752,95
140325	De más de 360 días	3.099.629,24	E	100	3099629,24	100	3099629,24	0,00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	100.248.765,51			62.365.477,57		25.994.748,30	8.541.576,63
140405	De 1 a 30 días	6.617.739,90	A	1	66177,40	1,9	125737,06	59559,66
140410	De 31 a 90 días	11.470.245,13	B	6	688214,71	15	1720536,77	1032322,06
140415	De 91 a 180 días	14.125.762,96	C	20	2825152,59	40	5650305,18	2825152,59
140420	De 181 a 360 días	23.122.711,61	D	60	13873626,97	80	18498169,29	4624542,32

140425	De más de 360 días	44.912.305,91	E	100	44912305,91	100	44912305,91	0,00
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	14.920,87			6.963,01		5.462,80	1.757,36
142605	De 1 a 30 días	1.890,92	A	1	18,91	1,9	35,93	17,02
142610	De 31 a 90 días	1.946,72	B	6	116,80	15	292,01	175,20
142615	De 91 a 180 días	2.814,17	C	20	562,83	40	1125,67	562,83
142620	De 181 a 360 días	5.011,50	D	60	3006,90	80	4009,20	1002,30
142625	De más de 360 días	3.257,56	E	100	3257,56	100	3257,56	0,00
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.217.470,30			515.428,74		347.052,68	119.884,84
142805	De 1 a 30 días	236.774,05	A	1	2367,74	1,9	4498,71	2130,97
142810	De 31 a 90 días	188.483,55	B	6	11309,01	15	28272,53	16963,52
142815	De 91 a 180 días	222.199,99	C	20	44440,00	40	88880,00	44440,00
142820	De 181 a 360 días	281.751,80	D	60	169051,08	80	225401,44	56350,36
142825	De más de 360 días	288.260,91	E	100	288260,91	100	288260,91	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	53.333,19			50.113,91		50.843,13	729,22
145010	De 31 a 90 días	1.523,93	B	6	91,44	15	228,59	137,15
145015	De 91 a 180 días	1.506,65	C	20	301,33	40	602,66	301,33
145020	De 181 a 270 días	1.453,67	D	60	872,20	80	1162,936	290,73
145025	De más de 270 días	48.848,94	E	100	48848,94	100	48848,94	0,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.912.932,65			1.643.119,77		1.736.070,91	92951,14
145210	De 31 a 90 días	209.776,48	C	20	41955,30	40	83910,592	41955,30
145215	De 91 a 180 días	254.979,24	D	60	152987,54	80	203983,39	50995,85
145220	De 181 a 360 días	368.918,95	E	100	368918,95	100	368918,95	0,00
145225	De más de 360 días	1.079.257,98	E	100	1079257,98	100	1079257,980	0,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5.324.769,39						
	TOTAL, PROVISIÓN				73644204,43		30228442,15	9424205,06

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 10-3:** Libro Diario de Cartera de Crédito.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
LIBRO DIARIO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1		
31/12/2018	Resultados Acumulados por Efecto de Transición NIIF	\$9.424.205,06	
	Provisión Cuentas Incobrables		\$9.424.205,06
	P/R Diferencia en provisión		
	2		
31/12/2018	Cartera de Crédito	\$54.336.993,22	
	Resultados Acumulados por Efecto de Transición NIIF		\$54.336.993,22
	P/R Baja de cartera de crédito		
<b>TOTAL</b>		<b>\$63.761.198,28</b>	<b>\$63.761.198,28</b>

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

### **3.14 Propiedad y Equipo**

La Propiedad y equipo tales como terrenos, instalaciones, equipos, mobiliario, vehículos son activos a largo plazo, adquiridos para el negocio y para su uso continuo. Estos son usados por la Cooperativa por un periodo extendido de tiempo para recibir beneficios económicos facilitando directa o indirectamente la producción de bienes o servicios. En términos generales estos activos son usados por muchos años. Éstos son esenciales para las operaciones diarias de la compañía y por lo tanto no se adquieren con el propósito de ser revendidos. Constituyen los bienes tangibles pertenecientes a la COAC, con una vida útil superior a un año y destinados a ser utilizados en actividades regulares y no ser vendidos. Están valuados sobre la base del costo histórico o valor de adquisición. Los elementos que integran este componente deben mostrarse en el estado de situación financiera por separado, tanto en la sección del propio activo, como de la depreciación.

Un activo debe registrarse en el balance en el momento de su adquisición. De acuerdo al principio de costos, el valor de todos los activos fijos se determina por la cantidad efectiva pagada por el mismo al momento de la compra. Teniendo en mente que un activo fijo se compra con la intención de usarlo, todos los costos adicionales a la compra, como transportar el activo a su lugar de destino y asegurar su correcto funcionamiento, se suma al valor pagado y en consecuencia se totalizan en el valor registrado, que también es denominando el valor histórico del activo. En este sentido todo ese monto pagado para el activo esté listo para su uso, se toman en consideración cuando se determina el valor histórico del activo.

La NIC 16 menciona que, un elemento de propiedad planta y equipo se reconocerá como activo si solo si:

- Sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados de mismo.
- El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad.

Se debe realizar medición y reconocimiento de la Propiedad Planta y Equipo la cual debe cumplir con las condiciones para ser reconocido como un activo se medirá por su costo.

- El costo de un elemento de propiedad planta y equipo será el precio equivalente en la fecha de reconocimiento.
- Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de los pagos se reconocerá como intereses a lo largo del periodo del crédito a menos que tales intereses se capitalicen de acuerdo con al NIC 23.

Se toma en consideración los siguientes porcentajes de Depreciación

**Tabla 11-3:** Depreciación método de línea recta.

Bienes	Vida útil
Edificios	20 años
Muebles enseres y equipos de oficina	10 años
Equipos de computación	3 años
Unidades de Transporte	5 años

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

**Tabla 12-3:** Propiedad y Equipo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
PROPIEDAD Y EQUIPO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>COSTO HISTÓRICO</b>	<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>SALDO ACTIVO FIJO</b>
1801	Terrenos	853.730,88		853.730,88
1802	Edificios	3.163.827,57	-579.461,17	2.584.366,40
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	149.841,35		149.841,35
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	902.158,52	-296.268,21	605.890,31
1806	Equipos de computación	829.713,06	-607.276,36	222.436,70
1807	Unidades de transporte	464.217,78	-267.140,10	197.077,68
1890	Otros	195.130,18	-90.828,48	104.301,70
	<b>TOTAL</b>	<b>6.558.619,34</b>	<b>-1.840.974,32</b>	<b>4.717.645,02</b>

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

**Tabla 13-3:** Propiedad y equipo – muebles y enseres.

CÓDIGO	MUEBLES Y ENSERES	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN	TOTAL
						2017,00	2018,00	
A1	contadores metálicos	90	\$400,00	\$36.000,00	13/06/2017	2100,00	3600,00	5700,00
A2	sillas ejecutivas	90	\$250,00	\$22.500,00	13/06/2017	1312,50	2250,00	3562,50
A3	sillas cajeras	120	\$110,00	\$13.200,00	13/06/2017	770,00	1320,00	2090,00
A4	sillas tri-personales	45	\$200,00	\$9.000,00	13/06/2017	525,00	900,00	1425,00
A5	sillas metálicas	750	\$110,00	\$82.500,00	13/06/2017	4812,50	8250,00	13062,50
A6	cajas fuertes	45	\$850,00	\$38.250,00	04/07/2017	1912,50	3825,00	5737,50
A7	División de aluminio	30	\$800,00	\$24.000,00	29/06/2017	1400,00	2400,00	3800,00
A8	Porta Papel	15	\$88,00	\$1.320,00	29/06/2017	77,00	132,00	209,00
A9	escritorio secretaria	15	\$96,00	\$1.440,00	29/06/2017	84,00	144,00	228,00
A10	escritorios asesores	45	\$175,00	\$7.875,00	08/08/2017	328,13	787,50	1115,63
A11	Libreros	195	\$161,00	\$31.395,00	08/08/2017	1308,13	3139,50	4447,63
A12	sillas Giratorias	105	\$110,00	\$11.550,00	08/08/2017	481,25	1155,00	1636,25
A13	divisor de oficina color café	45	\$200,00	\$9.000,00	10/08/2017	375,00	900,00	1275,00
A14	marcos de adorno	45	\$150,00	\$6.750,00	17/11/2017	112,50	675,00	787,50
A15	archivadores metálicos	45	\$210,00	\$9.450,00	09/12/2017	78,75	945,00	1023,75
A16	Archivador de madera	30	\$98,00	\$2.940,00	09/12/2017	24,50	294,00	318,50
A17	Mesas de computadoras	60	\$100,00	\$6.000,00	04/05/2017	400,00	600,00	1000,00
A18	Sillas metálicas	30	\$50,00	\$1.500,00	03/08/2017	62,50	150,00	212,50
A19	mesas de color café	70	\$140,00	\$9.800,00	08/03/2018		816,67	816,67
A20	Caja fuerte modelo 250	15	\$720,00	\$10.800,00	08/06/2018		630,00	630,00
A21	Porta Papel	60	\$22,00	\$1.320,00	08/06/2018		77,00	77,00

A22	Perforadoras	120	\$15,00	\$1.800,00	25/07/2018		90,00	90,00
A23	Grapadoras	165	\$12,00	\$1.980,00	25/07/2018		99,00	99,00
A24	Papeleras	15	\$700,00	\$10.500,00	25/07/2018		525,00	525,00
A25	Dispensadores de Agua	15	\$200,00	\$3.000,00	25/07/2018		150,00	150,00
	<b>TOTAL</b>			353870		16164,25	33854,6667	50018,9167

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 14-3:** Propiedad y equipo – equipo de oficina.

CÓDIGO	EQUIPOS DE OFICINA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN	TOTAL
						2017	2018	
B1	TV Samsung 32 LCD	30	350	10500	05/08/2017	437,50	1050,00	1487,50
B2	Firmadoras Canon	15	1000	15000	06/06/2018		875,00	875,00
B3	Teléfono Psanasonic	45	130	5850	08/10/2017	146,25	585,00	731,25
B4	teléfono mix	15	200	3000	08/10/2017	75,00	300,00	375,00
B5	Teléfono inalámbrico	15	150	2250	31/08/2017	75,00	225,00	300,00
B6	Archivadores aéreos	75	98	7350	19/09/2017	245,00	735,00	980,00
B7	Archivadores aéreos	25	90	2250	19/09/2017	75,00	225,00	300,00
B8	Cuadro de pintura	45	80	3600	06/02/2019			0,00
B9	Cuadro de pintura	15	75	1125	06/02/2019			0,00



B10	Cuadro de pintura	4	300	1200	06/02/2019			0,00
B11	Archivador aéreo de oficina	5	98	490	08/03/2019			0,00
B12	Unidad de Control Pc	15	1500	22500	06/10/2017	562,50	2250,00	2812,50
B13	Contacto magnético lanfor	15	150	2250	06/10/2017	56,25	225,00	281,25
B14	Pulsadores de emergencia	43	70,98	3052,14	06/10/2017	76,30	305,21	381,52
B15	Canaletas	70	15,25	1067,5	12/05/2017	71,17	106,75	177,92
B16	Toma corriente polarizado	30	89	2670	12/05/2017	178,00	267,00	445,00
B17	Extintor	45	70	3150	07/07/2017	157,50	315,00	472,50
B18	Extintor	45	55	2475	10/10/2018		61,88	61,88
B19	Candado vio Italia	15	35	525	17/01/2018		52,50	52,50
B20	Candado vio Italia	15	35	525	17/01/2018		52,50	52,50
	<b>TOTAL</b>			<b>90829,64</b>		<b>2155,470167</b>	<b>7630,839</b>	<b>9786,309167</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

En la revisión se observa que hay bienes que están inventariados, y que no cumplen con las características que deben tener para ser considerado un activo fijo o Propiedad y Equipo. Por ejemplo: perforadoras, grapadoras que son suministros de oficina, su valor de adquisición es inferior a los \$100.

**Tabla 15-3:** Activos dado de baja por efectos de NIIF

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
ACTIVOS DADO DE BAJA POR EFECTOS DE LA  
NIIF**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO	MUEBLES Y ENSERES	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN	TOTAL
						2017,00	2018,00	
A8	Porta Papel	15	88	1320	29/06/2017	77,00	132,00	209,00
A9	Un escritorio secretaria	15	96	1440	29/06/2017	84,00	144,00	228,00
A16	Un archivador de madera	30	98	2940	09/12/2017	24,50	294,00	318,50
A18	Sillas metálicas	30	50	1500	03/08/2017	62,50	150,00	212,50
A21	Porta Papel	60	22	1320	08/06/2018		77,00	77,00
	<b>TOTAL</b>			<b>8520</b>		<b>248,00</b>	<b>797,00</b>	<b>1045,00</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 16-3:** Activos dado de baja por efectos de NIIF.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
ACTIVOS DADO DE BAJA POR EFECTOS DE LA  
NIIF**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO	EQUIPO DE OFICINA	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN	TOTAL
						2017	2018	
B6	Archivadores aéreos	75	98	7350	19/09/2017	245	735	980
B8	Cuadro de pintura	45	80	3600	06/02/2019	0	0	0
B9	Cuadro de pintura	15	75	1125	06/02/2019	0	0	0
B17	Extintor	45	70	3150	07/07/2017	157,5	315	472,5
B19	Candado vio Italia	15	35	525	17/01/2018	0	52,5	52,5
	<b>TOTAL</b>			<b>15750</b>	<b>216041</b>	<b>402,5</b>	<b>1102,5</b>	<b>1505</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 17-3:** Cuadro de depreciación y valor en libros.

<b>MUEBLES Y ENSERES</b>			<b>DEPRECIACIÓN</b>
Valor en libros EF		451.079,26	
Valor Físico	353870	353870	50018,92
Diferencia Ajuste		97.209,26	
(-) Baja de Activo	8520		1045,00
<b>Valor según NIIF</b>	<b>345350</b>		<b>48973,92</b>

<b>Equipo de oficina</b>			<b>DEPRECIACIÓN</b>
Valor en libros EF		451.079,26	
Valor Físico	90829,64	90829,64	9786,31
Diferencia Ajuste		360.249,62	
(-) Baja de Activo	15750		1505,00
<b>Valor según NIIF</b>	<b>75079,64</b>		<b>8281,31</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 18-3:** Libro diario – propiedad y equipo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
LIBRO DIARIO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2018	<b>1</b>		
	Muebles enseres y equipo de oficina	457458,88	
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		457458,88
	P/R Diferencia en la toma física del inventario		
31/12/2018	<b>2</b>		
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	24270,00	
	Muebles enseres y equipo de oficina		24270,00
	P/R la baja en activos fijos		
31/12/2018	<b>3</b>		
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	59805,23	
	Muebles enseres y equipo de oficina		59805,23
	P/R Diferencia en la toma física del inventario		
31/12/2018	<b>4</b>		
	Depreciación Acumulada Muebles Enseres y equipo se oficina	2550,00	
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		2550,00
	P/R la baja en activos fijos		
	<b>TOTAL</b>	<b>544084,11</b>	<b>544.084,11</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 19-3:** Equipo de Cómputo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
PROPIEDAD Y EQUIPO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

CÓDIGO	EQUIPOS DE COMPUTO	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN	TOTAL
						2017	2018	
D1	Computadoras LG	200	2000	400000	25/03/2017	111100,00	133320,00	244420,00
D2	Impresoras Epson	40	250	10000	06/05/2017	2222,00	3333,00	5555,00
D3	Computadoras Samsung	50	3400	170000	06/02/2018		51939,25	51939,25
D4	Teclados genius	200	15	3000	22/08/2017	416,63	999,90	1416,53
D5	copiadora Epson	16	4000	64000	11/09/2017	64006,40	21331,20	85337,60
D6	laptop hp	16	4500	72000	15/04/2017	15998,40	23997,60	39996,00
D7	Parlantes de computador	180	25	4500	12/06/2018		1374,86	1374,86
D8	Impresoras canon	67	350	23450	12/05/2017	5210,59	7815,89	13026,48
D9	Mouse	200	15	3000	30/06/2017	583,28	999,90	1583,18
	<b>TOTAL</b>			<b>749950</b>		<b>199537,29</b>	<b>245111,60</b>	<b>444648,89</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 20-3:** Libro diario equipo de cómputo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
LIBRO DIARIO CARTERA DE CRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<b>FECHA</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2018	<b>1</b>		
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	52.591,88	
	Equipo de Computo		52.591,88
	P/r Diferencia en la toma física de inventario		
31/12/2018	<b>2</b>		
	Depreciación Acumulada Equipo de Computo	\$-162.627,47	
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		\$-162.627,47
	P/r Baja del activo fijo		
	<b>TOTAL</b>	<b>-110.035,59</b>	<b>-110.035,59</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### **3.14.1 Obligaciones con el público**

Presenta un saldo de \$105.500.782,42, bajo NIIF cuenta con los soportes correspondientes en los cuales se estableció las condiciones de pago.

### **3.14.2 Cuentas por Pagar**

Presenta un saldo de \$ 4'109.131,32, bajo NIIF se debe contar con los soportes correspondientes en los cuales se establezca las condiciones de pago.

### **3.14.3 Patrimonio**

Presenta un valor de \$14'754. 286,27, bajo NIIF se deberá contar con los documentos soporte correspondiente como últimas escrituras de aumento de capital, actas y junta general de socios.

Ingresos y Gastos la COAC registró los ingresos y los gastos por el método del devengado que se origina en la entidad.

**Tabla 21-3:** Libro Diario Ajustado.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
LIBRO DIARIO  
AJUSTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	<b>1</b>		
31/12/2018	Resultados Acumulados por Efecto de Transición NIIF	\$ 9.424.205,06	
	Provisiones Cuentas Incobrables		\$ 9.424.205,06
	P/R Diferencia en provisión		
	<b>2</b>		
31/12/2018	Cartera de Crédito	\$ 54.336.993,22	
	Resultados Acumulados por Efecto de Transición NIIF		\$ 54.336.993,22
	P/R Baja de cartera de crédito		
	<b>3</b>		
31/12/2018	Muebles enseres y equipo de oficina	\$ 457.458,88	
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		\$ 457.458,88
	P/R Diferencia en la toma física del inventario		
	<b>4</b>		
31/12/2018	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	\$ 24.270,00	
	Muebles enseres y equipo de oficina		\$ 24.270,00
	P/R la baja en activos fijos		
	<b>5</b>		
31/12/2018	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	\$ 59.805,23	
	Muebles enseres y equipo de oficina		\$ 59.805,23
	P/R Diferencia en la toma física del inventario		
	<b>6</b>		
31/12/2018	Depreciación Acumulada Muebles Enseres y equipo se oficina	\$ 2.550,00	
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		\$ 2.550,00
	P/R la baja en activos fijos		
	<b>7</b>		
31/12/2018	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	\$ 52.591,88	
	Equipo de Computo		\$ 52.591,88
	P/r Diferencia en la toma física de inventario		
	<b>8</b>		
31/12/2018	Depreciación Acumulada Equipo de Computo	162627,47	
	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		\$ 162.627,47
	p/r Baja del activo fijo		
	<b>TOTAL</b>	\$ 64.520.501,74	\$ 64.520.501,74

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

### 3.15 Estado de Situación Financieros 2019

**Tabla 22-3:** Estado de Situación Financiera 2019.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.</b>				
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>				
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019</b>				
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>			
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			<b>192.710.857,82</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			<b>23.650.749,35</b>
1101	Caja		1.684.135,27	
110105	Efectivo	1.684.022,89		
110110	Caja chica	112,38		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		21.868.424,02	
110305	Banco Central del Ecuador	3.690.316,30		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	14.279.290,97		
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	3.898.816,75		
1104	Efectos de cobro inmediato		98.190,06	
110401	Efectos de cobro inmediato	98.190,06		
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>			<b>2.200.000,00</b>
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		2.200.000,00	
130510	De 31 a 90 días sector privado	500.000,00		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.700.000,00		
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			<b>153.481.362,22</b>
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		15.141.348,73	
140205	De 1 a 30 días	578.150,47		
140210	De 31 a 90 días	1.098.610,09		
140215	De 91 a 180 días	1.581.135,71		
140220	De 181 a 360 días	2.960.426,65		
140225	De más de 360 días	8.923.025,81		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		4.606.769,66	
140305	De 1 a 30 días	64.066,94		
140310	De 31 a 90 días	122.257,55		
140315	De 91 a 180 días	179.117,36		
140320	De 181 a 360 días	374.567,40		
140325	De más de 360 días	3.866.760,41		
1404	Cartera de microcrédito por vencer		134.569.611,95	
140405	De 1 a 30 días	8.085.370,58		
140410	De 31 a 90 días	14.390.252,67		
140415	De 91 a 180 días	17.056.530,35		
140420	De 181 a 360 días	29.542.327,82		
140425	De más de 360 días	65.495.130,53		
1405	Cartera de crédito productivo por vencer		1.589.182,72	

140505	De 1 a 30 días	15.718,78		
140510	De 31 a 90 días	20.386,57		
140515	De 91 a 180 días	30.347,68		
140520	De 181 a 360 días	56.148,59		
140525	De más de 360 días	1.466.581,10		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses		35.385,33	
142605	De 1 a 30 días	6.972,75		
142610	De 31 a 90 días	6.087,57		
142615	De 91 a 180 días	7.696,76		
142620	De 181 a 360 días	7.414,25		
142625	De más de 360 días	7.214,00		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1.799.063,29	
142805	De 1 a 30 días	343.845,57		
142810	De 31 a 90 días	271.652,17		
142815	De 91 a 180 días	315.486,44		
142820	De 181 a 360 días	398.289,83		
142825	De más de 360 días	469.789,28		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida		13.532,73	
145010	De 31 a 90 días	5.328,34		
145015	De 91 a 180 días	5.783,89		
145020	De 181 a 270 días	1.394,75		
145025	De más de 270 días	1.025,75		
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.903.622,20	
145210	De 31 a 90 días	289.811,30		
145215	De 91 a 180 días	345.504,86		
145220	De 181 a 360 días	497.261,01		
145225	De más de 360 días	771.045,03		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-6.177.154,39	
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-301.424,41		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-51.315,35		
149920	(Cartera de microcréditos)	-5.256.207,78		
149925	(Cartera de crédito productivo)	-16.523,95		
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-551.682,90		
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>1.871.516,59</b>
1602	Intereses por cobrar inversiones		8.428,48	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	8.428,48		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		1.660.832,94	
1604	Cartera de créditos de consumo prioritario	125.431,65		
160315	Cartera de crédito inmobiliario	25.614,72		
160320	Cartera de microcrédito	1.497.199,41		
160325	Cartera de crédito productivo	12.587,16		
1614	Pagos por cuenta de socios		26.235,18	
161430	Gastos judiciales	26.235,18		



1690	Cuentas por cobrar varias		331.182,02	
169090	Otras	331.182,02		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-155.162,03	
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-155.162,03		
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN</b>			<b>2.387.943,59</b>
1702	Bienes adjudicados por pago		35.302,49	
170210	Edificios y otros locales	35.302,49		
1706	Bienes no utilizados por la institución		2.387.942,59	
170605	Terrenos	878.244,85		
170610	Edificios	1.447.992,27		
170620	Remodelaciones en curso	62.261,23		
170690	Otros	6.806,22		
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-7.361,98		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-35.301,49	
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-35.301,49		
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			<b>4.920.697,56</b>
1801	Terrenos		1.156.884,37	
1802	Edificios		3.470.994,14	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		12.432,00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		928.900,06	
1806	Equipos de computación		802.541,88	
1807	Unidades de transporte		584.866,01	
1890	Otros		244.297,03	
1899	(Depreciación acumulada)		-2.280.217,93	
189905	(Edificios)	-983.363,89		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-294.699,93		
189920	(Equipos de computación)	-557.472,49		
189925	(Unidades de transporte)	-342.613,88		
189940	(Otros)	-102.067,74		
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>4.198.588,51</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones		187.380,14	
190125	En otros organismos de integración cooperativa	187.380,14		
1902	Derechos fiduciarios		2.879.132,54	
190286	Fondos de liquidez	2.879.132,54		
1904	Gastos y pagos anticipados		199.306,96	
190405	Intereses	17.011,95		
190410	Anticipos a terceros	146.632,47		
190490	Otros	109.910,70		
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-74.248,16		
1905	Gastos diferidos		708.453,28	
190510	Gastos de instalación	1.123.037,75		

190515	Estudios	7.248,60		
190520	Programas de computación	530.260,60		
190525	Gastos de adecuación	262.510,77		
190590	Otros	84.895,65		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-1.299.500,09		
1906	Materiales, mercaderías e insumos		96.438,35	
190615	Proveeduría	96.438,35		
1990	Otros		212.263,48	
199010	Otros impuestos	181.063,48		
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	31.200,00		
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)		-84.386,24	
199990	(Provisión para otros activos)	-84.386,24		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>170.348.605,70</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>			<b>149.262.707,00</b>
2101	Depósitos a la vista		43.624.974,29	
210135	Depósitos de ahorro	42.966.437,40		
210140	Otros depósitos	433.190,06		
210150	Depósitos por confirmar	225.346,83		
2103	Depósitos a plazo		105.457.947,85	
210305	De 1 a 30 días	15.652.914,42		
210310	De 31 a 90 días	28.271.070,85		
210315	De 91 a 180 días	24.949.119,41		
210320	De 181 a 360 días	34.016.491,89		
210325	De más de 361 días	2.264.002,19		
210330	Depósitos por confirmar	304.349,09		
2105	Depósitos restringidos		179.784,86	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			<b>5.379.472,57</b>
2501	Intereses por pagar		2.812.153,29	
250115	Depósitos a plazo	2.771.781,63		
250135	Obligaciones financieras	34.480,52		
250190	Otros	5.891,14		
2503	Obligaciones patronales		1.305.382,51	
250310	Beneficios Sociales	531.423,85		
250315	Aportes al IESS	104.427,91		
250320	Fondo de reserva IESS	252,16		
250325	Participación a empleados	573.255,31		
250390	Otras	96.023,28		
2504	Retenciones		54.410,30	
250405	Retenciones fiscales	54.410,30		
2505	Contribuciones, impuestos y multas		867.370,80	
250505	Impuesto a la renta	867.370,80		
2590	Cuentas por pagar varias		340.155,67	
259015	Cheques girados no cobrados	11.377,74		
259090	Otras cuentas por pagar	328.777,93		

<b>26</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>15.607.808,29</b>		<b>15.607.808,29</b>
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		3.852.012,40	
260205	De 1 a 30 días	224.615,47		
260210	De 31 a 90 días	454.177,48		
260215	De 91 a 180 días	548.044,87		
260220	De 181 a 360 días	1.416.874,21		
260225	De más de 360 días	1.208.300,37		
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior		3.000.000,00	
260315	De 91 a 180 días	750.000,00		
260320	De 181 a 360 días	750.000,00		
260325	De más de 360 días	1.500.000,00		
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		8.755.795,89	
260605	De 1 a 30 días	291.925,14		
260610	De 31 a 90 días	588.451,92		
260615	De 91 a 180 días	608.019,54		
260620	De 181 a 360 días	1.579.280,40		
260625	De más de 360 días	5.688.118,89		
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>			<b>98.617,84</b>
2903	Fondos en administración		1.861,52	
2990	Otros		96.756,32	
299005	Sobrantes de caja	40.114,51		
299090	Varios	56.641,81		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>22.362.252,12</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			<b>6.616.684,82</b>
3103	Aportes de socios	6.616.684,82		
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>			<b>12.233.384,39</b>
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		12.230.326,38	
330105	Reserva Legal Irrepartible	12.230.326,38		
3303	Especiales		718,01	
3305	Revalorización del patrimonio		2.340,00	
<b>35</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>			<b>1.131.106,96</b>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.131.106,96		
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>2.381.075,95</b>
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	2.381.075,95		
	<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>192.710.857,82</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

-----  
 Ing. Pedro Khipo  
 Gerente General

-----  
 Ing. Ana Mendoza  
 Contadora

### 3.15.1 Estado de Resultados

**Tabla 23-3:** Estado de Resultado 2019.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019</b>		
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>	<b>28.271.462,94</b>
51	Intereses y descuentos ganados	27.706.701,61
(-) 41	Intereses causados	10.992.116,29
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>16.714.585,32</b>
(+) 54	Ingresos por servicios	181.077,65
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>16.895.662,97</b>
(-) 44	Provisiones	1.910.565,06
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>14.985.097,91</b>
(-) 45	Gastos de operación	11.229.745,06
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>3.755.352,85</b>
(+) 55	Otros ingresos operacionales	139.803,11
(-) 46	Otras pérdidas operacionales	573,23
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>3.894.582,73</b>
(+) 56	Otros ingresos	243.880,57
(-) 47	Otros gastos y pérdidas	316.761,24
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.821.702,06</b>
(-) 48	Impuestos y participación a empleados	1.440.626,11
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>2.381.075,95</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

-----  
**Ing. Pedro Khipo**  
Gerente General

-----  
**Ing. Ana Mendoza**  
Contadora

### 3.16 Evaluación de las diferencias contables NIC a NIIF 2019

Siguiendo con el proceso de implementación de Normas Internacionales de Información Financiera, se realizó el estudio de las cuentas y valores que se presentan en los estados financieros de la Cooperativa.

### 3.16.1 Cartera de Crédito

Los préstamos, o también llamados créditos, conjuntamente con los depósitos, son las operaciones más importantes en la COAC, constituyendo no sólo la mayor proporción de los activos, sino también la fuente principal de ganancias en la forma de ingresos por intereses. Los préstamos son activos de riesgo, lo que quiere decir que eventualmente pueden quedar impagos ya sea parcial o totalmente.

La cartera de créditos por \$153`481.362,22, constituyen los derechos a cargo de los clientes por concepto de préstamos, es importante comprobar el carácter de autenticidad de estos derechos, asegurarse de la correcta valuación y de su cobrabilidad y de la correcta presentación y revelación de este rubro en los estados financieros.

Conforme a la NIIF se debe determinar la adecuada valoración o determinación de provisiones, en función de una política de antigüedad de saldos, determinando los ajustes y/o reclasificaciones. La Cooperativa otorga los créditos a los socios y por ello obtiene intereses que formarían la gran parte de los ingresos.

**Tabla 24-3:** Cartera de Crédito 2019 – Libro mayor.

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " FERNANDO DAQULEMA" LTDA.

#### CARTERA DE CRÉDITO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

#### CUENTA

14	CARTERA DE CRÉDITOS		153.481.362,22
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	15.141.348,73	
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	4.606.769,66	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	134.569.611,95	
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	1.589.182,72	
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	35.385,33	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.799.063,29	
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.532,73	
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.903.622,20	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6.177.154,39	

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

La cartera de crédito debe ser clasificada de acuerdo a lo expuesto en la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración, de acuerdo a las cuatro categorías de Instrumentos financieros. Se debe reconocer un menor valor de esta si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado. La entidad financiera deberá evaluar en cada fecha de reporte, si existe alguna evidencia de que el activo ha perdido algún valor. Por lo cual se debe presentar la cuenta de cobranza dudosa correspondiente y el movimiento de la misma durante el año identificado y el reconocimiento al tipo de cuenta al cual corresponde.

En la cartera de créditos se debe distinguir las operaciones realizadas con el estado y las diferentes entidades del sector público, mostrando los movimientos que ha realizado cada año, además la entidad financiera deberá mostrar operaciones de ganancias y pérdidas.

**Revelación:** se debe revelar la información respectiva al vencimiento de las cuentas por cobrar, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

**Valuación:** las cuentas por cobrar de las entidades financieras se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo ya que esta evaluación debe ser individual por cada cliente o deudor, de acuerdo a eso se realiza la provisión la que disminuye la cuenta por cobrar correspondiente. En el caso de las entidades que por razones de sus actividades mantengan una gran cantidad de clientes, la evaluación de la deuda se debe efectuar de acuerdo con su antigüedad.

**Tabla 25-3:** Cartera de crédito 2019.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " FERNANDO  
DAQUILEMA" LTDA.  
CARTERA DE CRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>2019</b>	<b>NIVEL DE RIESGO</b>	<b>%PROVISIÓN SEPS</b>	<b>Valor Provisión según NEC</b>	<b>% PROVISIÓN NIF</b>	<b>Valor Provisión según NIIF</b>	<b>DIFERENCIA</b>
14	CARTERA DE CRÉDITOS	<b>153.481.362,22</b>						
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	15.141.348,73			11087207,05		3.176.571,98	1.012.390,73
140205	De 1 a 30 días	578.150,47	A	1	5781,50	1,9	10984,86	5203,35
140210	De 31 a 90 días	1.098.610,09	B	6	65916,61	15	164791,51	98874,91
140215	De 91 a 180 días	1.581.135,71	C	20	316227,14	40	632454,28	316227,14
140220	De 181 a 360 días	2.960.426,65	D	60	1776255,99	80	2368341,32	592085,33
140225	De más de 360 días	8.923.025,81	E	100	8923025,81	100	8923025,81	0,00
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	4.606.769,66			4.135.300,44		390.856,77	122.316,73
140305	De 1 a 30 días	64.066,94	A	1	640,67	1,9	1217,27	576,60
140310	De 31 a 90 días	122.257,55	B	6	7335,45	15	18338,63	11003,18
140315	De 91 a 180 días	179.117,36	C	20	35823,47	40	71646,94	35823,47
140320	De 181 a 360 días	374.567,40	D	60	224740,44	80	299653,92	74913,48
140325	De más de 360 días	3.866.760,41	E	100	3866760,41	100	3866760,41	0,00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	134.569.611,95			87.576.102,16		32.768.634,34	10.687.662,71
140405	De 1 a 30 días	8.085.370,58	A	1	80853,71	1,9	153622,04	72768,34
140410	De 31 a 90 días	14.390.252,67	B	6	863415,16	15	2158537,90	1295122,74
140415	De 91 a 180 días	17.056.530,35	C	20	3411306,07	40	6822612,14	3411306,07

140420	De 181 a 360 días	29.542.327,82	D	60	17725396,69	80	23633862,26	5908465,56
140425	De más de 360 días	65.495.130,53	E	100	65495130,53	100	65495130,53	0,00
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	1.589.182,72			1.507.720,17		60.414,59	19.275,51
140505	De 1 a 30 días	15.718,78	A	1	157,19	1,9	298,66	141,47
140510	De 31 a 90 días	20.386,57	B	6	1223,19	15	3057,99	1834,79
140515	De 91 a 180 días	30.347,68	C	20	6069,54	40	12139,07	6069,54
140520	De 181 a 360 días	56.148,59	D	60	33689,15	80	44918,87	11229,72
140525	De más de 360 días	1.466.581,10	E	100	1466581,10	100	1466581,10	0,00
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	35.385,33			13.636,88		10.055,72	3.632,84
142605	De 1 a 30 días	6.972,75	A	1	69,73	1,9	132,48	62,75
142610	De 31 a 90 días	6.087,57	B	6	365,25	15	913,14	547,88
142615	De 91 a 180 días	7.696,76	C	20	1539,35	40	3078,70	1539,35
142620	De 181 a 360 días	7.414,25	D	60	4448,55	80	5931,40	1482,85
142625	De más de 360 días	7.214,00	E	100	7214,00	100	7214,00	0,00
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	1.799.063,29			327.461,18		501.590,30	174.129,12
142805	De 1 a 30 días	343.845,57	A	1	3438,46	1,9	6533,07	3094,61
142810	De 31 a 90 días	271.652,17	B	6	16299,13	15	40747,8255	24448,70
142815	De 91 a 180 días	315.486,44	C	20	63097,29	40	126194,576	63097,29
142820	De 181 a 360 días	398.289,83	D	60	238973,90	80	318631,864	79657,97
142825	De más de 360 días	469.789,28	E	100	5.652,41	100	9.482,96	3830,56
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	13.532,73			3339,08		5254,36	1915,28
145010	De 31 a 90 días	5.328,34	B	6	319,70	15	799,25	479,55
145015	De 91 a 180 días	5.783,89	C	20	1156,78	40	2313,56	1156,78
145020	De 181 a 270 días	1.394,75	D	60	836,85	80	1115,800	278,95
145025	De más de 270 días	1.025,75	E	100	1025,75	100	1025,750	0,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.903.622,20			1533571,22		1660634,45	127063,23



145210	De 31 a 90 días	289.811,30	C	20	57962,26	40	115924,52	57962,26
145215	De 91 a 180 días	345.504,86	D	60	207302,92	80	276403,888	69100,97
145220	De 181 a 360 días	497.261,01	E	100	497261,01	100	497261,010	0,00
145225	De más de 360 días	771.045,03	E	100	771045,03	100	771045,030	0,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6.177.154,39						
	<b>TOTAL</b>				106184338,18		38574012,49	12148386,16

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 26-3:** Libro diario – cartera de crédito 2019.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.  
CARTERA DE CRÉDITO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1		
31/12/2018	Gasto provisión Cuentas Incobrables	\$12.148.386,16	
	provisión Cuentas Incobrables		\$12.148.386,16
	P/R Diferencia en provisión		
<b>TOTAL</b>		<b>\$12.148.386,16</b>	<b>\$12.148.386,16</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

### 3.16.2 *Propiedad y Equipo*

Constituyen los bienes tangibles pertenecientes a la COAC, con una vida útil superior a un año y destinados a ser utilizados en actividades regulares y no ser vendidos. Están valuados sobre la base del costo histórico o valor de adquisición. Los elementos que integran este componente deben mostrarse en el Estado de Situación Financiera por separado, tanto en la sección del propio activo, como de la depreciación.

El precio de compra menos todos los descuentos, más todos los costos relacionados para adquirir y preparar el activo para su uso, están considerados en el valor inicial del activo, también conocido como valor histórico.

Luego que la COAC comienza a usar un activo fijo, los costos relacionados tales como: seguros, mantenimiento, reparación y redecoración ya no incrementan su valor, sino se consignan como gastos.

Estos costos no son, ni costos para adquirir el activo, ni costos para su funcionamiento inicial. Dado que los costos de mantenimiento ocurren con cierta frecuencia, incluirlos en el valor del activo fijo incrementaría artificialmente dicho valor por un tiempo indefinido. Añadir estos costos al valor del activo en el Balance en vez de hacerlo en la cuenta de Ganancias y pérdidas como gastos, distorsionaría los estados financieros de la COAC y lo haría lucir más rentable de lo que realmente debe constar.

**Tabla 27-3:** Activos fijos.

<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO 2019</b>			<b>4.920.697,56</b>
1801	Terrenos		1.156.884,37	
1802	Edificios		3.470.994,14	
1803	Construcciones y remodelaciones en curso		12.432,00	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		928.900,06	
1806	Equipos de computación		802.541,88	
1807	Unidades de transporte		584.866,01	
1890	Otros		244.297,03	
1899	(Depreciación acumulada)		-2.280.217,93	
189905	(Edificios)	-983.363,89		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-294.699,93		
189920	(Equipos de computación)	-557.472,49		
189925	(Unidades de transporte)	-342.613,88		
189940	(Otros)	-102.067,74		

**Fuente:** COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

**Elaborado por:** Guaranga, E. (2020)

### **3.17 Estados Financieros ajustados**

Se va a desarrollar la transición a las normas de información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.

**Tabla 28-3:** Estado de situación financiera ajustado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.								
ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS								
ADOPCIÓN								
BALANCE DE SITUACIÓN FECHA DE TRANSICIÓN 31/12/2018						BALANCE DE SITUACIÓN FECHA DE TRANSICIÓN 31/12/2019		
Cuentas	Saldo NEC 2018	Efectos de transición a NIIFs 2018		Saldo NIIF 2018	Saldo NEC 2019	Efectos de transición a NIIFs 2019		Saldo NIIF 2019
		DEBE	HABER			DEBE	HABER	
<b>ACTIVO</b>								
FONDOS DISPONIBLES	15.359.296,42			\$ 15.359.296,42	23.650.749,35			23.650.749,35
INVERSIONES	3.577.498,28			\$ 3.577.498,28	2.200.000,00			2.200.000,00
CARTERA DE CRÉDITOS	115.167.310,91	\$ 54.336.993,22		\$ 169.504.304,13	159.658.516,61	81037526,6		240.696.043,21
(Provisiones para créditos incobrables)	-5.324.769,39		\$ 9.424.205,06	\$ -14.748.974,45	-6.177.154,39		12148386,16	-18.325.540,55
CUENTAS POR COBRAR	1.536.848,51			\$ 1.536.848,51	1.871.516,59			1.871.516,59
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS PO	636.598,05			\$ 636.598,05	2.387.943,59			2.387.943,59
PROPIEDADES Y EQUIPO	6.558.619,34	457.458,88	136667,11	\$ 6.879.411,11	7.200.915,49			7.200.915,49
(Depreciación acumulada)	-1.840.974,32			\$ -1.840.974,32	-2.280.217,93			-2.280.217,93
OTROS ACTIVOS	2.852.483,52			\$ 2.852.483,52	4.198.588,51			4.198.588,51
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 138.522.911,32</b>	<b>\$ 54.794.452,10</b>	<b>\$ 9.560.872,17</b>	<b>\$ 183.756.491,25</b>	<b>\$ 192.710.857,82</b>	<b>\$ 81.037.526,60</b>	<b>\$ 12.148.386,16</b>	<b>\$ 261.599.998,27</b>
<b>PASIVO</b>	<b>123.768.625,05</b>			<b>\$ 123.768.625,05</b>	<b>170.348.605,70</b>			<b>170.348.605,70</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	105.500.782,42			\$ 105.500.782,42	149.262.707,00			149.262.707,00
CUENTAS POR PAGAR	4.109.131,32			\$ 4.109.131,32	5.379.472,57			5.379.472,57
Obligaciones financieras	13.785.635,39			\$ 13.785.635,39	15.607.808,29			15.607.808,29
VALORES EN CIRCULACION	81.011,44			\$ 81.011,44				0,00
OTROS PASIVOS	292.064,48			\$ 292.064,48	98.617,84			98.617,84
<b>PATRIMONIO</b>	<b>14.754.286,27</b>			<b>59.987.866,20</b>	<b>22.362.252,12</b>			<b>91.251.392,57</b>
CAPITAL SOCIAL	4.825.586,59			\$ 4.825.586,59	6.616.684,82			6.616.684,82
Fondo Irrepartible de Reserva Legal	7.470.448,69			\$ 7.470.448,69	12.230.326,38			12.230.326,38
Especiales	718,01			\$ 718,01	718,01			718,01
Revalorización del patrimonio	2.340,00			\$ 2.340,00	2.340,00			2.340,00
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	669.387,59			\$ 669.387,59	1.131.106,96			1.131.106,96
Resultados Acumulados efecto. transición NIIF		\$ 9.560.872,17	\$ 54.794.452,10	\$ 45.233.579,93		81037526,6		81.037.526,60
Excedente del Periodo								-12.148.386,16
RESULTADOS	1.785.805,39			\$ 1.785.805,39	2.381.075,95			2.381.075,95
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>138.522.911,32</b>			<b>\$ 183.756.491,25</b>	<b>192.710.857,82</b>			<b>261.599.998,27</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 29-3:** Estados de resultados adopción NIIF.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.  
ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS  
ADOPCIÓN NIIF  
BALANCE DE SITUACIÓN  
FECHA DE TRANSICIÓN  
31/12/2019**

CUENTAS	SALDO NEC 2019	EFECTOS DE TRANSICIÓN A NIIF 2019		SALDO NIIF 2019
		DEBE	HABER	
INGRESOS	28.271.462,94			<b>28.271.462,94</b>
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27.706.701,61			27.706.701,61
<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>181.077,65</b>			181.077,65
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	139.803,11			139.803,11
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>243.880,57</b>			243.880,57
<b>GASTOS</b>	<b>25.890.386,99</b>			<b>13.742.000,83</b>
INTERESES CAUSADOS	10.992.116,29		12148386,16	-1.156.269,87
PROVISIONES	1.910.565,06			1.910.565,06
GASTOS DE OPERACIÓN	11.229.745,06			11.229.745,06
<b>OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES</b>	<b>573,23</b>			573,23
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	316.761,24			316.761,24
IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1.440.626,11			1.440.626,11
<b>RESULTADOS</b>	<b>2.381.075,95</b>			<b>14.529.462,11</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)

**Tabla 30-3:** Flujo del Efectivo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA.  
FLUJO DEL EFECTIVO  
ADOPCIÓN NIIF**

CÓDIGO	CUENTA	SALDO NIIF 2018	SALDO NIIF 2019	VARIACIONES	AJUSTE		VARIACIONES AJUSTADAS
					DEBITO	CRÉDITO	
1	ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES	15359296,42	23.650.749,35	8291452,93			8291452,93
13	INVERSIONES	3577498,28	2.200.000,00	-1377498,28			-1377498,28
14	CARTERA DE CRÉDITOS	169504304,1	240.696.043,21	71191739,08			71191739,08
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-14748974,45	-18.325.540,55	-3576566,094		12148386,2	8571820,064
16	CUENTAS POR COBRAR	1536848,51	1.871.516,59	334668,08			334668,08
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	636598,05	2.387.943,59	1751345,54			1751345,54
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6879411,114	7.200.915,49	321504,3758			321504,3758
1899	(Depreciación acumulada)	-1840974,32	-2.280.217,93	-439243,61			-439243,61
19	OTROS ACTIVOS	2852483,52	4.198.588,51	1346104,99			1346104,99
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>183756491,3</b>	<b>261599998,3</b>	<b>77843507,02</b>			<b>89991893,17</b>
2	<b>PASIVO</b>	<b>123768625,1</b>	<b>170348605,7</b>	<b>46579980,65</b>			<b>46579980,65</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	105500782,4	149.262.707,00	43761924,58			43761924,58

25	CUENTAS POR PAGAR	4109131,32	5.379.472,57	1270341,25			1270341,25
26	Obligaciones financieras	13785635,39	15.607.808,29	1822172,9			1822172,9
29	VALORES EN CIRCULACION	81011,44	0,00	-81011,44			-81011,44
29	OTROS PASIVOS	292064,48	98.617,84	-193446,64			-193446,64
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>59987866,2</b>	<b>91251392,57</b>	<b>31263526,37</b>			<b>43411912,52</b>
31	CAPITAL SOCIAL	4825586,59	6.616.684,82	1791098,23			1791098,23
3301	Fondo Ir repartible de Reserva Legal	7470448,69	12.230.326,38	4759877,69			4759877,69
3303	Especiales	718,01	718,01	0			0
3305	Revalorización del patrimonio	2340	2.340,00	0			0
34	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	669387,59	1.131.106,96	461719,37			461719,37
3401	Resultados Acumulados efecto. transición NIIF	45233579,93	81.037.526,60	35803946,67	12148386,2		47952332,83
35	Excedente del Periodo	0	-12.148.386,16	-12148386,16			-12148386,16
36	RESULTADOS	1785805,39	2.381.075,95	595270,56			595270,56
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>183756491,3</b>	<b>261599998,3</b>	<b>77843507,02</b>			<b>89991893,17</b>
	<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>						
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>28.271.462,94</b>	<b>28.271.462,94</b>			<b>28.271.462,94</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		27.706.701,61	27.706.701,61			27.706.701,61
54	INGRESOS POR SERVICIOS		181.077,65	181.077,65			181.077,65
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		139.803,11	139.803,11			139.803,11
56	OTROS INGRESOS		243.880,57	243.880,57			243.880,57
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>13.742.000,83</b>	<b>13.742.000,83</b>			<b>25.890.386,99</b>
41	INTERESES CAUSADOS		-1.156.269,87	-1.156.269,87			-1.156.269,87
44	PROVISIONES		1.910.565,06	1.910.565,06	12148386,2		14.058.951,22

45	GASTOS DE OPERACIÓN		11.229.745,06	11.229.745,06			11.229.745,06
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES		573,23	573,23			573,23
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		316.761,24	316.761,24			316.761,24
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		1.440.626,11	1.440.626,11			1.440.626,11
	<b>TOTAL</b>		<b>14.529.462,11</b>	<b>14.529.462,11</b>			<b>2.381.075,95</b>

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda. (2020)

Elaborado por: Guaranga, E. (2020)



### **3.18 Notas a los Estados Financieros**

#### **NOTA 1.-Operaciones**

La COAC es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el Ecuador, el 25 de julio del 2005 según Acuerdo Ministerial 0411 con número de orden 4838; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios. Está regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.

#### **NOTA 2.- Políticas contables significativas**

**Bases de presentación.** - los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. han sido presentado en dólares y están presentados de acuerdo a las normas y prácticas contables establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad que se encarga del control y vigilancia de las instituciones de economía popular y solidaria.

**Fondos disponibles.** Constituyen principalmente depósitos en bancos locales y dinero en efectivo.

**Inversiones.** Constituyen reservas secundarias de liquidez y están presentadas de acuerdo con la intención de la Administración y relacionada para su negociación, incluyen inversiones en documentos como certificados de depósito y certificados de inversión.

**Reconocimiento de intereses y descuentos.** Los intereses y descuentos que generan las inversiones son reconocidos en resultados bajo el método del devengado. Los intereses y descuentos devengados y no cobrados se registran en intereses por cobrar de inversiones en el rubro de cuentas por cobrar.

**Cartera de crédito.** Constituyen los préstamos otorgados a clientes y son clasificados de acuerdo al segmento al cual se destinan los recursos: comercial, consumo, vivienda y microempresa. Adicionalmente, la cartera por vencer y la cartera que no devenga intereses están presentadas en función del vencimiento futuro de las operaciones, cuotas y la cartera vencida es función de los días que se mantiene vencidas las operaciones.

**Bases de valuación.** La cartera de crédito es calificada de acuerdo con los niveles de riesgo: Riesgo normal (A), Riesgo potencial (B), Deficiente (C), Dudoso recaudo (D) y Pérdidas (E). Para la calificación se considera los parámetros establecidos por la Junta de Regulación Monetaria Financiera Resolución No 345-2017-F Art.13.

Adicionalmente la entidad analiza las circunstancias y situaciones conocidas a la fecha de los estados financieros y considera la situación financiera de los deudores, garantes, capacidad de

pago del deudor y codeudores, información proveniente de la central de riesgos, experiencia crediticia del cliente, la cartera vencida, los colaterales recibidos y sus avalúos correspondientes, así como la situación económica del país.

**Provisión para posibles pérdidas sobre activos de riesgo.** La COAC constituye provisiones para cubrir posibles pérdidas sobre los activos de riesgo (inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar y otros activos) y contingentes con cargo a resultados del año, según lo establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Provisiones Específicas: se constituye como estimación de pérdidas sobre las obligaciones de los sujetos de crédito, en función de las categorías de riesgo.

Las entidades deberán construir provisión específica sobre el saldo de la operación neta de crédito, de acuerdo con la Norma para la Gestión de Riesgos de Crédito para las Cooperativas de Ahorro y Crédito con los siguientes parámetros:

**Propiedad y Equipo.** Se presenta al costo de adquisición, excepto por un bien inmueble que está registrado a su correspondiente valor de mercado. El costo de las propiedades y equipo es depreciado de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada, 20 años para edificios, 10 para muebles, enseres y equipos de oficina, 5 para unidades de transporte y 3 para equipos de computación.

**Otros Activos.** Corresponde principalmente a aplicaciones informáticas y gastos de instalación y adecuación, registrados a su costo de adquisición. La amortización de las aplicaciones informáticas y gastos de instalación y adecuación se registra con cargo a los resultados del año, bajo en método de línea recta hasta 3 y 5 años respectivamente.

**Intereses pagados.** Constituyen interés originados por operaciones pasivas y se reconocen en resultados en función a su causación.

**Participación empleados e Impuesto a la Renta.** Están constituidos de acuerdo con disposiciones legales a las tasas del 15% de participación a empleados y de un 25% para el impuesto a la renta y son registradas en los resultados del año.

**NOTA 3.** Principales diferencias entre las normas y práctica contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Los créditos vencidos por más de tres años o 180 días sean castigados afectando a la provisión para créditos incobrables. Las normas internacionales de información financiera establecen que estos créditos sean provisionados o castigados dependiendo de la probabilidad de recuperación de los mismos.

Los intereses y comisiones ganados originados en cartera de crédito vencida por más de 5, 15, 30 o 60 días, dependiendo del tipo de operación, sean reversados del estado de resultados y

registrados en cuentas de orden, los cuales serán reconocidos en resultados en función de su cobro. Las normas internacionales de información financiera establecen que los intereses y comisiones formen parte del costo amortizado de la cartera de crédito y, por lo tanto, el saldo de dicha cartera sea provisionado en función de la probabilidad de su recuperación.

La superintendencia no requiere la presentación de información financiera comparativa con el periodo anterior. Las normas internacionales de información financiera establecen al menos, la comparación de los estados financieros con el periodo anterior.

## CONCLUSIONES

- La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., permitió conocer la situación financiera en base a las conceptualizaciones tanto nacionales como internacionales.
- Se estableció el marco conceptual referencial de los componentes de cada uno de los principales estados financieros y sus respectivas cuentas de: Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Egresos tanto ordinarios como extraordinarios, para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en los estados financieros.
- La falta de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), genera no contar con normas contables y financieras actualizadas, con respaldo internacional y por ello no responden a las exigencias de los usuarios que requieren de información financiera para la toma de decisiones oportunas y confiables por parte de las autoridades y directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.
- La globalización económica obliga a transparentar la información financiera, a las empresas e instituciones financieras y no financieras, a través de reportes y estados financieros, que sean expresados en un mismo lenguaje y bajo políticas, reglas, normas y regulaciones técnicas; de entendimiento universal para empleados, funcionarios y directivos de la Cooperativa.

## RECOMENDACIONES

- Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., permite suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar decisiones financieras oportunas y confiables.
- Capacitar al personal del área de Contabilidad, Administración y Auditoría, sobre los beneficios de aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que aseguren la comparabilidad de la información en forma interna y externa, es decir con otras entidades similares a la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), responden en muchos países a una necesidad de contar con normas contables actualizadas, con respaldo internacional y que respondan a las exigencias de los usuarios que requieren de información financiera para la toma de decisiones.
- Concientizar a las autoridades de la Cooperativa (Consejos de Administración de Vigilancia, Comisiones), personal de gerencia, mandos medios, funcionarios y empleados, que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), responden a necesidades institucionales que deben ser aplicadas de forma obligatoria y así cumplir con lo que dictaminan los organismos de control y supervisión financiera en el Ecuador.

## BIBLIOGRAFÍA

Cárcamo, J. (2019). *Imaginario sobre las NIIF que colectivamente manejan los estudiantes*. Colombia: Liderazgo Estratégico.

Donoso, A. (2018). *Normas Internacionales de Información Financiera*. (Artículo sobre las Normas Internacionales de Información Financiera). Recuperado de: <https://economipedia.com/author/a-donoso>

Figuroa, V. (2007) *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera*. Costa Rica: Editorial Tecnológica de CR.

Guevara, S. & Liquinchana, N. (2015). *Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense de la provincia de Cotopaxi, cantón Salcedo en el periodo 2014*. (Tesis de grado, Universidad Técnica de Cotopaxi). Recuperado de: <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/2100/1/T-UTC-3563.pdf>

Lugo, Z. (2018). *Población y Muestra*. (Investigación Científica). Recuperado de: <https://www.diferenciador.com/poblacion-y-muestra/>

Moraga, H. (2015). *Marco conceptual de las NIIF*. (Archivo de Conferencia). Recuperado de: <https://www.youtube.com/watch?v=5g1eqw40btU>

Presidente Constitucional de la República. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero*. Publicado en Registro Oficial Suplemento No. 444, del 23 de octubre del 2018. Ecuador

PYMES. (2015). *Norma NIIF para PYMES*. (Normas para pequeñas y medianas empresas). Recuperado de: [file:///C:/Users/marisol/Downloads/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20PYMES\\_2016.pdf](file:///C:/Users/marisol/Downloads/Norma%20Internacional%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financiera%20para%20PYMES_2016.pdf)

Raffino, E. (2020). *Investigación no experimental*. (Investigación Científica). Recuperado de: <https://concepto.de/investigacion-no-experimental/>

- S.F.A. (2010). *Pasos para la adopción por primera vez de las NIIF. La adopción de las NIIF. Portal de Normas Internacionales de Información Financiera*. Recuperado de: <https://www.nicniif.org/home/novedades/pasos-para-la-adopcion-por-primera-vez-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financieraniif.html>
- Solines, P. (2009). *Superintendencia de Compañías. (Resolución de los principios contables)*. Recuperado de: <https://www.iasplus.com/en/binary/americas/0902ecuadorresolution.pdf>
- Vergara, R.; Vega, C.; Pérez, N. & Torres, R. (2016). *La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia. (Artículo de Investigación)*. Fundación Tecnológica Antonio de Arévalo, Colombia. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5671131>
- Zambrano, A. (2015). *Tipos de Investigación. (Artículo Científico)*. Recuperado de: [https://www.academia.edu/18122652/TIPOS\\_DE\\_INVESTIGACION](https://www.academia.edu/18122652/TIPOS_DE_INVESTIGACION)
- Zita, A. (2018). *Método Deductivo e Inductivo. (Investigación Científica)*. Recuperado de: <https://www.significados.com/metodo-inductivo/>

## ANEXOS

**Anexo A:** Encuesta.



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



### **Encuesta a funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.**

Esta es una encuesta de investigación, los datos que proporcione serán utilizados únicamente para fines académicos, por esta razón le pido de la manera más atenta se sirva a contestar con apego a la realidad.

#### **LEA DETENIDAMENTE Y CONTESTE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS**

- 1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?**

SI

NO

- 2. ¿Conoce usted acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera?**

SI

NO

- 3. ¿Los directivos de la Institución Financiera han realizado gestiones para mejorar la presentación y la transparencia de los Estados Financieros?**

SI

NO



**4. Dentro de la Institución Financiera ¿Conoce usted si aplican o no las Normas Internacionales de Información Financiera?**

SI

NO

**5. ¿Conoce usted si la contabilidad se desarrolla en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?**

SI

NO

**6. ¿Conoce usted que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, exige la presentación de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera?**

SI

NO

**7. ¿Usted considera si es necesario e importante la aplicación de las NIIF en la contabilidad?**

SI

NO

**8. ¿Se encuentra usted preparado para los cambios que se van a presentar dentro de los estados financieros con la aplicación de estas normas?**

SI

NO

**9. ¿Sería necesario realizar capacitaciones antes, durante y después la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera?**

SI

NO

10. ¿Cree usted que mejorará la elaboración de los estados financieros y será de fácil comprensión para sus usuarios y directivos al momento de presentar los informes con la aplicación de estas normas?

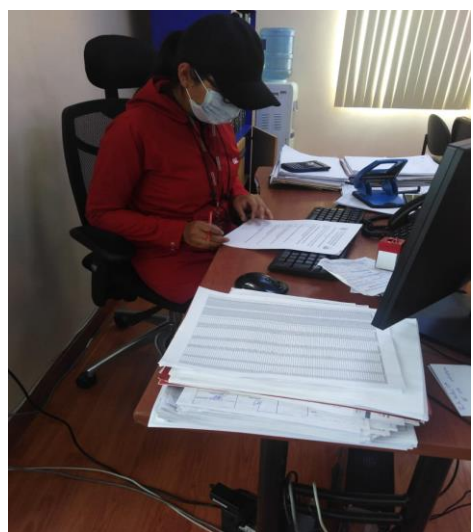
SI

NO

**Anexo B:** Encuesta realizada al Departamento Administrativo.



**Anexo C:** Encuesta realizada al Departamento de Contabilidad.



**Anexo D:** Encuesta realizada al Departamento Auditoría.



**Anexo E: Carta de auspicio.**

