



# **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL**

Instituto de Ciencias Matemáticas

Ingeniería en Auditoría y Contaduría Pública Autorizada

Desarrollo de un Plan de Implementación de las NIIF para una Compañía dedicada la Importación y distribución de repuestos hidráulicos para maquinaria pesada en la ciudad de Guayaquil para el año 2009+

## **TESINA**

### **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

Previo a la obtención del título de:

## **INGENIERA EN AUDITORÍA Y CONTADURÍA PÚBLICA AUTORIZADA**

Presentado por:

Vázquez Azua Claudia Cristina

Reyes Rodríguez Pamela de Lourdes

Guayaquil . Ecuador  
**2011**

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro agradecimiento es dirigido a Dios, a nuestros padres, amigos y a la Directora de Tesis CPA. Vanessa Leyton por su apoyo para la concreción de este trabajo y por enseñarnos que la perseverancia y el esfuerzo son el camino para lograr objetivos.

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de tesis está dedicado a Dios y a nuestros padres por permitirnos llegar a este momento tan especial en nuestra vida y por ser nuestro apoyo incondicional en todo este ciclo de aprendizaje.

**TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

---

CPA. Yessenia Magallanes  
**DELEGADO DE LA UNIDAD**

---

ACG. Vanessa Leyton  
**DIRECTOR DE TESIS**

## **DECLARACIÓN EXPRESA**

La responsabilidad del contenido de esta tesis de grado, nos corresponde exclusivamente, y el patrimonio intelectual de las misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL+

---

Vázquez Azúa Claudia Cristina

---

Reyes Rodríguez Pamela de Lourdes

## **RESUMEN**

El presente trabajo consiste en la Implementación y Desarrollo de un plan de implementación de las NIIF para una empresa del tercer grupo según resolución de la Superintendencia de Compañías.

En el Capítulo 1 se hace referencia al Cronograma de Aplicación y Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías junto con las Normas Internacionales de Contabilidad necesarias para la aplicación.

En el Capítulo 2 se muestra cual es el giro del negocio, misión, visión, políticas, estructura organizacional, línea de productos y principales requisitos reglamentarios.

En el Capítulo 3 se elaboró un plan de trabajo donde se detalla cuales son las NIC objeto de estudio en la Compañía, posteriormente se realizó la evaluación del impacto financiero y contable de NEC a NIIF, el cuál consta de los papeles de trabajo y anexos presentados.

Finalmente el Capítulo 4 Conclusiones y Recomendaciones se revela cuales son los cambios a realizar en el periodo de adopción y se recomienda nuevos controles y procedimientos, reclasificación de cuenta y mejoras en el control interno.

## ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	V
ÍNDICE GENERAL	VI
ÍNDICE DE ABREVIATURAS	XI
ÍNDICE DE TABLAS	XII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XV
INTRODUCCIÓN	XVI

### **CAPÍTULO 1: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

1.1. Definición del Problema	19
1.2. Objetivo General	23
1.2.1. Objetivos Específicos	23
1.3. Justificación del Proyecto	24
1.4. Marco Teórico	25

### **CAPÍTULO 2: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO**

2.1. Generalidades	31
2.1.1. Misión	31
2.1.2. Visión	32
2.1.3. Marcas de Productos	33
2.1.4. Productos Principales	34

2.1.5. Principales Proveedores	35
2.1.6. Ingresos por Ventas	36
2.2. Estructura Organizacional	38
2.2.1. Organigrama Hydromecánica del Ecuador S.A	38
2.3. Requisitos Reglamentarios	39

### **CAPÍTULO 3: PLAN DE IMPLEMENTACION**

3.1. Cronograma de Implementación	42
3.1.1. Plan de Trabajo	43
3.1.2. Plan de Capacitación	44
3.2. Diagnóstico Conceptual	45
3.2.1. Estado de Situación Financiera	46
3.2.2. Estado de Pérdidas y Ganancias	47
3.2.3. Políticas Contables	48
3.3. NIC 1 Presentación de Estados Financieros	49
3.3.1. Objetivo	49
3.3.2. Implementación de NIC 1	50
3.3.3. Comentario NIC 1	52
3.4. NIC 2 Existencias	54
3.4.1. Objetivo	54
3.4.2. Alcance	54



3.4.3.	Valoración de las Existencias	55
3.4.4.	Implementación NIC 2	57
3.4.5.	Comentario NIC 2	61
3.5.	NIC 16 Propiedad Planta y Equipo	63
3.5.1.	Objetivo	63
3.5.2.	Implementación NIC 16	63
3.5.3.	Comentario NIC 16	67
3.6.	NIC 36 Deterioro de los Activos	69
3.6.1.	Comentario NIC 36	69
3.7.	NIC 18 Ingresos Ordinarios	71
3.7.1.	Objetivo	71
3.7.2.	Alcance	72
3.7.3.	Valoración de los Ingresos Ordinarios	73
3.7.4.	Venta de Bienes	74
3.7.5.	Implementación NIC 18	76
3.7.6.	Comentario NIC 18	81
3.8.	NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables Y Errores	82
3.8.1.	Objetivo	82
3.8.2.	Alcance	82

3.8.3.	Implementación NIC 8	83
3.9.	NIC 39 Instrumentos Financieros	91
3.9.1.	Objetivos	91
3.9.2.	Valoración Inicial de los Activos y Pasivos Financieros	91
3.9.3.	Valoración Posterior de los Pasivos Financieros	92
3.9.4.	Implementación NIC 39	94
3.9.5.	Pasivos Financieros de la Compañía	95
3.10.	NIC 12 Impuestos Sobre las Ganancias	108
3.10.1.	Objetivo	108
3.10.2.	Alcance	108
3.10.3.	Reconocimiento de Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes	109
3.10.4.	Reconocimiento de Activos y Pasivos por Impuestos Diferidos	109
3.10.5.	Diferencias Temporarias Imponible	110
3.10.6.	Diferencias Temporarias Deducibles.....	110
3.10.7.	Implementación NIC 12	111
3.10.8.	Comentario NIC 12	114

#### **CAPÍTULO 4: CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES**

4.1.	Conclusiones	119
------	--------------	-----

4.1.1.	Presentación de Estados Financieros	119
4.1.2.	Cuentas por Cobrar	120
4.1.3.	Existencias	120
4.1.4.	Deuda a Largo Plazo	121
4.1.5.	Propiedad Planta y Equipo	122
4.1.6.	Ingresos Ordinarios	123
4.1.7.	Administración y Control Interno	124
4.1.8.	Superintendencia de Compañías	125
4.2.	Recomendaciones	126
4.2.1.	Presentación de Estados Financieros	126
4.2.2.	Cuentas por Cobrar	126
4.2.3.	Existencias	127
4.2.4.	Deuda a Largo Plazo	127
4.2.5.	Propiedad Planta y Equipo	128
4.2.6.	Ingresos Ordinarios	128
4.2.7.	Administración y Control Interno	129
4.2.8.	Superintendencia de Compañías	129
	GLOSARIO	131
	BIBLIOGRAFÍA	137
	ANEXOS	139

## ÍNDICE DE ABREVIATURAS

**NEC:** Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

**NIC:** Normas Internacionales de Contabilidad.

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

**PYMES:** Pequeñas y Medianas Empresas.

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla # 1: Marcas de Productos	33
Tabla # 2: Productos Principales	34
Tabla # 3: Ingresos por Ventas mensuales en los dos últimos años	36
Tabla # 4: Impuestos Municipales	39
Tabla # 5: Otros Tributos	40
Tabla # 6: Obligaciones Tributarias 2009	41
Tabla # 7: Plan de Trabajo dentro de la empresa	44
Tabla # 8: Políticas Contables	48
Tabla # 9: Asientos Contables NIC 1	50
Tabla # 10: Gastos de Ventas	57
Tabla # 11: Línea de Productos con valor neto realizable menor al valor en libros Bodega 1	59
Tabla # 12: Línea de Productos con valor neto realizable menor al Valor en libros Bodega 2	60
Tabla # 13: Asiento de Ajuste NIIF . NIC 2	61
Tabla # 14: Detalle de Activos Fijos	65
Tabla # 15: Medición de Activos Fijos	66
Tabla # 16: Asiento de Ajuste NIIF . NIC 16	68
Tabla # 17: Activos Fijos Revaluados	69

Tabla # 18: Ventas mensuales al contado	78
Tabla # 19: Ventas mensuales a crédito	79
Tabla # 20: Controles aplicados en la compañía	84
Tabla # 21: Evaluación de Riesgos 1	85
Tabla # 22: Evaluación de Riesgos 2	85
Tabla # 23: Determinación de Severidad y Riesgo Residual de cada riesgo	86
Tabla # 24: Porcentajes de Estimación Incobrable	88
Tabla # 25: Categoría de Clientes	88
Tabla # 26: Valores Estimados de Incobrabilidad	89
Tabla # 27: Asiento de Ajuste NIIF . NIC 8	90
Tabla # 28: Clasificación de Instrumentos Financieros	95
Tabla # 29: Medición Inicial Préstamo 1	96
Tabla # 30: Asiento Contable NIC 39 Préstamo 1	97
Tabla # 31: Medición Posterior Préstamo 1	98
Tabla # 32: Fórmulas Aplicadas en la Medición Posterior	99
Tabla # 33: Cálculo Valor Presente Préstamo 1	100
Tabla # 34: Asiento Reclasificadorio NIC 39 Préstamo 1	101
Tabla # 35: Asiento Contable NIC 39 Préstamo 2	102
Tabla # 36: Medición Posterior Préstamo 2	104

Tabla # 37: Cálculo Valor Presente Préstamo 2008	105
Tabla # 38: Asiento Reclasificadorio NIC 39 Préstamo 2008	107
Tabla # 39: Hoja de Cálculo Implementación NIC 1208	113
Tabla # 40: Asiento de Ajuste NIIF . NIC 1208	116

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico # 1: Proceso de Implementación Grupo 1	20
Gráfico # 2: Proceso de Implementación Grupo 2	21
Gráfico # 3: Proceso de Implementación Grupo 3	22
Gráfico # 4: Distribución de Compras a los diversos proveedores	35
Gráfico # 5: Ingresos por Ventas	37
Gráfico # 6: Organigrama de la Empresa	38
Gráfico # 7: Plan de Implementación	42
Gráfico # 8: Costes de las Existencias	56
Gráfico # 9: Matriz de Riesgo	86



## **INTRODUCCIÓN**

Este trabajo se realiza por la necesidad que existe actualmente entre las organizaciones, por conocer los cambios que están surgiendo de la conversión de los Estados Financieros al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera a nivel mundial.

Los constantes cambios de evolución de negocios a nivel mundial así como la globalización, han hecho que las empresas busquen expandir sus mercados alrededor del mundo, cada día son más competitivas y expansivas las empresas multinacionales, al generar información financiera fruto de sus operaciones, la misma al termino de un periodo económico deben consolidarse, por lo que, la aplicación de las normas internacionales de información financiera facilitara una presentación de estados financieros uniformes, consistentes y reales.

La gerencia de la empresa ecuatoriana no logra vislumbrar los beneficios que le reporta este proceso, y los beneficios de la adopción son varios, por ejemplo, la adopción creara un denominador común a partir del cual los reguladores y supervisores puedan valorar las operaciones de las entidades y mercados que supervisan.

También permitirá a los inversionistas comparar la posición financiera de las

compañías más allá de las fronteras, potencialmente permitiéndoles a los inversionistas asignar de manera más eficiente el capital haciéndolo sobre una base legal.

Sin mencionar la ventaja que trae para muchas personas compañías globales, al facilitar el reporte eliminando la necesidad de mantener múltiples conjuntos de libros con el fin de cumplir con regímenes de contabilidad divergentes y la reducción del riesgo al trasladar errores entre los diferentes estándares de contabilidad.

Con la creciente internacionalización de mercados y empresas, no se puede negar lo importante que es para los países adaptar sus legislaciones y prácticas contables a los nuevos tiempos. Por lo que, los mercados de capitales, necesitan de un conjunto de principios contables globales que tengan aplicación consistente en los diversos países y sea un lenguaje común que atraviese fronteras para facilitar el movimiento de los recursos alrededor del mundo.

Para los inversionistas es más fácil interpretar los estados financieros de empresas que pertenecen a diferentes partes del mundo, si su información es tratada de la misma manera, y así maximizan tiempo al no malgastarlo estudiando primero cada legislación para la estructura de dichos estados.

La respuesta a esta necesidad es la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en los diversos países que quieran invertir y recibir inversiones. Las NIIF son la estructura conceptual básica de la contabilidad internacional que propicia la generación de información relevante, comprensible y consistente. Se trata de migrar las prácticas contables locales en más de 100 países para una plataforma contable única. Su expectativa es que este movimiento en dirección a las NIIF aporte para lograr más transparencia y más confianza a los mercados y, consecuentemente, más inversiones. Es un hecho que en el corto plazo, en muchos países enfrentaremos el desafío de la primera adopción de las NIIF, por lo que es necesario que toda organización esté comprometida con la migración hacia las nuevas prácticas contables.

La intención es que en un futuro, relativamente corto, todas las empresas del mundo utilicen un mismo marco conceptual y de referencia de los principios en contabilidad para preparar sus estados financieros. Se podrá comparar un balance de una compañía china, con una chilena y una ecuatoriana.

## CAPÍTULO 1

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Definición del Problema

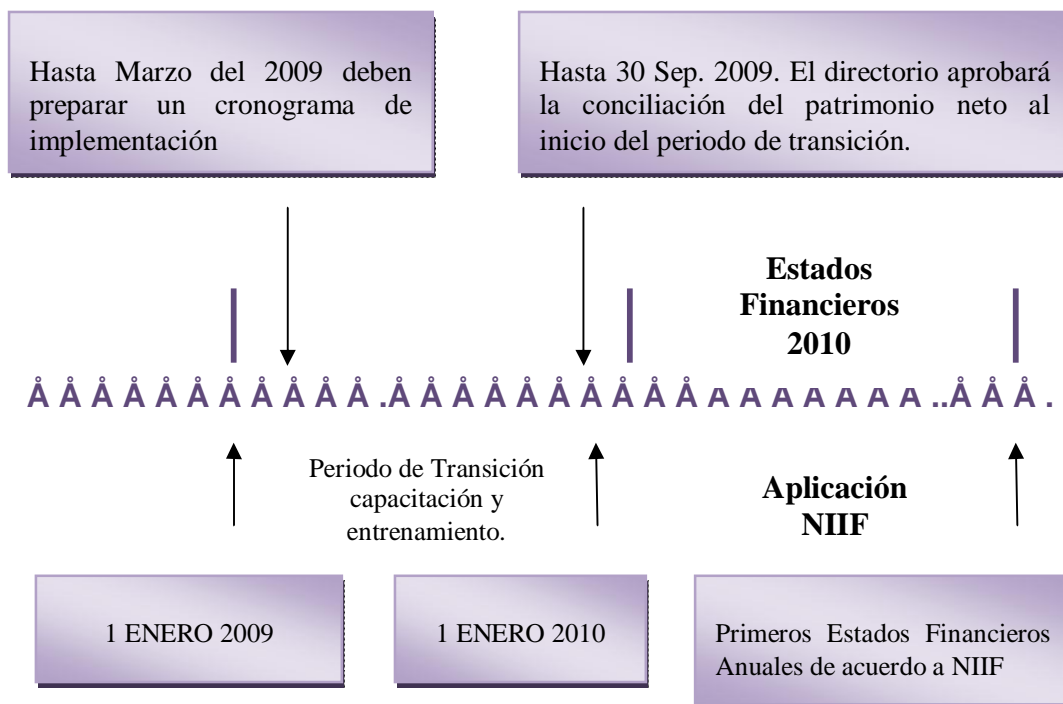
Según la Resolución No.08.G.DSC.010 emitida por la Superintendencia de Compañías el 20 de noviembre de 2008 se determinó que la aplicación de las NIIF será obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Se establece 3 grupos y su aplicación es obligatoria:

**En el primer grupo:** Aplicaran las NIIF las compañías y entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa a partir del primero de enero del 2010.

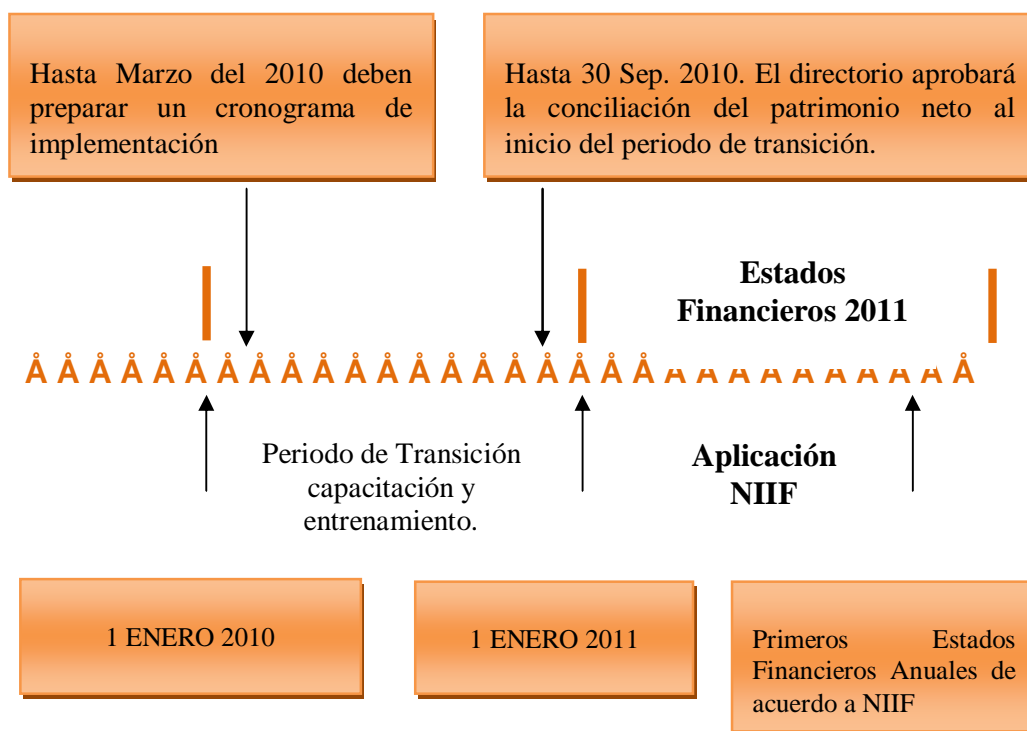
Se establece el año 2009 como periodo de transición; para esto este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas

Internacionales de Información Financiera NIIF+ a partir del ejercicio económico del año 2009.



**Gráfico # 1:** Proceso de Implementación Grupo 1

**En el segundo grupo:** Aplicaran las NIIF las compañías que al 31 de diciembre del 2007 tenían activos iguales, superiores o totales a \$4.000.000, las compañías de Holding o tenedoras de acciones, las compañías estatales o de economía mixta y las sucursales de compañías extranjeras.



**Grafico # 2:** Proceso de Implementación Grupo 2



Hydromecánica del Ecuador S.A. es la empresa de estudio y aplicación de las NIIF en este trabajo y es una compañía dedicada a la proveeduría industrial de importantes productos que provienen de fabricantes de reconocida trayectoria en su área a nivel mundial.

Debido a sus operaciones en el mercado según la Resolución N° 08.G.DSC.010 que emitió la Superintendencia de Compañías es una empresa perteneciente al tercer grupo por lo que su periodo de transición se establece en el 2011 y la implementación de las NIIF en sus Estados Financieros deberá realizarla en el año 2012.

## **1.2. Objetivo General**

Desarrollar un Plan de Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la compañía Hydromecánica del Ecuador S.A. dedicada a la proveeduría industrial de importantes productos de alta calidad.

### **1.2.1. Objetivo Específico**

- ❖ Diseñar un cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



- ❖ Realizar una evaluación organizacional a la compañía y que nos permita conocer las políticas contables y controles internos.
- ❖ Analizar las políticas contables de la compañía y diseñarlas en base a las NIIF.
- ❖ Elaborar un Plan de Cuentas según las especificaciones de las NIIF.
- ❖ Realizar los ajustes a las NIIF y cuantificar el patrimonio neto de la compañía de NEC a NIIF.

### **1.3. Justificación del proyecto**

Las Normas Internacionales de Información Financiera son importantes porque permiten un sistema homogenizado y globalizado en la información financiera de las compañías, logrando obtener una comparación de los Estados Financieros en cualquier parte del mundo de tal manera que las compañías internacionales reduzcan costos al dejar de adquirir normas contables según cada país.

Las NIIF permiten una clara adaptación al negocio, al analizar sus movimientos financieros, dejando atrás la normativa de que el negocio debía adaptarse a las normas.

#### **1.4. Marco Teórico**

Las Normas Internacionales de Información Financiera son ocho y las Normas Internacionales de Contabilidad son veintinueve de las cuales son aplicables a nuestro sector las siguientes:

##### **NIC 1 Presentación de Estados Financieros**

El objetivo de esta norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes.

Establece requisitos generales de presentación y ofrece directrices para determinar la estructura de los estados financieros.

## **NIC 2 Existencias**

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable.

## **NIC 8 Políticas Contables Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.**

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores, esta norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en ejercicios anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

### **NIC 16 Inmovilizado Material**

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

### **NIC 18 Ingresos Ordinarios**

El objetivo de esta Norma es establecer el tratamiento contable de los ingresos ordinarios que surgen de ciertos tipos de transacciones y otros eventos. La principal preocupación en la contabilización de ingresos ordinarios es determinar cuándo deben ser reconocidos.

El ingreso ordinario es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Esta Norma identifica las circunstancias en las

cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos ordinarios sean reconocidos.

### **NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer los procedimientos que una entidad aplicará para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado, y la Norma exige que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo. En la Norma también se especifica cuándo la entidad revertirá la pérdida por deterioro del valor, así como la información a revelar.

### **NIC 39 Instrumentos Financieros**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer los principios para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros. Las disposiciones para la presentación de información sobre

los instrumentos financieros figuran en la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación. Las disposiciones relativas a la información a revelar sobre instrumentos financieros están en la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar.

### **NIC 12 Impuestos Sobre las Ganancias**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto sobre las ganancias, esta norma exige que las entidades contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones y otros sucesos de la misma manera que se contabilizan esas mismas transacciones o sucesos económicos.

### **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 arreglos a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros contengan información de alta calidad que:

- ❖ Sea transparente para los usuarios
- ❖ Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización.

De todas las Normas anteriormente descritas las que aplicaremos en el proceso de transición son:

- ❖ NIC 1 Presentación de Estados Financieros
- ❖ NIC 2 Existencias
- ❖ NIC 16 Inmovilizado de Material
- ❖ NIC 18 Ingresos Ordinarios
- ❖ NIC 8 Políticas Contables Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- ❖ NIC 39 Instrumentos Financieros
- ❖ NIC 12 Impuesto Sobre las Ganancias

## CAPÍTULO 2

### CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

#### 2.1. Generalidades

La compañía **HYDROMECHANICA DEL ECUADOR S.A.** se constituyó por escritura pública otorgada ante el Notario Trigésimo del Cantón Guayaquil, el 14 de Julio del 2007, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución 06.G.IJ.001833.

1.- **DOMICILIO:** Cantón Guayaquil, provincia de Guayas.

2.- **CAPITAL:** Suscrito US\$ 800 Numero de Acciones 800 Valor \$1.00; Capital Autorizado: 1600.00.

3.- **OBJETO:** El objeto de la Compañía es: VENTAS DE PARTES Y PIEZAS HIDRAULICAS.

##### 2.1.1. Misión

Somos una empresa comprometida con la calidad, el servicio y la calidez humana. Nos dedicamos a la importación y distribución de partes hidráulicas, ubicándonos en todo tipo de sector donde se encuentre alguna pieza hidráulica.



### **2.1.2. Visión**

Ser una empresa innovadora con liderazgo en la distribución, potencializando la empresa con nuevos productos y marcas para cubrir las necesidades requeridas.

### 2.1.3. Marcas de Productos

Tabla # 1: Marcas de Productos

MARCA	DESCRIPCION
 <p><b>Automatización Neumática y Electroneumática SMC- Japón</b></p>	<p>Sistemas de control neumáticos y de tratamiento de aire, electroválvulas, válvulas de proceso, cilindros neumático, reguladores de presión, separadores y purgas de agua, secadores de aire, alúmina, etc.</p>
 <p><b>Equipos para vapor WATSON MCDANIEL-USA</b></p>	<p>Sistemas de control de vapor, trampas termodinámicas, termostáticas, filtros, separadores de humedad, bombas de condensado, válvulas de seguridad y alivio de presión, etc.</p>
 <p><b>Línea de válvulas ADCA- PORTUGAL</b></p>	<p>Trampas de vapor, válvulas de tres vías Mixing y Diverting, visores para líneas de condensado, válvulas de pistón, de cuchilla, mezcladoras de agua-vapor, etc.</p>
 <p><b>Sistemas de Control de Fluidos SCHUBERT &amp; SALZER-ALEMANIA</b></p>	<p>Válvulas on-off y de control modulante tipo asiento inclinado y compuerta deslizante con actuador neumático y eléctrico, posicionador neumático y electroneumático, etc.</p>
 <p><b>Sistema de Bombeo de Fluidos AMERICAN MARSH PUMPS-USA</b></p>	<p>AMERICAN-MARSH PUMPS-USA, Bombas centrífugas horizontales, bombas de turbina vertical, bombas sumergibles, bombas multietapas, bombas de procesos ANSI,, sistemas booster, sistemas contra incendio, motores eléctricos, etc..</p>

## 2.1.4. Productos Principales

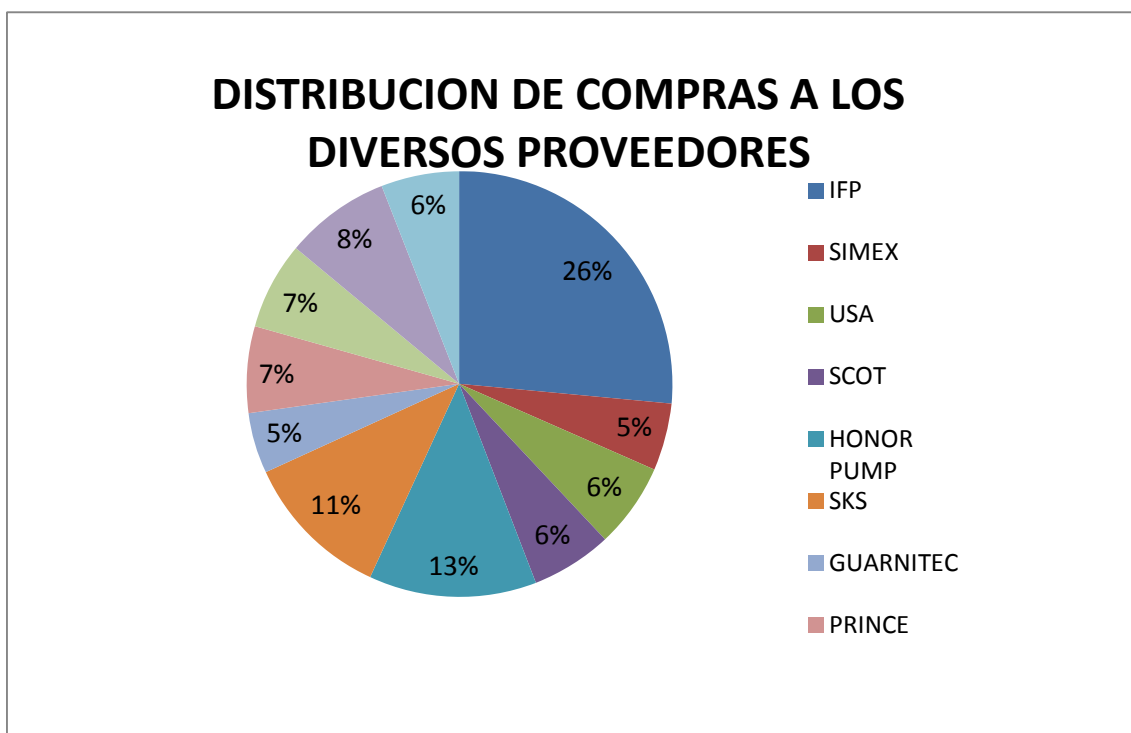
Tabla # 2: Productos Principales

Electroválvulas		Válvulas de Proceso	
Reguladores de Presión		Secadores de aire	
Filtros de carbón activado		Bombas Centrifugas	
Bombas de Turbina Vertical		Trampas Termodinámicas	
Medidores de Caudal Electromagnético		Equipos de Tratamiento de Agua	

Hydromecánica del Ecuador S.A ofrece una amplia gama de productos de alta calidad con el fin de satisfacer los requerimientos de nuestros clientes dirigido al sector industrial.

### 2.1.5. Principales Proveedores

En el siguiente gráfico se demuestra el nivel de compras a los principales proveedores:



**Gráfico # 4:** Distribución de Compras a los diversos proveedores.

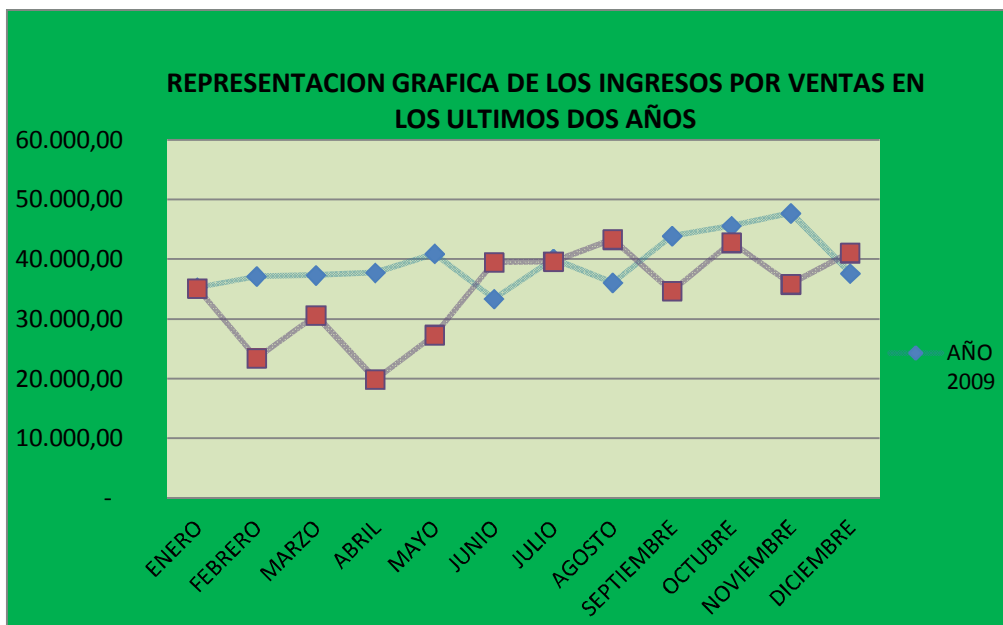
### 2.1.6. Ingresos por Ventas

Se tomaron los datos de las ventas de los estados financieros mensuales emitido por el departamento contable.

**Tabla # 3:** Ingresos por ventas mensuales en los últimos dos años

INGRESOS POR VENTAS		
MES	2009	2008
ENERO	\$ 35.303,86	\$ 35.135,00
FEBRERO	\$ 37.138,55	\$ 23.434,10
MARZO	\$ 37.338,33	\$ 30.640,00
ABRIL	\$ 37.770,43	\$ 19.854,52
MAYO	\$ 40.946,38	\$ 27.332,39
JUNIO	\$ 33.378,83	\$ 39.495,95
JULIO	\$ 40.069,43	\$ 39.638,01
AGOSTO	\$ 36.100,47	\$ 43.323,00
SEPTIEMBRE	\$ 43.915,17	\$ 34.719,34
OCTUBRE	\$ 45.591,17	\$ 42.786,58
NOVIEMBRE	\$ 47.714,33	\$ 35.827,13
DICIEMBRE	\$ 37.643,92	\$ 41.080,30
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 472.910,87</b>	<b>\$ 413.266,32</b>

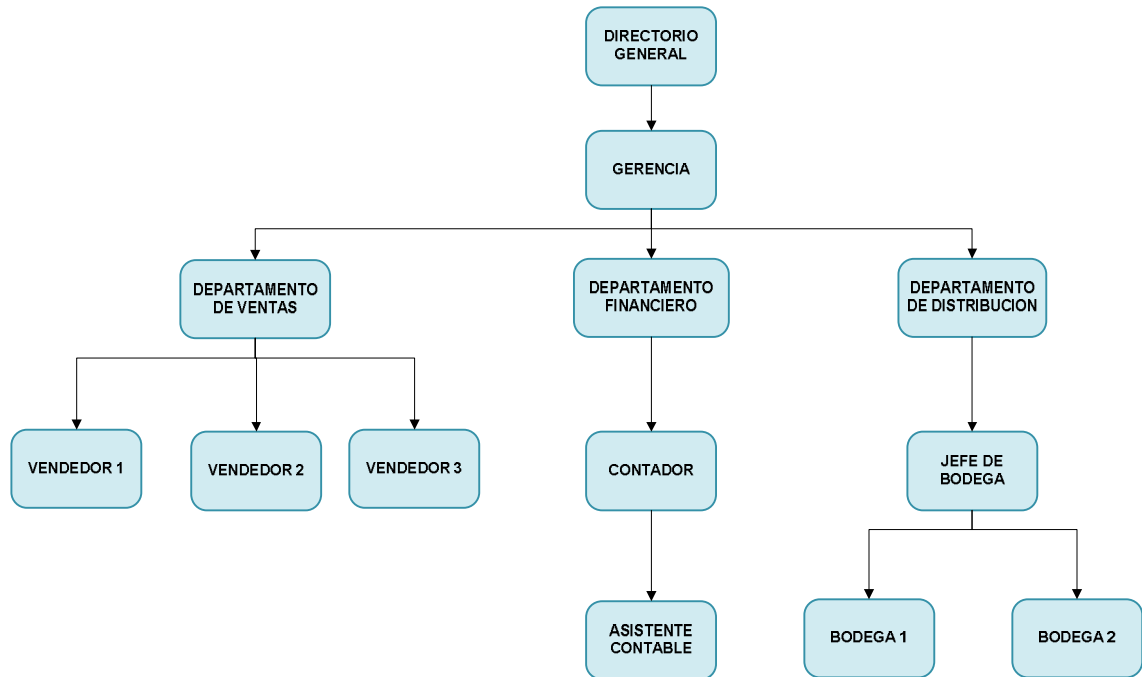
En el siguiente gráfico se muestra una comparación de las ventas mensuales en los dos últimos años.



**Gráfico # 5:** Ingresos por Ventas

## 2.2. Estructura Organizacional

### 2.2.1. Organigrama Hydromecánica del Ecuador S.A.



**Grafico # 6:** Organigrama de Hydromecánica del Ecuador S.A.

### 2.3. Requisitos Reglamentarios

Hydromecánica del Ecuador S.A. está sujeta a cumplir requisitos reglamentarios impuestos por la ley y los principales organismos encargados de regular las actividades de la compañía, tales como Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y Obligaciones Municipales.

Durante el año 2009 la compañía cumplió con los principales impuestos municipales detallados en las siguientes tablas:

**Tabla # 4:** Impuestos Municipales

<b>IMPUESTO MUNICIPAL</b>	<b>OBJETO DEL IMPUESTO</b>	<b>VALOR PAGADO</b>
<b>Patente</b>	Permiso obligatorio para desarrollar cualquier actividad comercial.	\$ 55,82
<b>1,5 POR MIL</b>	Sustituyó al capital en giro sobre activos totales.	\$ 156,35
<b>Tasa de Habilitación y Control de establecimientos</b>	Habilita el desarrollo de actividades económicas.	\$ 61,37
<b>Predios Urbanos</b>	Grava la propiedad de los inmuebles ubicados dentro de las zonas urbanas.	\$ 292,5
<b>Pago de Justicia y Vigilancia</b>	Habilita la seguridad del sector.	\$ 40,00



**Tabla # 5: Otros Tributos**

<b>OTROS TRIBUTOS</b>	<b>OBJETO DEL IMPUESTO</b>	<b>VALOR PAGADO</b>
<b>Impuesto Anual sobre capital de Operación</b>	Recaudar fondos a favor del Hospital Universitario de la U. de Guayaquil	\$ 80.00
<b>Impuesto de 2 por Mil</b>	Recaudar fondos a favor de la H. Junta de Beneficencia de Guayaquil.	\$ 85.96
<b>Contribución a la Superintendencia de Compañía</b>	Recaudar fondos a favor de la Superintendencia de Compañías.	\$ 55.00
<b>Tasa por servicio de Prevención de Incendios</b>	Recaudar fondos a favor del B. Cuerpo de Bomberos.	\$ 66,00
<b>Impuesto a la Renta</b>	Es un impuesto que grava los ingresos de las personas, empresas u otras entidades legales	\$ 350.40

Los impuestos fiscales como el Impuesto al Valor Agregado, Retenciones en la Fuente y declaración anual del Impuesto a la Renta son de vital importancia, su presentación y correcta aplicación ante el Servicio de Rentas Internas brindan estabilidad para seguir las actividades diarias dentro de la compañía.

**Tabla # 6:** Obligaciones Tributarias 2009

<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS 2009</b>		
<b>MES</b>	<b>RTE.FTE.</b>	<b>IVA</b>
<b>ENERO</b>	\$ 143,74	\$ 193,20
<b>FEBRERO</b>	\$ 86,21	\$ 91,44
<b>MARZO</b>	\$ 300,09	\$ 262,32
<b>ABRIL</b>	\$ 193,63	\$ 201,84
<b>MAYO</b>	\$ 186,66	\$ 157,44
<b>JUNIO</b>	\$ 152,55	\$ 157,44
<b>JULIO</b>	\$ 200,14	\$ 162,84
<b>AGOSTO</b>	\$ 237,52	\$ 341,24
<b>SEPTIEMBRE</b>	\$ 222,86	\$ 241,86
<b>OCTUBRE</b>	\$ 164,16	\$ 204,73
<b>NOVIEMBRE</b>	\$ 132,44	\$ 156,84
<b>DICIEMBRE</b>	\$ 175,59	\$ 173,81
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.195,59</b>	<b>\$ 2.345,00</b>

Ante el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social la compañía debe cumplir con la afiliación de cada uno de los empleados que tiene a cargo, asumiendo las aportaciones patronales mensuales de manera que le pueda brindar un bienestar seguro y futuro a su personal de trabajo.

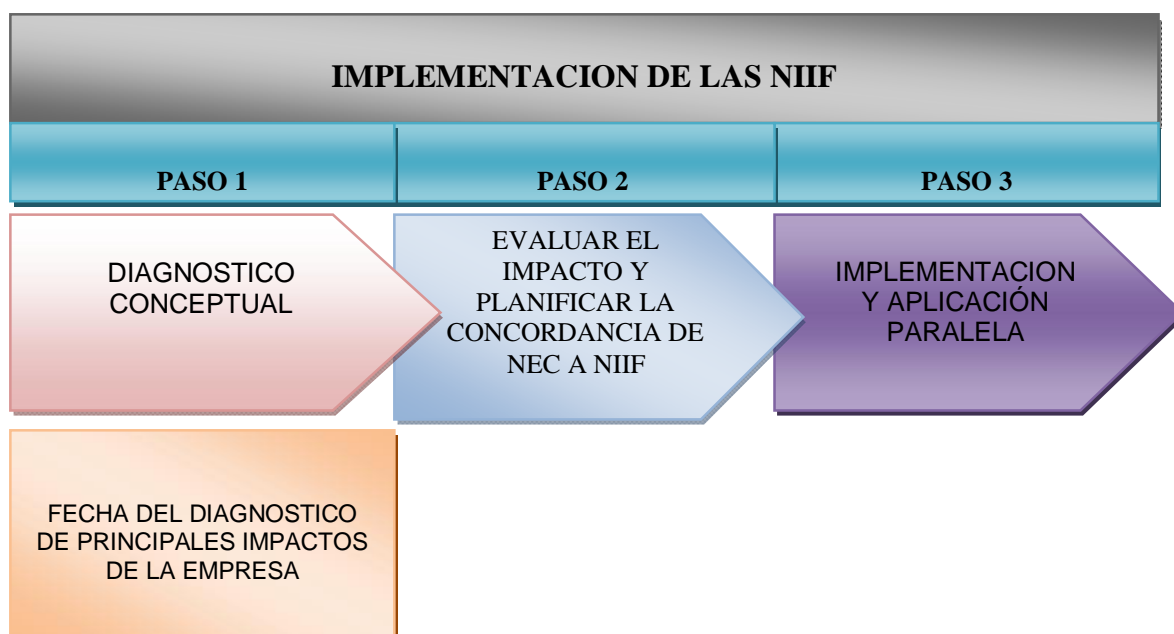
La presentación de los Balances de Situación Financiera ante la Superintendencia de Compañías y Municipio encargado son obligaciones que toda compañía dentro de sus actividades normales debe cumplir al finalizar un periodo económico.

## CAPÍTULO 3

### PLAN DE IMPLEMENTACIÓN

#### 3.1. Cronograma de Implementación

Para elaborar la conversión de los Estados Financieros de NEC a NIIF es necesario seguir algunos pasos, los cuales son:



**Grafico # 7:** Plan de Implementación

Mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de Diciembre del 2008, entre otros se establece el 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.

### **3.1.1. Plan de Trabajo**

A través del cronograma de implementación de las NIIF se definió el siguiente plan de trabajo a ejecutar en la compañía.



conocimientos y elabore una correcta aplicación de criterios contables.

El Plan de Capacitación se detalla en el Anexo 1.

### **3.2. Diagnóstico Conceptual**

A continuación se presenta los estados financieros de la empresa Hydromecánica del Ecuador S.A expresados bajo la Norma Ecuatoriana del Ecuador (NEC) correspondiente al periodo económico 2009 que reflejan la situación real de la empresa en la cual se va a proceder analizar las cuentas contables y el impacto que tiene en cada una de ellas según los ajustes en la conversión de los estados financieros bajo NIIF.

### 3.2.1. Estado de Situación Financiera Hydromecánica del Ecuador S.A.

#### HYDROMECHANICA DEL ECUADOR S.A. BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 (NEC)

ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES</b>	
<b>CAJA</b>		PROVEEDORES VARIOS	57.707,06
CAJA CHICA	500,00	PROVEEDORES VARIOS EXTRANJEROS	91.261,55
<b>BANCOS/COOPERATIVAS</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS</b>	
BANCO INTERNACIONAL	40.430,53	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NACIONAL LTDA.	14.847,68	RETENCIONES EN LA FUENTE IMPUESTO A LA RENTA	175,59
COOPERATIVA LA DOLOROSA	4.987,14	RETENCIONES EN LA FUENTE IMPUESTO AL VALOR AGRAGADO	173,81
<b>TOTAL ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>60.765,35</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR IEES</b>	
<b>ACTIVO REALIZABLE</b>		APORTES, FONDOS Y CONTRIBUCIONES	
MERCADERIA	51.072,86	APORTES INDIVIDUALES	150,76
<b>TOTAL ACTIVO REALIZABLE</b>	<b>51.072,86</b>	APORTES PATRONALES	179,79
<b>ACTIVO EXIGIBLE</b>		FONDOS DE RESERVAS	-
<b>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES</b>		IECE Y SECAP	16,12
CLIENTES VARIOS	36.029,04	<b>CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS</b>	
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	360,29	PARTICIPACIONES Y PROVISIONES	
<b>CREDITO TRIBUTARIO</b>		15 % PARTICIPACION UTILIDADES	-
IVA PAGADO	4.673,00	DECIMO TERCER SUELDO	103,49
RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	2.546,15	DECIMO CUARTO SUELDO	878,67
RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	1.381,87	VACACIONES	179,90
<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	7.165,62	TARJETAS DE CREDITO VARIAS	31.663,16
<b>TOTAL ACTIVO EXIGIBLE</b>	<b>51.435,39</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>182.489,90</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>163.273,60</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>DOCUMENTOS POR PAGAR L/P</b>	
EDIFICIO MATRIZ	126.790,00	BANCO INTERNACIONAL 1	61.918,04
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.030,00	BANCO INTERNACIONAL 2	29.563,01
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARES	3.143,01	<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>91.481,05</b>
<b>DEPRECIACION DE ACTIVO FIJO</b>		<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE</b>	<b>91.481,05</b>
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	(6.339,50)	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>273.970,95</b>
DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	(121,03)	<b>PATRIMONIO</b>	
DEPRECIACION ACUM.DE EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARES	(1.444,69)	<b>CAPITAL</b>	
<b>OBRAS EN PROCESO</b>		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
AUMENTO/MEJORAS PARA EL EDIFICIO	26.734,00	CAPITAL SOCIAL	18.851,62
<b>TOTAL ACTIVO FIJOS</b>	<b>149.791,79</b>	UTILIDAD DEL EJERCICIO	20.242,82
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>149.791,79</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>39.094,44</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>313.065,39</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>313.065,39</b>

### 3.2.2. Estado de Pérdidas y Ganancias Hydromécanica del Ecuador S.A.

**HYDROMECANICA DEL ECUADOR S.A.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 (NEC)**

<b>INGRESOS</b>	
VENTAS A CONTADO	255.598,66
VENTAS A CREDITO	211.446,05
(-) COSTO DE VENTAS	340.931,29
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>126.113,42</u></b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	
INTERESES BANCARIOS	(92,23)
<b>INGRESOS VARIOS</b>	
TRANSPORTES EN VENTAS	(1.805,89)
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b><u>(1.898,12)</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b><u><u>124.215,30</u></u></b>
<b>EGRESOS</b>	
<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	37.364,97
GASTOS DE DEPRECIACION	7.490,07
GASTOS DE VENTAS	50.384,13
GASTOS FINANCIEROS	12.529,55
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b><u>107.768,72</u></b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u><u>20.242,82</u></u></b>
UTILIDAD CONTABLE	20.242,82
<b>PARTICIPACION TRABAJADORES</b>	<b><u>3.036,42</u></b>
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	17.206,40
<b>IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO</b>	<b><u>-</u></b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u><u>17.206,40</u></u></b>



### 3.2.3. Políticas Contables

**Tabla # 8: Políticas Contables**

<b>POLITICAS CONTABLES</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
Hydromecánica del Ecuador S.A. maneja una cartera de clientes los cuales en su gran mayoría realizan sus compras a crédito sin generar interés alguno, por un lapso de treinta, sesenta y hasta noventa días de crédito, y el oficial de cobranzas es el encargado de que no existan retrasos en los pagos de los clientes. Mensualmente se emite un reporte de los clientes deudores analizados por antigüedad de saldos, si estos superan el año, al finalizar el ciclo contable se lo establecerá como una cuenta incobrable
<b>EXISTENCIAS</b>
El inventario existente es producto de las constantes importaciones por lo que la valoración de las existencias dependerá de los costes de adquisición, la formula de coste utilizado es el FIFO que asume que las primeras entradas de productos serán las primeras en ser vendidas y para mantener un orden de lo que existe en las bodegas se realizan inventarios trimestrales durante cada año del ciclo contable.
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>
Todos los elementos de Propiedad Planta y Equipo se valoraran a su costo, la empresa aplica el Método de Revaluación en el caso del edificio (Activo Fijo) de la compañía debido al progreso y constantes cambios implicados. Se contabilizara por su valor revaluado que es su valor razonable menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las perdidas por deterioro de valor que haya incurrido.
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>
Los pagos a proveedores se realizan a diez, quince y treinta días plazo dependiendo de la cantidad a liquidar sin incurrir en ningún interés por mora, es decir aquellos valores considerados bajo, intermedios y altos respectivamente.
<b>DEPRECIACION</b>
El método de depreciación utilizado es el de Línea Recta y es revisado anualmente aplicando los porcentajes establecido por la ley tributaria.
<b>INGRESOS</b>
Solo se contabilizara los ingresos procedentes de la venta de repuestos cuando se haya realizado el proceso de entrega del mismo.

Hydromecánica del Ecuador S.A. aplica políticas contables en la realización de sus estados financieros pero no las tiene debidamente documentadas y en el proceso de implementación de las NIIF se evalúa el impacto contable que la aplicación de cada una de estas normas tendría dentro de la compañía.

### **3.3. NIC 1 Presentación de Estados Financieros**

#### **3.3.1. Objetivo**

El objetivo de esta norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y ofrecen directrices para determinar su estructura, la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido, Tanto el reconocimiento, como la

valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos.

### 3.3.2. Implementación de NIC 1

En el anexo N° 1 se presenta un detalle de las deudas a largo plazo que mantiene Hydromecánica del Ecuador S.A. donde se presenta de manera correcta la clasificación de las cuentas contables y valores que deberían haber sido revelados dentro de lo que corresponde como pasivo corriente y no corriente en la presentación de los estados financieros al 31 de Diciembre del 2009.

#### Ajuste a proponer:

**Tabla # 9:** Asiento Contable NIC 1

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31/12/2009	Documento por pagar L/P	\$ 19.215,90	
	Documento por pagar C/P		\$ 19.215,90
	p/r ajuste reclasificadorio préstamo 1 Bco. Internacional según NIC 1		
	<b>X</b>		
31/12/2009	Documento por pagar L/P	\$ 4927.14	
	Documento por pagar C/P		\$ 4927.14
	p/r ajuste reclasificadorio préstamo 2 Bco. internacional según NIC 1		

A continuación se presenta el Balance General al 31 Diciembre del 2009  
con la correcta clasificación de Pasivos Corrientes y no Corrientes:

**HYDROMECHANICA DEL ECUADOR S.A.**

**BALANCE GENERAL**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES</b>	
<b>CAJA</b>		PROVEEDORES VARIOS	57.707,06
CAJA CHICA	500,00	PROVEEDORES VARIOS EXTRANJEROS	91.261,55
<b>BANCOS/COOPERATIVAS</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
BANCO INTERNACIONAL	40.430,53	<b>DOCUMENTOS POR PAGAR C/P</b>	
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NACIONAL LTDA.	14.847,68	BANCO INTERNACIONAL 1	19.215,90
COOPERATIVA LA DOLOROSA	4.987,14	BANCO INTERNACIONAL 2	4.927,14
<b>TOTAL ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>60.765,35</b>	<b>TOTAL PASIVO A CORTO PLAZO</b>	<b>24.143,04</b>
<b>ACTIVO REALIZABLE</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS</b>	
MERCADERIA	51.072,86	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>	
<b>TOTAL ACTIVO REALIZABLE</b>	<b>51.072,86</b>	RETENCIONES EN LA FUENTE IMPUESTO A LA RENTA	175,59
<b>ACTIVO EXIGIBLE</b>		RETENCIONES EN LA FUENTE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	173,81
<b>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR IEES</b>	
CLIENTES VARIOS	36.029,04	APORTES, FONDOS Y CONTRIBUCIONES	
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	(360,29)	APORTES INDIVIDUALES	150,76
<b>CREDITO TRIBUTARIO</b>		APORTES PATRONALES	179,79
IVA PAGADO	4.673,00	FONDOS DE RESERVAS	-
RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	2.546,15	IECE Y SECAP	16,12
RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	1.381,87	<b>CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS</b>	
<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		PARTICIPACIONES Y PROVISIONES	
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	7.165,62	15 % PARTICIPACION UTILIDADES	-
<b>TOTAL ACTIVO EXIGIBLE</b>	<b>51.435,39</b>	DECIMO TERCER SUELDO	103,49
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>163.273,60</b>	DECIMO CUARTO SUELDO	878,67
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		VACACIONES	179,90
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
EDIFICIO MATRIZ	126.790,00	TARJETAS DE CREDITO VARIAS	31.663,16
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.030,00	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>206.632,94</b>
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARES	3.143,01	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>DEPRECIACION DE ACTIVO FIJO</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	(6.339,50)	<b>DOCUMENTOS POR PAGAR L/P</b>	
DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	(121,03)	BANCO INTERNACIONAL 1	42.702,14
DEPRECIACION ACUM.DE EQUIPOS DE COMPUTACION Y SOFTWARES	(1.444,69)	BANCO INTERNACIONAL 2	24.635,87
<b>OBRAS EN PROCESO</b>		<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>67.338,01</b>
AUMENTO/MEJORAS PARA EL EDIFICIO	26.734,00	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>67.338,01</b>
<b>TOTAL ACTIVO FIJOS</b>	<b>149.791,79</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>273.970,95</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>149.791,79</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>CAPITAL</b>	
		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
		CAPITAL SOCIAL	18.851,62
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	20.242,82
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>39.094,44</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>313.065,39</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>313.065,39</b>

### 3.3.3. Comentario de NIC 1

Hydromecánica del Ecuador S.A al 31 de Diciembre del 2009 revela en los estados financieros la totalidad de cada uno de los préstamos como un pasivo no corriente y no considera la porción corriente que incurrió durante los 12 meses del periodo en curso.

De acuerdo al párrafo 63 NIC 1 indica que la entidad clasificara sus pasivos financieros como corrientes cuando estos deben liquidarse dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del balance, aunque:

- a) El plazo original del pasivo fuera un periodo superior a doce meses, y
- b) Exista un acuerdo de refinanciación o de reestructuración de los pagos a largo plazo, que se haya concluido después de la fecha del balance y antes que los estados financieros sean formulados.

En la presentación de los estados financieros se muestra que existe un error de ubicación de las cuentas contables y mal aplicación de los criterios de lo que representa un pasivo

corriente y no corriente, de tal manera que se considera una materialidad baja que no afecta de manera significativa en el análisis financiero.

### **3.4. NIC 2 Existencias**

#### **3.4.1. Objetivo**

La contabilidad de las existencias tiene como objetivo principal determinar la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos, incluyendo cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable.

#### **3.4.2. Alcance**

Esta Norma será de aplicación a todas las existencias, excepto

a:

- ❖ la obra en curso, proveniente de contratos de construcción
- ❖ los instrumentos financieros; y
- ❖ los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola

Esta Norma no será de aplicación para la valoración de las existencias mantenidas por:

- ❖ Productores de productos agrícolas y forestales, así como de minerales y productos minerales,
- ❖ Intermediarios que comercien con materias primas cotizadas, siempre que valoren sus existencias al valor razonable menos los costes de venta.

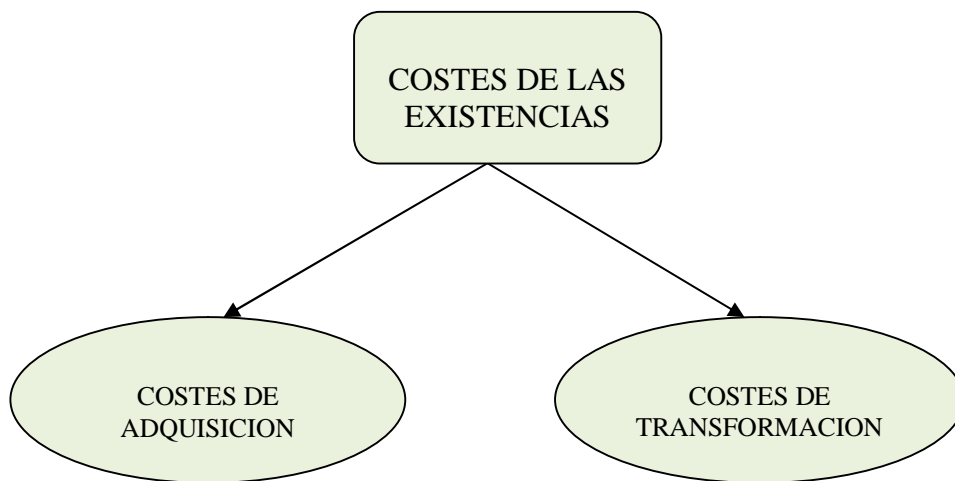
### **3.4.3. Valoración de las Existencias**

Las existencias se valorarán al menor de: el coste o el valor neto realizable.

#### **Coste de las existencias**

El coste de las existencias comprenderá todos los costes derivados de la adquisición y transformación de las mismas, así como otros costes en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.





**Grafico # 8:** Costes de las Existencias

En resumen la NIC 2 define el tratamiento contable de los inventarios, lo que incluye la determinación del costo. Las existencias deben ser valoradas al costo o al valor neto realizable, el menor.

### 3.4.4. Implementación de NIC 2

La empresa Hydromecánica del Ecuador S.A. tiene dos bodegas en sus instalaciones en la cual cada una almacena productos diferentes.

Se determino los gastos de ventas de Hydromecanica del Ecuador S.A. considerando todos aquellos rubros que la empresa requiere para su normal funcionamiento y desempeño como se detalla a continuación:

**Tabla # 10: Gastos de Ventas**

<b>GASTOS DE VENTAS</b>	<b>VALOR</b>
COMISIONES POR VENTAS	\$ 3.500,00
TRANSPORTES/MOVILIZACIONES/FLETES	\$ 421,28
SEGURO DE MERCADERIAS	\$ 2.012,73
SUMINISTROS/COPIAS/IMPRESIONES	\$ 1.749,16
MANTENIM/REPARAC/RPTOS/ACCES.MUEBLES Y EQUIPOS	\$ 339,21
MANTENIM/REPARAC/RPTOS/ACCES.INSTALACIONES	\$ 8.844,00
PUBLICIDAD/ANUNCIOS	\$ 4.641,86
ARRENDAMIENTOS DE INMUEBLES	\$ 6.320,00
AGUA/LUZ/TELEFONOS/CELULARES/INTERNET	\$ 1.552,34
SERVICIOS ADUANEROS	\$ 13.041,76
MISCELANEOS	\$ 4.677,50
LUNCH/REFRIGERIOS	\$ 173,55
SEGURIDAD ELECTRONICA	\$ 225,00
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 1.590,00
CUOTAS/SUSCRIPCIONES	\$ 15,67
PASAJES/VIATICOS AL EXTERIOR	\$ 1.109,54
COMBUSTIBLES/LUBRICANTES	\$ 170,53
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>\$ 50.384,13</b>

Para determinar el porcentaje de gastos de venta se cálculo de la siguiente manera:

$$\% \text{ GASTOS DE VENTAS} = (\text{GASTOS DE VENTAS AÑO 2009} / \text{VENTAS TOTALES 2009}) * 100$$

$$= (50.384,13 / 467.044,71) * 100$$

$$\% \text{ GASTOS DE VENTAS} = 10.79 \%$$

Los Gastos de Distribución se determinan en base a los envíos de productos a diferentes lugares del país, esto se realiza con poca frecuencia debido a que tiene un pequeño grupo de clientes de provincia.

No se pudo cuantificar dicho valor debido a una limitación de información.

Al 31 de diciembre del 2009 corresponde el inventario de las dos bodegas en la compañía reflejado en el Balance general.

Se determino el valor neto realizable de cada producto en la bodega para verificar si existe deterioro en alguno de ellos, a través de la siguiente fórmula:

**VALOR NETO REALIZABLE = (PRECIO DE VENTA - GASTOS DE VENTA) \*  
NUMERO DE UNIDADES**

### Prueba de Deterioro

**VALOR NETO REALIZABLE > VALOR EN LIBROS => NO EXISTE  
DETERIORO**

**Tabla # 11:** Listado de Productos con valor neto realizable menor al valor en libros Bodega 1.

#### BODEGA 1

PRODUCTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALOR LIBROS	PRECIO VENTA	GASTOS DE VENTA	V.N.R.	AJUSTE
RESORTE VERDE Y AZUL	2	\$ 19,43	\$ 65,00	\$ 34,53	\$ 3,73	\$ 61,61	(\$ 3,39)
VISOR DE CONDESADO LATAO 1/2"	3	\$ 43,43	\$ 245,00	\$ 73,83	\$ 7,97	\$197,59	(\$ 47,41)
VALV. RETURN RT25 DN 1 1/4" NPT	1	\$ 87,02	\$ 145,00	\$158,22	\$17,07	\$141,15	(\$ 3,85)
DRENADOR AUTOMATICO 1/2" 110VAC S3/8	4	\$ 67,35	\$ 650,00	\$ 144,11	\$15,55	\$514,24	(\$ 135,76)
FILTRO DE LINEA 1 1/2" AUTO M/INDICADOR	1	\$ 212,43	\$ 500,45	\$ 473,82	\$51,13	\$422,69	(\$ 77,76)
TUBO POLIURETANO 6MM AZUL	66	\$ 0,85	\$ 145,00	\$ 1,76	\$ 0,19	\$103,63	(\$ 41,37)
BOBINA 220VAC VALV VX21 DIN C/C TERM C/I	2	\$ 13,87	\$ 27,74	\$ 13,22	\$ 1,43	\$ 23,59	(\$ 4,15)
KIT,REPAIR F/1" D & HD VALVE	2	\$ 63,17	\$ 250,00	\$ 133,73	\$14,43	\$238,60	(\$ 11,40)
<b>TOTALES</b>	<b>81</b>	<b>\$ 507,55</b>	<b>\$2.028,19</b>	<b>\$1.033,22</b>	<b>\$111,48</b>	<b>\$1.703,10</b>	<b>(\$ 325,09)</b>

En el Anexo N° 2 se detalla el listado de las bodegas y el cálculo de las fórmulas ya mencionadas, en los resultados obtenidos se detecto ciertos productos con deterioro, y

mediante un estudio sobre las condiciones de estos productos se procederá a dar de baja, de las bodegas correspondientes.

En las tablas posteriores se muestra el número de productos resultantes con deterioro, correspondientes a cada bodega:

**Tabla # 12:** Listado de Productos con valor neto realizable menor al valor en libros Bodega 2.

BODEGA 2							
PRODUCTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALOR LIBROS	PRECIO VENTA	GASTOS DE VENTA	V.N.R.	AJUSTE
VALVULA CHECK INOX 2" NPT 420PSI	1	\$ 167,02	\$ 300,45	\$ 288,45	\$ 30,32	\$ 258,13	(\$ 42,32)
RESORTE VERDE Y AZUL	5	\$ 19,43	\$ 155,00	\$ 34,53	\$ 3,63	\$ 154,50	(\$ 0,50)
VALVULA DE SEGURIDAD ORI 2", 513SER	1	\$ 350,62	\$ 650,00	\$ 607,15	\$ 63,81	\$ 543,34	(\$ 106,66)
ELEMENTO FILTRO PARA AF40P/AW4000	2	\$ 2,67	\$ 10,00	\$ 5,12	\$ 0,54	\$ 9,16	(\$ 0,84)
ELEMENTO FILTRO PARA AF50	1	\$ 3,84	\$ 7,50	\$ 8,21	\$ 0,86	\$ 7,35	(\$ 0,15)
ELEMENTO PARA AMG350	12	\$ 11,80	\$ 302,00	\$ 26,96	\$ 2,83	\$ 289,52	(\$ 12,48)
SILENCIADOR 1/8" 25dB	2	\$ 1,60	\$ 7,50	\$ 3,55	\$ 0,37	\$ 6,35	(\$ 1,15)
SILENCIADOR 1/2" 30dB	21	\$ 2,82	\$125,00	\$ 6,21	\$ 0,65	\$ 116,70	(\$ 8,30)
<b>TOTALES</b>	<b>45</b>	<b>\$ 559,80</b>	<b>\$1.557,45</b>	<b>\$ 980,18</b>	<b>\$ 103,02</b>	<b>\$ 1.385,06</b>	<b>(\$ 172,39)</b>

Posterior al análisis de la cuenta de existencias en la bodega 01 y 02 se pudo detectar en algunos ítems que el valor neto realizable es menor al valor en libros, por lo tanto se procede hacer el siguiente ajuste bajo NIIF.

**Ajuste a proponer:****Tabla # 13:** Asiento de Ajuste NIIF . NIC 2

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31/12/2009	Resultados acumulados NIIF	\$ 325.09	
	Estimación del inventario		\$ 325.09
	p/r ajuste por periodo de transición de NIIF Bodega 1		
	<b>X</b>		
31/12/2009	Resultados acumulados NIIF	\$ 172.39	
	Estimación del inventario		\$ 172.39
	p/r ajuste por periodo de transición de NIIF Bodega 2		

**3.4.5. Comentario NIC 2**

Hydromecanica del ecuador S.A. tiene una gama de inventarios dirigido al sector industrial, cada tres meses se realiza la toma de inventarios y al cierre del periodo 2009 se realizo la prueba del valor razonable que consiste si el valor neto realizable es menor al costo en libros y en el análisis se detecto en algunos ítems del inventario que refleja una variación negativa debido a que el valor en libros es mayor que el valor neto de realización, y esto se origina producto de

errores en la manipulación de precios, organización de productos y se realizó el respectivo ajuste valorado por \$497.48 correspondiente a las dos bodegas.

Esto quiere decir que representa un impacto bajo y no afecto de manera significativa con el patrimonio neto de la empresa.

### **3.5. NIC 16 Propiedad Planta y Equipo**

#### **3.5.1. Objetivo**

La Norma Internacional de Contabilidad Propiedad Planta y Equipo tiene como objetivo principal dar a conocer a los usuarios de los Estados Financieros la información de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado de material, así como los cambios que se hayan producido en esta, incluyendo los principales problemas presentados en el reconocimiento contable como la determinación del importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro.

#### **3.5.2. Implementación de la NIC 16**

La Norma Internacional de Contabilidad Propiedad Planta y Equipo reconoce como activos fijos cuando la entidad obtenga beneficios económicos en el futuro derivados del mismo y su costo pueda ser valorado con fiabilidad.

La empresa tiene como política contable aplicar el método de línea recta y hacer una revisión al finalizar cada periodo anual



con el propósito de determinar si existe algún cambio significativo en el patrón esperado de los beneficios económicos futuros de los activos.

La depreciación de los activos se calcula en base a los porcentajes establecidos por la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno vigente.

Hydromecánica del Ecuador S.A. tiene un pequeño grupo de activos fijos como se detalla a continuación:

**Tabla # 14:** Detalle de Activos Fijos

<b>DETALLE DE ACTIVOS FIJOS</b>	
<b>CUENTA CONTABLE</b>	<b>DESCRIPCION</b>
<b>120101</b>	<b>EDIFICIO</b>
120101001	EDIFICIO
<b>120103</b>	<b>MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>
120103001	ESTACION DE TRABAJO LADO DERECHO MODELO EN P2V
120103002	VITRINA CON PUERTAS DE MADERA 001
120103003	VITRINA CON PUERTAS DE MADERA 002
120103004	ESTACION DE TRABAJO 130 X 130
120103005	ARCHIVADOR DE CUATRO GAVETAS
120103006	SILLA DIAMANTE
120103007	SILLA TIPO SECRETARIA
120103008	SILLA SIN BRAZO 001
120103009	SILLA SIN BRAZO 002
120103010	RADIOGRABADORA DAEWOO
<b>120105</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARES</b>
120105001	COMPUTADOR SAMSUNG 943 SNX 19" LCD
120105002	IMPRESORA EPSON FX-890 9 PINES MATRICIAL
120105003	COMPUTADOR 1034 INTEL DUAL CORE 2,5 GHZ 800 MHZ
120105004	UPS TRIPA LITE PRO 550 VA 001
120105005	UPS TRIPA LITE PRO 550 VA 002
120105006	UPS TRIPA LITE PRO 550 VA 003
120105007	MONITOR SAMSUNG 733 NW 17" LCD
120105008	UPS CDP 550 001
120105009	UPS CDP 550 002
120105010	IMPRESORA EPSON FX-890 MATRICIAL 9 PINES
120105011	IMPRESORA EPSON TM-220 B-663 USB
120105012	COMPUTADOR INTEL 1034 DUAL CORE 2,5 GHZ
120105013	CAMARA DE SEGURIDAD CON MONITOR

A continuación se detalla el valor en libros de los activos al 31 de Diciembre del 2009.

**Tabla # 15:** Depreciación Acumulada de Activos Fijos

<b>ACTIVOS FIJOS</b>				
<b>CUENTA CONTABLE</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>COSTO DE ADQUISICION</b>	<b>DEP. ACUMULADA HASTA 31/12/2009</b>	<b>VALOR EN LIBROS</b>
<b>120101</b>	<b>EDIFICIOS</b>			
120101001	EDIFICIO	\$ 126.790,00	\$ 6.339,50	\$ 120.450,50
<b>120103</b>	<b>MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>			
120103001	ESTACION DE TRABAJO LADO DERECHO MODELO EN P2V	\$ 210,00	\$ 21,00	\$ 189,00
120103002	VITRINA CON PUERTAS DE MADERA 001	\$ 170,00	\$ 17,00	\$ 153,00
120103003	VITRINA CON PUERTAS DE MADERA 002	\$ 170,00	\$ 17,00	\$ 153,00
120103004	ESTACION DE TRABAJO 130 X 130	\$ 180,00	\$ 18,00	\$ 162,00
120103005	ARCHIVADOR DE CUATRO GAVETAS	\$ 100,00	\$ 10,00	\$ 90,00
120103006	SILLA DIAMANTE	\$ 100,00	\$ 10,00	\$ 90,00
120103007	SILLA TIPO SECRETARIA	\$ 50,00	\$ 5,00	\$ 45,00
120103008	SILLA SIN BRAZO 001	\$ 25,00	\$ 2,50	\$ 22,50
120103009	SILLA SIN BRAZO 002	\$ 25,00	\$ 2,50	\$ 22,50
120103010	RADIOGRABADORA DAEWOO	\$ 180,25	\$ 18,03	\$ 162,23
<b>120105</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARES</b>			
120105001	COMPUTADOR SAMSUNG 943 SNX 19" LCD	\$ 598,00	\$ 199,33	\$ 398,67
120105002	IMPRESORA EPSON FX-890 9 PINES MATRICIAL	\$ 240,10	\$ 80,03	\$ 160,07
120105003	COMPUTADOR 1034 INTEL DUAL CORE 2,5 GHZ 800 MHZ	\$ 360,13	\$ 120,04	\$ 240,09
120105004	UPS TRIPA LITE PRO 550 VA 001	\$ 74,52	\$ 24,84	\$ 49,68
120105005	UPS TRIPA LITE PRO 550 VA 002	\$ 74,52	\$ 24,84	\$ 49,68
120105006	UPS TRIPA LITE PRO 550 VA 003	\$ 74,52	\$ 24,84	\$ 49,68
120105007	MONITOR SAMSUNG 733 NW 17" LCD	\$ 132,00	\$ 44,00	\$ 88,00
120105008	UPS CDP 550 001	\$ 42,00	\$ 14,00	\$ 28,00
120105009	UPS CDP 550 002	\$ 42,00	\$ 14,00	\$ 28,00
120105010	IMPRESORA EPSON FX-890 MATRICIAL 9 PINES	\$ 355,00	\$ 118,33	\$ 236,67
120105011	IMPRESORA EPSON TM-220 B-663 USB	\$ 292,00	\$ 97,33	\$ 194,67
120105012	COMPUTADOR INTEL 1034 DUAL CORE 2,5 GHZ	\$ 560,00	\$ 186,67	\$ 373,33
120105013	CAMARA DE SEGURIDAD CON MONITOR	\$ 298,22	\$ 99,41	\$ 198,81
<b>TOTAL</b>		<b>131.143,26</b>	<b>\$ 7.905,22</b>	<b>\$ 123.238,05</b>

Hydromecánica del Ecuador S.A. como medición posterior tiene como política contable valorizar sus activos al modelo de revaluación, el cual nos indica que el activo se contabilizara por su valor revalorizado, que es su valor revaluado, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada practicada posteriormente y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido el elemento.

### **3.5.3. Comentario NIC 16**

El valor revalorizado se determino mediante un avalúo bancario, con el fin de obtener financiamiento, el perito valuador detallo en el informe presentado a la empresa la nueva vida útil del edificio que corresponde a 50 años de acuerdo al análisis de los elementos de la propiedad y determino que la vida útil económica del activo difiere, significativamente, de lo que es la vida contable o vida útil física propiamente dicha.

**Ajuste a proponer:****Tabla # 16:** Asiento de Ajuste NIIF . NIC 16

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31-dic-09	Edificio	81.631,05	
	Depreciación Acumulado		4.081,55
	Superávit x revalúo		77.549,50
	p/r asiento de reevalúo párrafo 35 por el literal a) NIC 16		

De acuerdo al párrafo 39 de la NIC 16 nos indica lo siguiente:

Cuando se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal aumento debe ser acreditado directamente a una cuenta de superávit de revaluación, dentro del patrimonio neto. No obstante, el incremento debe ser reconocido como ganancia del periodo en la medida en que exprese la reversión de una disminución por devaluación del mismo activo, que fue reconocida previamente como una pérdida.

**Nota:** Las diferencias de depreciación entre la vida útil establecida por el Servicio de Rentas Internas y el informe del avalúo se ajustaran en la NIC 12.

**Tabla # 17:** Activos Fijos Revaluados

ACTIVOS FIJO-REVALUADO					
CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	VALOR EN LIBROS	VALOR REVALUADO	VIDA UTIL ANTERIOR	VIDA UTIL ACTUAL
120101001	EDIFICIO	120.450,50	198.000,00	20	50

### 3.6. NIC 36 Deterioro de Activos

#### 3.6.1. Comentario de NIC 36

La NIC 36 indica que perdida por deterioro de activos es la cantidad que excede el importe a libros de un activo o unidad generadora de efectivo a su importe recuperable.

Se realizo la prueba para determinar si existe deterioro de activos y dio como resultado lo siguiente:

VALOR EN LIBROS < IMPORTE RECUPERABLE → **NO HAY PERDIDA POR DETERIORO**

120450.50 < 198000 → **NO HAY PERDIDA POR DETERIORO**

De acuerdo al estudio de la NIC 16 se determinó que el importe recuperable es mayor al importe en libros por lo que se determinó que no existe indicio de deterioro debido al incremento de las ventas, generadas en gran parte por la ubicación apropiada del establecimiento.

Además todos los activos que posee la empresa están en uso y representan beneficios económicos a la misma de acuerdo a los informes internos proporcionados por la gerencia.

La empresa determinó que el valor de mercado del edificio ha aumentado significativamente de acuerdo a los informes financieros presentado periódicamente para toma de decisiones de la gerencia, esto quiere decir que su importe recuperable en condiciones de mercado genera beneficios a la empresa.

## **3.7. NIC 18 Ingresos Ordinarios**

### **3.7.1. Objetivo**

Los ingresos son definidos, en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, como incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del ejercicio en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la empresa.

El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos ordinarios en sí, como las ganancias. Los ingresos ordinarios, propiamente dichos, surgen en el curso de las actividades ordinarias de la empresa y adoptan una gran variedad de nombres, tales como:

- ❖ Ventas
- ❖ Comisiones
- ❖ Intereses



- ❖ Dividendos
- ❖ Regalías

El objetivo de esta Norma es establecer el tratamiento contable de los ingresos ordinarios que surgen de ciertos tipos de transacciones y otros eventos.

La principal preocupación en la contabilización de ingresos ordinarios es determinar cuándo deben ser reconocidos. El ingreso ordinario es reconocido cuando:

- ❖ es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y
- ❖ estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad

### **3.7.2. Alcance**

Esta Norma debe ser aplicada al contabilizar los ingresos ordinarios procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- ❖ la venta de productos;
- ❖ la prestación de servicios; y

- ❖ el uso, por parte de terceros, de activos de la empresa que produzcan intereses, regalías y dividendos.

### **3.7.3. Valoración de los ingresos ordinarios**

La valoración de los ingresos ordinarios debe hacerse utilizando el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos.

En la mayoría de los casos, la contrapartida revestirá la forma de efectivo u otros medios equivalentes al efectivo, y por tanto el ingreso ordinario se mide por la cantidad de efectivo u otros medios equivalentes recibidos o por recibir. No obstante, cuando la entrada de efectivo u otros medios equivalentes se difiera en el tiempo, el valor razonable de la contrapartida puede ser menor que la cantidad nominal de efectivo cobrada o a cobrar.

La diferencia entre el valor razonable y el importe nominal de la contrapartida se reconoce como ingreso financiero por intereses, de acuerdo con los párrafos 29 y 30 de esta Norma,

y de acuerdo con la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración.

#### **3.7.4. Venta de bienes**

Los ingresos ordinarios de Hydromecánica del Ecuador S.A. se originan de las ventas de partes y piezas hidráulicas y deben de cumplir las siguientes características para su respectivo reconocimiento y registro como lo indica el párrafo 14 de la NIC 18:

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

**RECONOCIMIENTO POR VENTA DE BIENES**  
**LAS CONDICIONES DEBEN CUMPLIRSE INTEGRAMENTE**



- ❖ La empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- ❖ La empresa no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- ❖ El importe de los ingresos ordinarios puede ser valorado con fiabilidad;
- ❖ Es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- ❖ Los costes incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser valorados con fiabilidad.

### **3.7.5. Implementación de la NIC 18**

Hydromecánica del Ecuador S.A. reconoce como ingresos ordinarios los que surgen por la venta de parte y piezas hidráulicas, es decir en el momento que el producto es entregado y facturado los cuales son considerados como beneficios económicos futuros y puedan ser debidamente valorados con fiabilidad.

La empresa tiene como política interna otorgar el 15% de descuento comercial a sus clientes que realizan compras al contado y dependiendo del volumen de compras se incrementa el descuento.

El plazo máximo para las ventas a crédito es de 30, 60 y hasta 90 días de plazo sin ningún interés de recargo, por lo tanto no hay interés implícito.

La forma de pago de las ventas a crédito se la realizan mediante cheques a fecha por cobrar y mediante depósitos bancarios al vencimiento de la factura.

Los ingresos por venta a crédito se valorarán por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de los descuentos que la empresa pueda otorgar.

Al momento de que el cliente no realiza el pago dentro del tiempo establecido en las ventas a crédito, si dicha deuda permanece durante el año corriente se realizan estimaciones de cuentas incobrables de acuerdo a políticas contables, en función de un análisis de riesgo sobre las ventas a crédito.

A continuación se detalla los ingresos totales por las ventas a contado:

**Tabla # 18:** Ventas mensuales al contado

<b>DETALLE VENTAS A CONTADO AL 31/12/2009</b>	
<b>MESES</b>	<b>VALOR</b>
ENERO	\$ 17.779,24
FEBRERO	\$ 16.701,99
MARZO	\$ 17.664,59
ABRIL	\$ 16.663,38
MAYO	\$ 22.456,67
JUNIO	\$ 15.539,62
JULIO	\$ 22.543,76
AGOSTO	\$ 22.941,79
SEPTIEMBRE	\$ 29.047,83
OCTUBRE	\$ 29.559,12
NOVIEMBRE	\$ 23.642,34
DICIEMBRE	\$ 21.058,33
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 255.598,66</b>

A continuación se detalla los ingresos totales por las ventas a crédito:

**Tabla # 19:** Ventas mensuales a crédito

<b>DETALLE VENTAS A CREDITO AL 31/12/2009</b>				
<b>MESES</b>	<b>0-30 DIAS</b>	<b>31-60 DIAS</b>	<b>61-90 DIAS</b>	<b>TOTAL</b>
ENERO	\$ 13.702,18	\$ 2.593,20	\$ 229,24	\$ 16.524,62
FEBRERO	\$ 13.583,50	\$ 4.658,36	\$ 2.194,70	\$ 20.436,56
MARZO	\$ 15.023,42	\$ 2.565,43	\$ 1.584,89	\$ 19.173,74
ABRIL	\$ 16.138,57	\$ 3.344,79	\$ 838,69	\$ 20.322,05
MAYO	\$ 12.586,04	\$ 4.766,56	\$ 1.137,11	\$ 18.489,71
JUNIO	\$ 13.647,25	\$ 1.891,28	\$ 2.300,68	\$ 17.839,21
JULIO	\$ 11.807,90	\$ 4.669,77	\$ 1.048,00	\$ 17.525,67
AGOSTO	\$ 9.235,53	\$ 2.547,76	\$ 375,39	\$ 12.158,68
SEPTIEMBRE	\$ 13.255,37	\$ 1.359,32	\$ 252,65	\$ 14.867,34
OCTUBRE	\$ 11.367,77	\$ 3.410,57	\$ 253,71	\$ 15.032,05
NOVIEMBRE	\$ 15.922,83	\$ 5.989,55	\$ 1.109,61	\$ 23.021,99
DICIEMBRE	\$ 9.834,03	\$ 5.144,90	\$ 1.075,50	\$ 16.054,43
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 156.104,39</b>	<b>\$ 42.941,49</b>	<b>\$ 12.400,17</b>	<b>\$ 211.446,05</b>

Al finalizar cada periodo contable se realiza un estudio de las cuentas por cobrar en el cual se recurre a los índices financieros con la finalidad de medir la frecuencia de recuperación de la cartera y el plazo promedio de créditos otorgados a clientes.

Se detalla a continuación los siguientes índices:

Según este índice nos da a conocer el número de veces que rotan las cuentas por cobrar en el periodo, esto quiere decir



que el saldo de cuentas por cobrar rota razonablemente y permite utilizar el crédito como una estrategia de ventas.

$$\begin{aligned}
 \text{ROTACION DE CUENTAS} &= \frac{\text{VENTAS ANUALES A CREDITO}}{\text{PROMEDIO CUENTAS POR COBRAR}} \\
 \text{POR COBRAR} &= \frac{211446,05}{(6775,27+36029,04)/2} \\
 &= \frac{211.446,05}{21.402,16} \\
 \text{ROTACION DE CUENTAS} &= \mathbf{9,88} \\
 \text{POR COBRAR} &
 \end{aligned}$$

Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre 2008 : **\$ 6775.27**

Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre 2009 : **\$ 36029.04**

Mediante este índice se da a conocer que la empresa tarda 36 días en recuperar su cartera, lo cual se puede interpretar como eficiente el manejo que le están dando a la cartera, y al no otorgar muchos días de crédito la compañía no genera un interés implícito.

$$\begin{aligned}
 \text{DIAS DE CUENTAS POR COBRAR} &= \frac{(\text{PROMEDIO CUENTAS POR COBRAR} * 360)}{\text{VENTAS}} \\
 &= \frac{(21402,16 * 360)}{211446,05} \\
 \text{DIAS DE CUENTAS POR COBRAR} &= \mathbf{36 \text{ DIAS}}
 \end{aligned}$$

### 3.7.6. Comentario NIC 18

Se realiza un análisis al final de periodo sobre la estimación de cuentas incobrables que nos permite determinar la importancia de las políticas de cobro que se realizaron al 31 de Diciembre del 2009.

El porcentaje de estimación aplicado es el 1% establecido por la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno sobre el saldo de la cartera al finalizar el periodo contable, la gerencia adopto nuevos porcentajes de estimación de cuentas incobrables a través de un análisis de riesgo sobre las ventas a crédito, los cuales son detallados en la aplicación de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones y Errores.

### **3.8. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores.**

#### **3.8.1. Objetivo**

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en ejercicios anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

#### **3.8.2. Alcance**

Esta norma se aplicara en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en estas y en las estimaciones contables, y en la corrección de errores de periodos anteriores.

### **3.8.3. Implementación de la NIC 8**

Hydromecánica del Ecuador S.A. determino un cambio en una estimación contable, modificando las bases aritméticas para el cálculo de su estimación para cuentas incobrables.

De acuerdo con lo establecido por la NIC 8, los cambios de las estimaciones contables afectan solo el periodo del cambio y periodos futuros, es decir tienen efectos prospectivos, por lo que no es necesario corregir los montos de las estimaciones de cuentas incobrables de años anteriores.

#### **Estimación de Cuentas Incobrables**

La estimación de cuentas incobrables fue determinada mediante un análisis de las ventas a crédito en el que se identificaron los siguientes riesgos:

1. Incumplimiento de los pagos a la fecha acordada.
2. Conceder créditos a clientes no autorizados.
3. Otorgación de crédito en grandes cantidades a un solo cliente.
4. Falta de coordinación en las cobranzas a los clientes.

## 5. Adulteración de Información de las cuentas pendientes de los clientes

En la siguiente tabla se detallan los controles aplicables por la persona encargada de las ventas a crédito de la compañía.

**Tabla # 20:** Controles aplicados en la compañía

Control	Efectividad %	Justificación
<b>A.</b> Revisión y análisis diaria de las ventas a crédito.	95%	Se realizaba otras tareas asignadas.
<b>B.</b> Actualización de datos del cliente cada seis meses	30%	No se designó una persona encargada para realizar esta actividad.
<b>C.</b> Emisión mensual de estados de cuenta a los clientes.	75%	Los clientes de provincia no solicitaban su estado de cuenta.
<b>D.</b> Realizar llamadas telefónicas con días de anticipación a la fecha de vencimiento.	85%	Se realizaba otras tareas asignadas.

Los riesgos se evalúan en base a la frecuencia y magnitud de cada uno ellos por lo que se determino las siguientes tablas de valores:

**Tablas # 21:** Frecuencia de los Riesgos

FRECUENCIA	VALOR
Muy Alto	1,00
Alto	0,90
Medio	0,50
Bajo	0,30
Muy Bajo	0,10

**Tablas # 22:** Magnitud de los Riesgos

MAGNITUD	VALOR
Muy Alto	50
Alto	40
Medio	25
Bajo	15
Muy Bajo	5

A través de los resultados del nivel de ocurrencia e impacto de cada riesgo se puede determinar la severidad de cada uno e indicarnos cuál es el que tendría mayores efectos en la compañía.

**Tabla # 23:** Determinación de la Severidad y Riesgo Residual de cada riesgo.

Inventario de Riesgos	Nivel de Ocurrencia	Nivel de Impacto	Severidad	Controles Existentes	% de Efectividad	Riesgo Residual
1	0.10	40	4,00	C,D	80%	0,8
2	0.30	50	15	A	95%	0,75
3	0.10	25	2,5	A	95%	0,13
4	0.10	40	4	-	0%	4
5	0.10	50	5	-	0%	5

**Matriz de Riesgo**

Ocurrencia	Muy Alto (1.00)					
	Alto (0.90)					
	Medio (0.50)					
	Bajo (0.30)			R3	R4	R2
	Muy Bajo (0.10)				R1	R5
		Muy Bajo (5)	Bajo (15)	Medio (25)	Alto (40)	Muy Alto (50)
	<b>Impacto</b>					

**Grafico # 9:** Matriz de Riesgo

Mediante esta matriz de riesgo identificamos los riesgos, medidos en base a su nivel de impacto y ocurrencia, permitiéndonos saber cuál es el que más afecta dentro de las actividades realizadas en la compañía.

El riesgo más severo identificado es:

- ❖ Conceder créditos a clientes no autorizados.

Los riesgos identificados en este estudio nos permiten conocer cuáles son las razones por la cual se origina una nueva estimación de incobrabilidad con la finalidad de que la empresa pueda provisionar de manera correcta.

Después de realizar el análisis de riesgo de las ventas a crédito al 31 de Diciembre del 2009 el contador determino los nuevos porcentajes de estimación de cuentas incobrables detallados en la tabla 1 cuyo monto asciende a \$ 2855.28 debido a que en cada categoría de cliente supera el 1% que representa el límite mínimo de provisión según el porcentaje estipulado por la LORTI y que además no excede al 10 % de la cartera total.



**Tabla # 24:** Porcentajes de Estimación Incobrable

CATEGORIA	% INCOBRABILIDAD
C	1,1
B	1,67
A	5,15

Los porcentajes de estimación fueron obtenidos del listado de ventas a crédito al 31 de Diciembre del 2009, detallados en el Anexo N° 6, los cuales fueron categorizados según el volumen de sus compras de la siguiente forma:

**Tabla # 25:** Categoría de Clientes

CATEGORIA	DESCRIPCION
A	MUY BUENO
B	BUENO
C	REGULAR

El Anexo N° 5 nos muestra la agrupación de los clientes por categoría, señalando aquellos que representan un riesgo de incobrabilidad sobre los cuales se estableció el porcentaje respectivo mediante al análisis de riesgo.

En el grupo A existe un alto riesgo de incobrabilidad debido a que por su nivel de compras genera un impacto significativo, si al menos uno no cumple con sus obligaciones de pago.

En el grupo de clientes B y C se considera un impacto bajo en los resultados por el motivo de que se ha realizado de manera eficiente las políticas de cobro y su cartera rota de manera adecuada.

### **Asiento Contable**

Estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre del 2009 : **\$ 360.29**

Estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre del 2009 : **\$ 2855,28**

**Tabla # 26:** Valores estimados de incobrabilidad

<b>CATEGORIA</b>	<b>% INCOBRABILIDAD</b>	<b>VALOR</b>
A	5,15	1.856,23
B	1,67	600,95
C	1,1	398,10
<b>TOTAL</b>		<b>2.855,28</b>

El ajuste para el año 2009 una vez determinado los valores con los nuevos porcentajes, se establece como la diferencia entre el saldo inicial de la estimación para cuentas incobrables y el saldo final descrito en la tabla 26.

**Tabla # 27:** Asiento de Ajuste NIIF . NIC 8

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31/12/2009	Resultados Acumulados NIIF	\$2.494.99	
	Estimación de Cuentas Incobrables		\$2.494.99
	P/r cambio en estimación Cuentas Incobrables año 2009		

El párrafo 26 de la NIIF 1 prohíbe la aplicación retroactiva de las estimaciones.

Las estimaciones realizadas según las NIIF, en la fecha de transición, serán coherentes con las estimaciones hechas para la misma fecha según los PCGA anteriores (después de realizar los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables), salvo si hubiese evidencia objetiva de que estas estimaciones fueron erróneas.

### **3.9. NIC 39 Instrumentos Financieros**

#### **3.9.1. Objetivo**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer los principios para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros.

#### **3.9.2. Valoración inicial de activos y pasivos financieros**

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, la entidad los valorará por su valor razonable ajustado, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados, por los costes de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo.

Cuando la entidad utilice la contabilidad de la fecha de liquidación para un activo que sea posteriormente valorado al coste o al coste amortizado, el activo se reconocerá inicialmente por su valor razonable en la fecha de negociación.

De acuerdo a nuestro caso se determino un pasivo financiero originado de préstamos bancarios, en el cual nos indica en el párrafo 47 lo siguiente:

### **3.9.3. Valoración posterior de pasivos financieros**

Después del reconocimiento inicial, una entidad valorará todos sus pasivos financieros al coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo, con la excepción de:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados. Tales pasivos, incluyendo los derivados que sean pasivos, se valorarán al valor razonable, con la excepción de los instrumentos derivados que, siendo pasivos financieros, estén vinculados y deban ser liquidados mediante la entrega de un instrumento de patrimonio no cotizado cuyo valor razonable no pueda ser valorado con fiabilidad, razón por la cual se valorarán al coste.
  
- Los pasivos financieros que surjan por una cesión de activos financieros que no cumpla con los requisitos para

la baja en cuentas o cuando se aplique el enfoque de la implicación continuada. Los párrafos 29 y 31 de la Norma se aplicarán a la valoración de dichos pasivos financieros.

- Los contratos de garantía financiera, según se definen en el párrafo 9. Después del reconocimiento inicial, el emisor de dichos contratos los valorará (salvo que sean de aplicación los apartados (a) o (b) del párrafo 47) por el mayor de sus importes.
  
- Compromisos de concesión de un préstamo a un tipo de interés inferior al tipo de mercado. Después del reconocimiento inicial, el emisor de dichos contratos los valorará [salvo que sea de aplicación el apartado (a) del párrafo 47] por el mayor de los importes.

#### **3.9.4. Implementación de NIC 39**

Hydromecánica del Ecuador S.A. refleja en los estados financieros al 31 de Diciembre del 2009 que mantiene préstamos bancarios, los cuales se reconocen como pasivos financieros de acuerdo a la NIC 39.

En la Tabla # 28 se da a conocer un resumen de los Instrumentos Financieros, indicando su respectiva valoración inicial y posterior incluyendo la forma en que deben registrarse en el Estado de Pérdidas y Ganancias.

**TABLA # 28:** Clasificación de Instrumentos Financieros

<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>			
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>M. Inicial</b>	<b>M. Posterior</b>	<b>Ganancias y Pérdidas</b>
1) Al valor razonable con cambios en resultados	Valor Razonable	Valor Razonable	Resultados
2) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Valor razonable + Costos de transacción	Costo Amortizado	Resultados: Venta, Amortización y Deterioro
3) Préstamos y Partidas por cobrar		Valor Razonable Excepción: Costo	1) Otro Resultado Integral 2) Resultados (Venta)
4) Disponibles para la venta			
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>			
1) Valor Razonable con Cambios en Resultados	Valor Razonable	Valor Razonable	Resultados
2) Costo Amortizado	Valor razonable + Costos de transacción	Costo Amortizado	Resultados (Amortización)

En el Anexo N° 7 se detallan los cuadros de amortización de los préstamos bancarios suministrados por la entidad financiera.

### **3.9.5. Pasivos Financieros Hydromecánica del Ecuador S.A.**

Hydromecánica del Ecuador S.A. al 31 de Diciembre del 2009 tiene dos préstamos bancarios en el Banco Internacional, para



la aplicación de la NIC 39 Instrumentos Financieros, analizaremos cada préstamo bancario:

**Préstamo 1:** Se apertura el 08 de Marzo del 2009, con un monto de \$ 54007.55 a una tasa de interés de 11.23% anual.

**Préstamo 2:** Se apertura el 08 de Junio del 2009, con un monto de \$ 25000.00 a una tasa de interés de 11.23% anual.

### **Medición Inicial Préstamo 1**

El párrafo 43 de la NIC 39 señala que los pasivos financieros se deben reconocer inicialmente a su valor razonable ajustado cuando este ha incurrido en costos de transacción.

La medición inicial fue realizada en base al valor neto razonable del préstamo debido a que los costos de transacción fueron incluidos directamente en la tabla de amortización proporcionada por el banco, facilitando el registro del respectivo préstamo en la contabilidad de la compañía.

**Tabla # 29:** Medición Inicial Préstamo 1

<b>MEDICION INICIAL</b>	
VALOR RAZONABLE DEL PRESTAMO + COSTOS DE TRANSACCION	\$ 54.007,55

El 08 de Marzo del 2009 Hydromecánica del Ecuador S.A formalizo un préstamo por un nominal de \$54007.55 .La tasa de interés anual pactado fue de 11.23%. A continuación se detalla el registro contable inicial.

**Tabla # 30:** Asiento Contable NIC 39 Préstamo 1

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	X		
08-03-09	Bancos	54.007,55	
	Pasivos Financieros		54.007,55
	P/r medición inicial de pasivo financiero		

### Medición Posterior Préstamo 1

Después del reconocimiento inicial, una entidad valorará todos sus pasivos financieros al coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo.

La valoración posterior se realiza a partir de la fecha de corte 31 de Diciembre del 2009.

**Tabla # 31: Medición Posterior Préstamo 1**

TASA DE INTERES ANUAL 11,23%					
# PAGOS PENDIENTES	FECHA VENCIMIENTO	CAPITAL	INTERES	DIVIDENDO	SALDO
0	21/12/2009	-	-	-	\$ 38.779,24
1	20/01/2010	\$ 1772,19	\$ 362,91	\$ 2.135,10	\$ 37.007,05
2	19/02/2010	\$ 1788,78	\$ 346,32	\$ 2.135,10	\$ 35.218,27
3	21/03/2010	\$ 1805,52	\$ 329,58	\$ 2.135,10	\$ 33.412,75
4	20/04/2010	\$ 1822,41	\$ 312,69	\$ 2.135,10	\$ 31.590,34
5	20/05/2010	\$ 1839,47	\$ 295,63	\$ 2.135,10	\$ 29.750,87
6	19/06/2010	\$ 1856,68	\$ 278,42	\$ 2.135,10	\$ 27.894,19
7	19/07/2010	\$ 1874,06	\$ 261,04	\$ 2.135,10	\$ 26.020,13
8	18/08/2010	\$ 1891,59	\$ 243,51	\$ 2.135,10	\$ 24.128,54
9	17/09/2010	\$ 1909,30	\$ 225,80	\$ 2.135,10	\$ 22.219,24
10	17/10/2010	\$ 1927,16	\$ 207,94	\$ 2.135,10	\$ 20.292,08
11	16/11/2010	\$ 1945,20	\$ 189,90	\$ 2.135,10	\$ 18.346,88
12	16/12/2010	\$ 1963,40	\$ 171,70	\$ 2.135,10	\$ 16.383,48
13	15/01/2011	\$ 1981,78	\$ 153,32	\$ 2.135,10	\$ 14.401,70
14	14/02/2011	\$ 2000,32	\$ 134,78	\$ 2.135,10	\$ 12.401,38
15	13/03/2011	\$ 2019,04	\$ 116,06	\$ 2.135,10	\$ 10.382,34
16	14/04/2011	\$ 2037,94	\$ 97,16	\$ 2.135,10	\$ 8.344,40
17	14/05/2011	\$ 2057,01	\$ 78,09	\$ 2.135,10	\$ 6.287,39
18	13/06/2011	\$ 2076,26	\$ 58,84	\$ 2.135,10	\$ 4.211,13
19	13/07/2011	\$ 2095,69	\$ 39,41	\$ 2.135,10	\$ 2.115,44
20	12/08/2011	\$ 2115,44	\$ 19,80	\$ 2.135,24	-
<b>TOTALES</b>		<b>\$ 38779,24</b>	<b>\$ 3922,9</b>	<b>\$ 42.702,14</b>	<b>-</b>

En la medición posterior del primer préstamo bancario es necesario calcular los siguientes ítems contenidos en la siguiente tabla:

**Tabla # 32:** Fórmulas aplicadas en Medición Posterior

NOMBRE	FORMULA	VALOR
TIR	$2135,10 / (1+i)^1 + \dots + 2135,10 / (1+i)^{20}$	0,94%
TASA EFECTIVA	$(1+i)^n - 1$	11,83%
VALOR PRESENTE	$DIVIDENDO / (1+i)^n$	\$ 42341,10

El método del tipo de interés efectivo es un método de cálculo del coste amortizado de un activo o pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante flujos de efectivo contractuales a lo largo del periodo contractual completo del instrumento financiero (o grupo de instrumentos financieros).

Valor en libros al 31 de Diciembre del 2009 es de **\$38779.24**

Se realiza el cálculo del valor presente al 31 de Diciembre de todos los dividendos que están pendientes por pagar para determinar si existe deterioro.

Tabla # 33: Calculo de Valor Presente Préstamo 1

CALCULO VALOR PRESENTE AL 31/DICIEMBRE/2009				
# PAGOS PENDIENTES	FECHA	DIVIDENDOS	DIAS	VP
1	20/01/2010	\$ 2135,1	20	\$ 2.133,94
2	19/02/2010	\$ 2135,1	50	\$ 2.132,19
3	21/03/2010	\$ 2135,1	80	\$ 2.130,45
4	20/04/2010	\$ 2135,1	110	\$ 2.128,71
5	20/05/2010	\$ 2135,1	140	\$ 2.126,97
6	19/06/2010	\$ 2135,1	180	\$ 2.124,66
7	19/07/2010	\$ 2135,1	210	\$ 2.122,92
8	18/08/2010	\$ 2135,1	240	\$ 2.121,19
9	17/09/2010	\$ 2135,1	270	\$ 2.119,45
10	17/10/2010	\$ 2135,1	300	\$ 2.117,72
11	16/11/2010	\$ 2135,1	330	\$ 2.115,99
12	16/12/2010	\$ 2135,1	360	\$ 2.114,26
13	15/01/2011	\$ 2135,1	390	\$ 2.112,54
14	14/02/2011	\$ 2135,1	420	\$ 2.110,81
15	13/03/2011	\$ 2135,1	447	\$ 2.109,26
16	14/04/2011	\$ 2135,1	479	\$ 2.107,42
17	14/05/2011	\$ 2135,1	509	\$ 2.105,70
18	13/06/2011	\$ 2135,1	539	\$ 2.103,98
19	13/07/2011	\$ 2135,1	569	\$ 2.102,26
20	12/08/2011	\$ 2135,24	599	\$ 2.100,68
<b>TOTAL IMPORTE RECUPERABLE</b>				<b>\$ 42.341,10</b>

Se realizó la prueba de deterioro:

DETERIORO = IMPORTE RECUPERABLE > VALOR EN LIBROS ==> **NO HAY DETERIORO**

DETERIORO = \$ 42.341,10 > \$ 38.779,24 ==> **NO HAY DETERIORO**

No existe deterioro esto quiere decir que no hay perdida por lo tanto no afecta a los resultados.

**Costo Amortizado**

Principal	\$54.007,55
Amortización	\$15.228,31
Primas y Descuentos	-
(+/-) Deterioro	-
	<u>\$38.779,24</u>

Una vez realizada la medición posterior, es necesario realizar el siguiente ajuste al 31 de Diciembre del 2009, en el cual reclasificamos la deuda pendiente a largo plazo del préstamo, asignando la respectiva porción corriente de la deuda a corto plazo, correspondiente al nuevo año a transcurrir.

**Tabla # 34:** Asiento reclasificadorio NIC 39

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31/12/2009	Documentos por Pagar L/P	\$ 25621.20	
	Banco Internacional 1		
	Documentos por Pagar C/P		\$ 25621.20
	Banco Internacional 1		
	P/r ajuste de deuda a L/P según NIC 39		

### Medición Inicial Préstamo 2

La medición inicial del segundo préstamo fue realizada en base a su valor neto razonable, no se contabilizaron los costos de transacción debido a que la persona encargada no realizó los asientos correspondientes y en este trabajo nos limitamos a trabajar con la información proporcionada.

El 08 de Junio del 2009 Hydromecánica del Ecuador S.A formalizó otro préstamo por un nominal de \$25000,00 La tasa de interés anual pactado fue de 11.23%. A continuación se detalla el registro contable inicial.

**Tabla # 35:** Asiento Contable NIC 39 Préstamo 2

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
08-06-09	Bancos	\$ 25000,00	
	Pasivos Financieros		\$ 25000,00
	P/r medición inicial de pasivo financiero		

**Medición Posterior Préstamo 2**

Después del reconocimiento inicial, una entidad valorará todos sus pasivos financieros al coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo.

La valoración posterior se realiza a partir de la fecha de corte 31 de Diciembre del 2009.



**Tabla # 36: Medición Posterior Préstamo 2**

TASA DE INTERES ANUAL 11,23%					
# PAGOS PENDIENTES	FECHA VENCIMIENTO	CAPITAL	INTERES	DIVIDENDO	SALDO
0	08/12/2009	-	-	-	\$ 21.393,15
1	08/01/2010	\$ 620,99	\$ 200,20	\$ 821,19	\$ 20.772,16
2	08/02/2010	\$ 626,80	\$ 194,39	\$ 821,19	\$ 20.145,36
3	08/03/2010	\$ 632,66	\$ 188,53	\$ 821,19	\$ 19.512,70
4	08/04/2010	\$ 638,58	\$ 182,61	\$ 821,19	\$ 18.874,12
5	08/05/2010	\$ 644,56	\$ 176,63	\$ 821,19	\$ 18.229,56
6	08/06/2010	\$ 650,59	\$ 170,60	\$ 821,19	\$ 17.578,97
7	08/07/2010	\$ 656,68	\$ 164,51	\$ 821,19	\$ 16.922,29
8	08/08/2010	\$ 662,83	\$ 158,36	\$ 821,19	\$ 16.259,46
9	08/09/2010	\$ 669,03	\$ 152,16	\$ 821,19	\$ 15.590,43
10	08/10/2010	\$ 675,29	\$ 145,90	\$ 821,19	\$ 14.915,14
11	08/11/2010	\$ 681,61	\$ 139,58	\$ 821,19	\$ 14.233,53
12	08/12/2010	\$ 687,99	\$ 133,20	\$ 821,19	\$ 13.545,54
13	08/01/2011	\$ 694,43	\$ 126,76	\$ 821,19	\$ 12.851,11
14	08/02/2011	\$ 700,93	\$ 120,26	\$ 821,19	\$ 12.150,18
15	08/03/2011	\$ 707,48	\$ 113,71	\$ 821,19	\$ 11.442,70
16	08/04/2011	\$ 714,11	\$ 107,08	\$ 821,19	\$ 10.728,59
17	08/05/2011	\$ 720,79	\$ 100,40	\$ 821,19	\$ 10.007,80
18	08/06/2011	\$ 727,53	\$ 93,66	\$ 821,19	\$ 9.280,27
19	08/07/2011	\$ 734,34	\$ 86,85	\$ 821,19	\$ 8.545,93
20	08/08/2011	\$ 741,21	\$ 79,98	\$ 821,19	\$ 7.804,72
21	08/09/2011	\$ 748,15	\$ 73,04	\$ 821,19	\$ 7.056,57
22	08/10/2011	\$ 755,15	\$ 66,04	\$ 821,19	\$ 6.301,42
23	08/11/2011	\$ 762,22	\$ 58,97	\$ 821,19	\$ 5.539,20
24	08/12/2011	\$ 769,35	\$ 51,84	\$ 821,19	\$ 4.769,85
25	08/01/2012	\$ 776,55	\$ 44,64	\$ 821,19	\$ 3.993,30
26	08/02/2012	\$ 783,82	\$ 37,37	\$ 821,19	\$ 3.209,48
27	08/03/2012	\$ 791,15	\$ 30,04	\$ 821,19	\$ 2.418,33
28	08/04/2012	\$ 798,56	\$ 22,63	\$ 821,19	\$ 1.619,77
29	08/05/2012	\$ 806,03	\$ 15,16	\$ 821,19	\$ 813,74
30	08/06/2012	\$ 813,74	\$ 7,62	\$ 821,36	-

En la medición posterior de este préstamo bancario es necesario calcular los ítems contenidos en la Tabla # 32.

**Tabla # 37:** Calculo Valor Presente Préstamo 2

CALCULO VALOR PRESENTE AL 31/DICIEMBRE/2009				
# PAGOS PENDIENTES	FECHA	DIVIDENDOS	DIAS	VP
1	08/01/2010	\$ 821,19	8	\$ 821,18
2	08/02/2010	\$ 821,19	39	\$ 821,12
3	08/03/2010	\$ 821,19	67	\$ 821,07
4	08/04/2010	\$ 821,19	98	\$ 821,02
5	08/05/2010	\$ 821,19	128	\$ 820,96
6	08/06/2010	\$ 821,19	159	\$ 820,91
7	08/07/2010	\$ 821,19	189	\$ 820,85
8	08/08/2010	\$ 821,19	220	\$ 820,80
9	08/09/2010	\$ 821,19	251	\$ 820,74
10	08/10/2010	\$ 821,19	281	\$ 820,69
11	08/11/2010	\$ 821,19	312	\$ 820,64
12	08/12/2010	\$ 821,19	342	\$ 820,58
13	08/01/2011	\$ 821,19	373	\$ 820,53
14	08/02/2011	\$ 821,19	404	\$ 820,47
15	08/03/2011	\$ 821,19	432	\$ 820,42
16	08/04/2011	\$ 821,19	463	\$ 820,37
17	08/05/2011	\$ 821,19	493	\$ 820,31
18	08/06/2011	\$ 821,19	524	\$ 820,26
19	08/07/2011	\$ 821,19	554	\$ 820,21
20	08/08/2011	\$ 821,19	585	\$ 820,15
21	08/09/2011	\$ 821,19	616	\$ 820,10
22	08/10/2011	\$ 821,19	646	\$ 820,04
23	08/11/2011	\$ 821,19	677	\$ 819,99
24	08/12/2011	\$ 821,19	707	\$ 819,93
25	08/01/2012	\$ 821,19	738	\$ 819,88
26	08/02/2012	\$ 821,19	769	\$ 819,82
27	08/03/2012	\$ 821,19	797	\$ 819,77
28	08/04/2012	\$ 821,19	828	\$ 819,72
29	08/05/2012	\$ 821,19	858	\$ 819,67
30	08/06/2012	\$ 821,36	889	\$ 819,78
<b>TOTAL IMPORTE RECUPERABLE</b>				<b>\$ 24.611,97</b>

Valor en libros al 31 de Diciembre del 2009 es de **\$21393.15**

Se realiza el cálculo del valor presente al 31 de Diciembre de todos los dividendos que están pendientes por pagar para determinar si existe deterioro.

**Prueba de Deterioro:**

**DETERIORO = IMPORTE RECUPERABLE > VALOR EN LIBROS ==>  
NO HAY DETERIORO**

**DETERIORO = 24611,97 > 21393,15 ==> NO HAY DETERIORO**

No existe deterioro esto quiere decir que no hay perdida por lo tanto no afecta a los resultados.

**Costo Amortizado**

Principal	\$25000,00
Amortización	\$3606,85
Primas y Descuentos	-
(+/-) Deterioro	-
	<hr/>
	<b>\$21393,15</b>

**Asiento Contable:****Tabla # 38:** Asiento Reclasificadorio Préstamo 2

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31/12/2009	Documentos por Pagar L/P	\$ 9854.28	
	Banco Internacional 2		
	Documentos por Pagar C/P		\$ 9854.28
	Banco Internacional 2		
	P/r ajuste de deuda a L/P según NIC 39		

### **3.10. NIC 12 Impuesto Sobre las Ganancias**

#### **3.10.1. Objetivo**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto sobre las ganancias. El principal problema que se presenta al contabilizar el impuesto sobre las ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de:

- ❖ La recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el balance de la empresa; y
- ❖ Las transacciones y otros sucesos del ejercicio corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

#### **3.10.2. Alcance**

Esta norma debe ser aplicada en la contabilización del impuesto sobre las ganancias, este impuesto incluye todos

los impuestos ya sean nacionales o extranjeros que se relacionen con las ganancias sujetas a imposición.

### **3.10.3. Reconocimiento de pasivos y activos por impuestos corrientes**

El impuesto corriente, correspondiente al ejercicio presente y a los anteriores, debe ser reconocido como una obligación de pago en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponde al ejercicio presente y a los anteriores, excede del importe a pagar por esos ejercicios, el exceso debe ser reconocido como un activo.

### **3.10.4. Reconocimiento de pasivos y activos por impuestos diferidos**

En el reconocimiento de pasivo y activos por impuestos diferidos se deben analizar los siguientes conceptos:

- ❖ Diferencias temporarias imponibles
- ❖ Diferencias temporarias deducibles

### **3.10.5. Diferencias temporarias imponibles**

Se reconocerá un pasivo de naturaleza fiscal por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por:

- ❖ El reconocimiento inicial de un fondo de comercio; o
- ❖ El reconocimiento inicial de un activo o pasivo.

### **3.10.6. Diferencias temporarias deducibles**

Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles, salvo que el activo por impuestos diferidos aparezca por causa del reconocimiento inicial de un activo o pasivo.

### 3.10.7. Implementación de la NIC 12

Hydromecánica del Ecuador S.A. en la aplicación de la NIC 12 reúne los principales sucesos surgidos en el desarrollo del Plan de Implementación, los cuales están dados por el análisis de las cuentas presentadas en el Balance 2009, involucrando el estudio de otras Normas Internacionales de Contabilidad.

Los principales sucesos encontrados se detallan a continuación:

- ❖ Hydromecánica del Ecuador S.A. tiene Pasivos Financieros en los cuales fueron reclasificados de manera correcta aplicando los criterios establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros y además fueron analizados mediante la NIC 39 determinando su respectiva medición inicial y posterior.
- ❖ El inventario de la compañía fue valorizado de acuerdo a la NIC 2 Existencias, en el cual se determinó \$ 497,48 de deterioro, resultado del análisis de cada producto existente en las bodegas de la compañía.



- ❖ Se determinó nuevos porcentajes para la estimación de cuentas incobrables, aumentado en \$ 2855,28 en relación al valor estimado el año anterior, la NIC 8 Políticas Contables y Cambios en Estimaciones Contables prescribe la aplicación prospectiva de este cambio.
  
- ❖ La compañía revaluó el edificio en \$ 198000,00 debido a un avalúo bancario en el cual se incremento el importe en libros, aplicando lo establecido en la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo.

TABLA # 39: Hoja de Cálculo Implementación NIC 12

HYDROMECANICA DEL ECUADOR S.A.								
DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	SALDO NEC AL 01.01.2010	AJUSTE AL 01.01.2010		SALDO NIIF AL 01.01.2010	DIFERENCI AS TEMPORA RIAS	DIFERENCI AS PERMANE NTES	SALDO NIIF AL 01.01.2010
			DEBE	HABER				
ACTIVO	1							
ACTIVO CORRIENTE	11							
CAJA	1101							
CAJA CHICA	110101	\$ 500,00			\$ 500,00			\$ 500,00
BANCOS/COOPERATIVAS	1102							
BANCO INTERNACIONAL	110201	\$ 40.430,53			\$ 40.430,53			\$ 40.430,53
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NACIONAL LTDA.	110202	\$ 14.847,68			\$ 14.847,68			\$ 14.847,68
COOPERATIVA LA DOLOROSA	110203	\$ 4.987,14			\$ 4.987,14			\$ 4.987,14
INVENTARIO	1103							
MERCADERIA	110301	\$ 51.072,86		\$ 497,48	\$ 50.575,38	\$ 497,48		\$ 50.575,38
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1104							
CLIENTES VARIOS	110401	\$ 36.029,04			\$ 36.029,04			\$ 36.029,04
(-) ESTIMACIÓN CUENTAS INCOBRABLES	110402	\$( 360,29)		\$ 2.494,99	\$ 2.855,28	\$ 2.494,99		\$ 2.855,28
CREDITO TRIBUTARIO	1105							
IVA PAGADO	110501	\$ 4.673,00			\$ 4.673,00			\$ 4.673,00
RETENCION DEL IMPUESTO A LA RENTA	110502	\$ 2.546,15			\$ 2.546,15			\$ 2.546,15
RETENCION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	110503	\$ 1.381,87			\$ 1.381,87			\$ 1.381,87
PAGOS ANTICIPADOS	1106							
INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO	110601	\$ 7.165,62			\$ 7.165,62			\$ 7.165,62
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 163.273,60</b>			<b>\$ 160.281,13</b>			<b>\$ 160.281,13</b>
ACTIVO NO CORRIENTE	12							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1201							
EDIFICIO	120101	\$ 126.790,00	\$ 81.631,05		\$ 208.421,05			\$ 208.421,05
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	120102	\$ 1.030,00			\$ 1.030,00			\$ 1.030,00
EQUIPOS DE COMPUT. Y SOFTWARES	120103	\$ 3.143,01			\$ 3.143,01			\$ 3.143,01
DEPRECIACION DE ACTIVO FIJO	1202							
DEPRECIACION ACUM. DE EDIFICIOS	120201	\$( 6.339,50)		\$ 4.081,55	\$ 10.421,05	\$ 4.081,55		\$ 10.421,05
DEPREC. ACUM. DE MUEB. Y EQ. DE OFICINA	120202	\$( 121,03)			\$( 121,03)			\$( 121,03)
DEPREC. ACUM. DE EQ. DE COMP. Y SOFTWARES	120203	(1.444,69)			\$( 1.444,69)			\$( 1.444,69)
OBRAS EN PROCESO	1203							
AUMENTO/MEJORAS PARA EL EDIFICIO	120301	\$ 26.734,00			\$ 26.734,00			\$ 26.734,00
ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	1204							
ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	120401							\$ 124,37
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 149.791,79</b>			<b>\$ 227.341,29</b>			<b>\$ 227.465,66</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 313.065,39</b>			<b>\$ 387.622,42</b>			<b>\$ 387.746,79</b>
PASIVO	2							
PASIVO CORRIENTE	21							
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2101							
PROVEEDORES VARIOS	210101	\$ 57.707,06			\$ 57.707,06			\$ 57.707,06
PROVEEDORES VARIOS EXTRANJEROS	210102	\$ 91.261,55			\$ 91.261,55			\$ 91.261,55
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2102							
DOCUMENTOS POR PAGAR C/P	210201							
BANCO INTERNACIONAL 1	21020101	\$ 19.215,90		\$ 25.621,20	\$ 44.837,10			\$ 44.837,10
BANCO INTERNACIONAL 2	21020102	\$ 4.927,14		\$ 9.854,28	\$ 14.781,42			\$ 14.781,42
CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS	2103							
IMPUESTOS FISCALES	210301							
RETENCIONES EN LA FUENTE IMPUESTO A LA RENTA	21030101	\$ 175,59			\$ 175,59			\$ 175,59
RETENCIONES EN LA FUENTE IMPUESTO AL VALOR AGRAGADO	21030102	\$ 173,81			\$ 173,81			\$ 173,81
CUENTAS POR PAGAR IESS	2104							
APORTES, FONDOS Y CONTRIBUCIONES	210401							
APORTES INDIVIDUALES	21040101	\$ 150,76			\$ 150,76			\$ 150,76
APORTES PATRONALES	21040102	\$ 179,79			\$ 179,79			\$ 179,79
FONDOS DE RESERVAS	21040103							
IECE Y SECAP	21040104	\$ 16,12			\$ 16,12			\$ 16,12
CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	2105							
PARTICIPACIONES Y PROVISIONES	210501							
15 % PARTICIPACION UTILIDADES	21050101							
DECIMO TERCER SUELDO	21050102	\$ 103,49			\$ 103,49			\$ 103,49
DECIMO CUARTO SUELDO	21050103	\$ 878,67			\$ 878,67			\$ 878,67
VACACIONES	21050104	\$ 179,90			\$ 179,90			\$ 179,90

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2106						
TARJETAS DE CREDITO VARIAS	210601	\$ 31.663,16			\$ 31.663,16		\$ 31.663,16
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 206.632,94</b>			<b>\$ 242.108,42</b>		<b>\$ 242.108,42</b>
PASIVO NO CORRIENTE	22						
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2201						
DOCUMENTOS POR PAGAR L/P	220101						
BANCO INTERNACIONAL 1	22010101	\$ 42.702,14	\$ 25.621,20		\$ 17.080,94		\$ 17.080,94
BANCO INTERNACIONAL 2	22010102	\$ 24.635,87	\$ 9.854,28		\$ 14.781,59		\$ 14.781,59
PASIVO DIFERIDO	23						
PASIVO IMPUESTO DIFERIDO	2301						\$ 19.387,38
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 67.338,01</b>			<b>\$ 31.862,53</b>		<b>\$ 51.249,91</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 273.970,95</b>			<b>\$ 273.970,95</b>		<b>\$ 293.358,33</b>
PATRIMONIO	3						
CAPITAL	31						
CAPITAL SOCIAL	3101						
CAPITAL SOCIAL	310101	\$ 18.851,62			\$ 18.851,62		\$ 18.851,62
UTILIDAD DEL EJERCICIO	310102	\$ 20.242,82			\$ 20.242,82		\$ 20.242,82
SUPERAVIT POR REVALUACION	310103	-		\$ 77.549,50	\$ 77.549,50	\$ 77.549,50	\$ 58.162,13
RESULTADOS ACUMULADOS NIIF	310104	-	\$ 2.992,47		(\$ 2.992,47)		(\$ 2.868,10)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 39.094,44</b>			<b>\$ 113.651,47</b>		<b>\$ 94.388,47</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 313.065,39</b>			<b>\$ 387.622,42</b>		<b>\$ 387.746,79</b>

La tabla N° 39 nos muestra la Hoja de Cálculo del Balance 2009, donde registramos los ajustes correspondientes, producto de los principales sucesos encontrados.

### 3.10.8. Comentario NIC 12

El ajuste correspondiente a la estimación de inventarios originó una diferencia temporaria deducible sobre la cual se calculo el impuesto a recuperar en ejercicios económicos futuros, debido a que los productos resultantes con deterioro mediante el análisis del valor neto realizable, se procederán a dar de baja por las condiciones en que se encuentran.

La nueva estimación de cuentas incobrables origino una diferencia temporal no deducible debido a que por ley tributaria se establece una estimación del 1% sobre las cuentas por cobrar, esta diferencia aumentara la base imponible sobre la cual se va a pagar el impuesto corriente del ejercicio económico.

Los montos estimados es más seguro que se han de concretar en el futuro en donde se han de reunir los aspectos considerados en la norma del IR; por lo que podemos concluir que esta diferencia entre lo adoptado por la contabilidad y lo expuesto para fines tributarios es temporal.

La depreciación del activo revaluado es una diferencia temporal no deducible, por cuanto mediante el informe del peritaje se estableció una nueva vida útil, la cual excede la señalada por la ley tributaria por lo tanto esta diferencia origina un impuesto a pagar en ejercicios económicos futuros. La depreciación contable difiere de la tributaria; pero lo que sí es claro es que tanto en lo contable como en el tributario, en ambos aspectos, se va a concluir en un

activo totalmente depreciado, por supuesto que en distintos tiempos, pero en ambos casos el activo se deprecia totalmente, por lo que también en el presente caso es una diferencia temporal del cual es aplicable los criterios expuestos en la NIC 12.

En el Anexo N° 8 se detalla la mayorización correspondiente de los Ajustes NIIF los cuales formulamos los asientos de ajuste en la aplicación de NIC 12.

#### Asiento Contable:

**Tabla # 40:** Asiento de Ajuste NIIF . NIC 12

FECHA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
	<b>X</b>		
31/12/2009	Activos por Impuesto Diferido	\$ 124,37	
	Resultados Acumulados NIIF		\$ 124,37
	P/r asiento ajuste de Inventarios NIC 12		
	<b>X</b>		
31/12/2009	Superávit por Revaluación	\$ 19387.38	
	Pasivos por Impuesto Diferido		\$ 19387.38
	P/r asiento ajuste de Edificios NIC 12		

El párrafo 16 indica Cuando el importe en libros del activo exceda a su base fiscal, el importe de los beneficios económicos imponibles excederá al importe fiscalmente

deducible de ese activo. Esta diferencia será una diferencia temporaria imponible, y la obligación de pagar los correspondientes impuestos en futuros ejercicios será un pasivo por impuestos diferidos.

El párrafo 20 indica Activos contabilizados por su valor razonable de esta NIC, la revalorización o cualquier otra reconsideración del valor del activo, para acercarlo a su valor razonable, afecta a la ganancia (pérdida) fiscal del ejercicio corriente. No obstante, la recuperación futura del importe en libros producirá un flujo de beneficios económicos imposables para la empresa, puesto que los importes deducibles a efectos fiscales serán diferentes de las cuantías de esos beneficios económicos. La diferencia entre el importe en libros de un activo revalorizado y su base fiscal es una diferencia temporaria y da lugar por tanto, a un activo o pasivo por impuestos diferidos.

El párrafo 25 indica que detrás del reconocimiento de cualquier pasivo está inherente la expectativa de que la cantidad correspondiente será liquidada, en futuros ejercicios, por medio de una salida de recursos que

incorporen beneficios económicos. Cuando tales recursos salgan efectivamente de la empresa, una parte o la totalidad de sus importes pueden ser deducibles para la determinación de la ganancia fiscal en ejercicios posteriores al del reconocimiento del pasivo. En esos casos se producirá una diferencia temporaria entre el importe en libros del citado pasivo y su base fiscal. De acuerdo con ello, aparecerá un activo por impuestos diferidos, respecto a los impuestos sobre las ganancias que se recuperarán en ejercicios posteriores, cuando sea posible la deducción del pasivo para determinar la ganancia fiscal. De forma similar, si el importe en libros de un activo es menor que su base fiscal, la diferencia entre ambos importes dará lugar a un activo por impuestos diferidos respecto a los impuestos sobre las ganancias que se recuperarán en ejercicios posteriores.

## **CAPITULO 4**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **4.1. Conclusiones**

##### **4.1.1. Presentación de Estados Financieros**

- ❖ Al revisar los estados financieros notamos que el reconocimiento de los pasivos corriente y no corriente no refleja la correcta clasificación de la porción corriente de la deuda a largo plazo.
  
- ❖ Posterior al análisis de la NIC 1 se concluye que el contador no aplicó de manera correcta los criterios para contabilizar el pasivo corriente y no corriente y se procedió a registrar el ajuste reclasificador por un valor de \$19215.90 y \$ 4927.14 correspondiente a los pasivos financieros de acuerdo a los que nos indica el párrafo 63, que refleja de manera correcta la porción corriente del periodo.



#### **4.1.2. Cuentas por Cobrar**

- ❖ Hydromecánica del Ecuador S.A. tiene un significativo grupo de clientes con crédito, quienes representan una gran parte de los ingresos percibidos por la empresa. De acuerdo con las expectativas de la gerencia este grupo de clientes irá en aumento por lo que se está realizando una revisión de los procesos y funciones que realiza la persona encargada de esta área, con la finalidad de detectar los principales errores, fallas y debilidades.

#### **4.1.3. Existencias**

- ❖ Se detectó que no existe una adecuada organización y control en los inventarios debido a que las personas encargadas no cumplían sus tareas asignadas.
- ❖ De acuerdo al párrafo 28 indica que el costo de los productos existentes en el inventario deben registrarse a su valor neto realizable cuando el producto presente daños, se haya vuelto

obsoleto parcial o totalmente, o sus precios de venta han bajado.

- ❖ A través del análisis del tratamiento contable de esta cuenta y de las condiciones de los productos en el mercado, se encontró que existen productos con fallas, y esto dio como resultado un valor negativo valorado por \$ 497.48 que representa un deterioro para la empresa.
- ❖ De acuerdo al párrafo 29 indica que el importe de cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el valor neto realizable, así como las demás pérdidas en los inventarios, será reconocido en el período en que ocurra la rebaja o la pérdida.
- ❖ La gerencia realiza inventarios en sus bodegas trimestralmente con la ayuda de personal contratado solo para realizar el conteo de productos y elaboración de informes.

#### **4.1.4. Deuda a Largo Plazo**

- ❖ El reconocimiento inicial es a su valor razonable con cambios a resultados cumpliendo los puntos que indica el párrafo 11 A de la NIC 39.

- ❖ La gerencia no proporciono información sobre los costos de transacción que incurrió al momento de realizar el préstamo bancario, por lo tanto se procedió a trabajar con la tabla proporcionada neta por la entidad financiera sin realizar ningún ajuste bajo NIIF.
- ❖ Después del reconocimiento inicial, la empresa valoro sus pasivos financieros al coste amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo.

#### **4.1.5. Propiedad, Planta y Equipo**

- ❖ El reconocimiento inicial de propiedad planta y equipo están valorados a su costo.
- ❖ La depreciación se calcula en base al método de línea recta.
- ❖ En el análisis se determinó que la medición posterior del activo fue realizada por el método de revalorización, mediante un avalúo bancario al edificio, con el fin de obtener financiamiento que dio como resultado un incremento en libros valorado por \$198000,00 y se considera como una ganancia en el periodo, además en el informe del perito se dio a conocer la nueva vida útil que corresponde a 50 años.

- ❖ Se relaciona la NIC 16 con la NIC 12 debido al aumento del importe en libros, esta valor es una diferencia temporaria imponible según el párrafo 16 de la NIC 12, por lo tanto la empresa debe reconocer un pasivo por impuesto diferido, el cual es un impuesto que la empresa debe satisfacer a medida que el activo va recuperando el importe en libros.
- ❖ Como política contable la empresa eligió el modelo de revalorización en el cual se contabilizará por su valor revalorizado correspondiente a \$ 198000.00 , que es su valor razonable, en el momento de la revalorización, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

#### **4.1.6. Ingresos Ordinarios**

- ❖ El ingreso ordinario es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad.

- ❖ La valoración de los ingresos ordinarios se realiza utilizando el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos.
- ❖ Los ingresos ordinarios de la empresa se obtienen por las ventas diarias ya sea al contado o crédito, dicho ingreso se reconoce una vez que el producto es debidamente facturado y entregado al cliente.
- ❖ Se aplicó índices financieros para conocer el cumplimiento de las políticas de cobro que dio resultados favorables en relación al tiempo que tarda en recuperar su cartera y no incurre ningún interés implícito.
- ❖ El contador realizó un análisis de riesgo de cuentas por cobrar, en la cual se determinó una nueva estimación de incobrabilidad debido a que existen riesgos inherentes que pueden afectar a los beneficios económicos de la empresa.

#### **4.1.7. Administración y Control Interno**

- ❖ Hydromecánica del Ecuador S.A. es una pequeña empresa con mucha visión, tiene áreas específicas de trabajo pero no cuenta

con manuales de procedimientos, políticas debidamente documentadas.

- ❖ Mediante la presentación de los estados financieros a la gerencia se determinó que el personal encargado del área contable tiene deficiencias en la aplicación de los criterios establecidos en la normativa contable.
- ❖ El plan de cuentas contables de la compañía está establecido bajo conceptos establecidos por el Servicio de Rentas Internas y no bajo las resoluciones emitidas por la superintendencia de compañías aplicando las NIIF.

#### **4.1.8. Superintendencia de Compañía**

- ❖ La Superintendencia de Compañía emitió una nueva resolución No SC.Q.ICI.CPAIFRS.11. de aplicación de NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) y el análisis e implementación de estas normas es fundamental dentro de la elaboración y presentación de la información contable de la compañía.

## **4.2 Recomendaciones**

### **4.2.1. Presentación de Estados Financieros**

Se recomienda capacitar al personal encargado del departamento contable con cursos y seminarios de aplicación de las NIC . NIIF con la finalidad de mejorar el desarrollo y presentación de estados financieros.

### **4.2.2. Cuentas por Cobrar**

Elaborar un manual de procedimientos en el que se detallen y mejoren las actividades desempeñadas por el personal como:

- ❖ Atención al Cliente.
- ❖ Formato de las Solicitudes de Crédito.
- ❖ Verificación de información de la solicitud de crédito.
- ❖ Periodo de aprobación de crédito.
- ❖ Plazos de Crédito.
- ❖ Planificaciones de Cobro.

### **4.2.3. Existencias**

- ❖ Contratar y capacitar personal idóneo de forma tal que la identificación y conteo de productos resulte más confiable a medida que se realiza esta actividad, así se garantiza un buen trabajo, más confiabilidad en los informes presentados, reducción de errores y desacuerdos sobre los productos que se tienen en existencias.
  
- ❖ Designar un jefe de bodega que sea la persona encargada de recopilar la información diaria de las entradas y salida de los productos, y posteriormente dar de baja las existencias en el sistema contable apoyándose en los reportes diarios de salida de los productos.

### **4.2.4. Deuda a Largo Plazo**

- ❖ Realizar un análisis de de las deudas a largo plazo con la ayuda de los criterios contables establecidos para mantener la correcta clasificación de estas obligaciones.



- ❖ Hacer las reclasificaciones de las cuentas antes mencionadas y a su vez ser registradas en el sistema contable.

#### **4.2.5. Propiedad Planta y Equipo**

- ❖ Realizar las revalorizaciones con suficiente regularidad y dependiendo de los cambios que experimenten los valores razonables de los elementos de Propiedad, Planta y Equipo con la ayuda de un experto independiente y calificado, para asegurar que su importe en libros no difiera significativamente de su valor razonable.

#### **4.2.6. Ingresos Ordinarios**

- ❖ Documentar las políticas contables establecidas para el reconocimiento de los ingresos ordinarios.
- ❖ Incorporar la realización de nuevos índices financieros para obtener datos más concretos sobre el nivel de ingresos que tiene la compañía proveniente de las ventas al contado y a crédito.

#### **4.2.7. Administración y Control Interno**

- ❖ Elaborar un nuevo plan de cuentas en NIIF y así preparar la información contable en base a lo que establecen estas normas.
- ❖ Realizar manuales de políticas y procedimientos que identifiquen y mejoren las actividades realizadas dentro de la empresa.
- ❖ Programar capacitaciones al personal para la actualización sobre las reformas contables y tributarias.
- ❖ Planificar capacitaciones al personal sobre las nuevas versiones sobre NIIF publicadas en la página web [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org).
- ❖ Registrar al personal del área contable en la página web [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org) para que estos se mantengan actualizados y reciban las últimas resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías sobre NIIF.

#### **4.2.8. Superintendencia de Compañía**

Actualizar el presente trabajo mediante la revisión y aplicación de las NIIF para PYMES, debido a que la compañía Hydromecánica del Ecuador S.A. es una compañía que cumple los siguientes

requisitos establecido en la resolución No SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.  
emitida por este organismo:

- ❖ Activos totales inferiores a CUATRO MILLONES DE DOLARES
- ❖ Registren un Valor Bruto de Ventas Anuales inferior a CINCO MILLONES DE DÓLARES; y,
- ❖ Tengan menos de 200 trabajadores (personal Ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

## GLOSARIO

**Existencias:** son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción de cara a esa venta o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción.

**Valor razonable:** es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

**Valor neto realizable:** es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la explotación, menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

**Depreciación:** es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

**Coste:** es el importe de efectivo o medios líquidos equivalentes al efectivo pagados, o el valor razonable de la contraprestación entregada, para comprar un activo en el momento de su adquisición o construcción.

**Importe amortizable:** es el coste de un activo, o el importe que lo haya sustituido, menos su valor residual.

**Importe en libros:** es el importe por el que se reconoce un activo, una vez deducidas la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

**Importe recuperable:** es el mayor entre el precio de venta neto de un activo y su valor de uso.

**El inmovilizado material:** son los activos tangibles que posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, los cuales se esperan usar durante más de un ejercicio.

**La pérdida por deterioro:** es la cantidad en que excede el importe en libros de un activo a su importe recuperable.

**Valor específico para la entidad:** es el valor actual de los flujos de efectivo que la entidad espera recibir por el uso continuado de un activo y por la enajenación o disposición por otra vía del mismo al término de su vida útil.

**Valor razonable:** es el importe por el cual podría ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

**El valor residual:** de un activo es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por la enajenación o disposición por otra vía del activo, después de deducir los costes estimados por tal enajenación o disposición, si el

activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

**Vida útil es:** el periodo durante el cual se espera utilizar el activo amortizable por parte de la entidad o bien el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

**Ingreso ordinario:** es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el ejercicio, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

**Valor razonable:** es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, en una transacción libre.

**Políticas Contables:** Son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

**Estimaciones Contables:** Son cálculos aritméticos hechos por la administración de una entidad bajo condiciones de incertidumbre. Las estimaciones contables usualmente se basan en juicios, experiencia, proyecciones y supuestos.

**Errores de periodos anteriores:** Son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable.

**Activo financiero o un pasivo financiero a valor razonable con cambios en resultado:** es aquel que se clasifica como mantenido para negociar y en su reconocimiento inicial es designado por la entidad para ser contabilizado a valor razonable con cambios en resultados.

**Inversiones mantenidas hasta el vencimiento:** son activos financieros no derivados con una fecha de vencimiento fijada, cuyos pagos son de cuantía fija o determinable, y la entidad tiene la intención efectiva y además, la capacidad, de conservar hasta su vencimiento.

**Préstamos y partidas a cobrar:** son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo.

**Activos financieros disponibles para la venta:** son activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta.

**Resultado contable:** es la ganancia neta o la pérdida neta del ejercicio antes de deducir el gasto por el impuesto sobre las ganancias.

**Ganancia (pérdida) fiscal:** es la ganancia (pérdida) de un ejercicio, calculada de acuerdo con las reglas establecidas por la autoridad fiscal, sobre la que se calculan los impuestos a pagar (recuperar).

**Gasto (ingreso) por el impuesto sobre las ganancias:** es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia o pérdida neta del ejercicio, conteniendo tanto el impuesto corriente como el diferido.

**Impuesto corriente:** es la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto sobre las ganancias relativa a la ganancia (pérdida) fiscal del ejercicio. **Pasivos por impuestos diferidos:** son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a pagar en ejercicios futuros, relacionadas con las diferencias temporarias imponibles.

**Activos por impuestos diferidos:** son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en ejercicios futuros, relacionadas con las diferencias temporarias deducibles.

**Diferencias temporarias:** son las divergencias que existen entre el importe en libros de un activo o un pasivo y el valor que constituye la base fiscal de los mismos. Las diferencias temporarias pueden ser diferencias temporarias imponibles y deducibles



**Diferencias temporarias imponibles:** son aquellas diferencias temporarias que dan lugar a cantidades imponibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a ejercicios futuros, cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado; o bien

**Diferencias temporarias deducibles:** que son aquellas diferencias temporarias que dan lugar a cantidades que son deducibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a ejercicios futuros, cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado.

**Base Fiscal:** de un activo o pasivo es el importe atribuido, para fines fiscales, a dicho activo o pasivo.

## BIBLIOGRAFÍA

- [1] CORREA RAFAEL, Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Decreto N° 1051, por el año 2008.
  
- [2] HANSEN HOLM, Apéndice D: Cuestionario para la implementación de las NIIF.
  
- [3] H. CONSEJO NACIONAL, COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN, Ley de Régimen Tributario Interno, por el año 2008.
  
- [4] IASB, Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad, última actualización a 2009.
  
- [5] LEYTON VANESSA, Información seminario de graduación: %Diseño de un Plan de Implementación de Estados Financieros bajo NIIF+, desde junio hasta septiembre de 2010.
  
- [6] PRICEWATERHOUSE COOPERS, Camino a las NIIF, página consultada: [www.pwc.com/es\\_EC/ec/publicaciones](http://www.pwc.com/es_EC/ec/publicaciones), visitada: 22/06/2010.
  
- [7] SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, Resolución N° 08.SC.SG.010, página consultada: [www.supercias.gov.ec](http://www.supercias.gov.ec), visitada: 15/06/2010.

- [8] SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, Cronograma de Implementación para La Adopción De NIF, página consultada: [www.supercias.gov.ec](http://www.supercias.gov.ec), visitada: 15/06/2010.
- [9] SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, Guía de Cronograma de Implementación, página consultada: [www.supercias.gov.ec](http://www.supercias.gov.ec), visitada: 15/06/2010.

# ANEXOS

## Anexo N° 1

### Plan de Capacitación

#### Z. PLAN DE CAPACITACION

<b>2.1.</b>	<b>CAPACITACIÓN</b>		
	Fecha de inicio según cronograma aprobado:	18-07-10	
	Fecha efectiva de inicio:	18-07-10	
<b>2.2.</b>	<b>Responsable(s) que liderará(n) el proyecto (en las fases de capacitación e implementación), debe ser a nivel gerencial.</b>		
	<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	
	JOHANN HERRERA NARVAEZ	DIRECTOR FINANCIERO	
<b>2.3.</b>	<b>Instructor(es) contratado(s) para dictar la capacitación.</b>		
	<b>NOMBRE</b>	<b>EXPERIENCIA GENERAL (AÑOS)</b>	<b>EXPERIENCIA EN NIC/NIIF (AÑOS)</b>
	C.P.A. DOUGLAS RIVERA, MBA	12 AÑOS	4 AÑOS
<b>2.4.</b>	Número de funcionarios a capacitarse:	3	
<b>2.5.</b>	<b>Nombre y cargos que desempeñan los funcionarios a capacitarse:</b>		
	<b>NOMBRE</b>	<b>DENOMINACION DE CARGO</b>	
	JOHANN HERRERA NARVAEZ	DIRECTOR FINANCIERO	
	LEONIDAS CRISPIN ROSADO CHALEN	CONTADOR	
	ADRIANA ESTELA ROBLES MARIN	ASISTENTE CONTABLE	
<b>2.6.</b>	<b>MENCIONAR NIC/NIIF ( SIC/CINIIF) A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN.</b>	<b>FECHA DE INICIO</b>	<b>HORAS DE DURACION</b>
	NIC 1	19 - JULIO - 2010	2 HORAS
	NIC 2	20 - JULIO - 2010	2 HORAS
	NIC 7	22 - JULIO - 2010	2 HORAS
	NIC 8	23 - JULIO - 2010	2 HORAS
	NIC 12	26 - JULIO - 2010	3 HORAS
	NIC 16	27 - JULIO - 2010	2 HORAS
	NIC 18	28 - JULIO - 2010	3 HORAS
	NIC 36	29 - JULIO - 2010	4 HORAS
	NIC 38	30 - JULIO - 2010	4 HORAS
	NIIF 1	02 - AGOSTO - 2010	4 HORAS

Explicaciones sobre capacitación de normas que no forman parte del Plan de Entrenamiento aprobado, y otros comentarios:

2.7. En el caso de estar capacitados en NIIF/NIC detallar la siguiente información:							
Responsable(s) que lideró el proyecto de implementación <sup>1</sup> :							
Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada (s)							
Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada(s)	Cargo(s) de la(s) persona(s) capacitada(s)	Fecha del certificado	PROGRAMA RECIBIDO DE NIIF/NIC:SE MINARIOS Y TALLERES SEGUN CERTIFICADO	HORAS UTILIZADAS	CAPACITACION EN LAS SIGUIENTES NIIF\NIC	NOMBRE DEL INSTRUCTOR	
JOHANN HERRERA NARVAEZ	DIRECTOR GENERAL	13 - SEPTIEM - 2010	Lecciones aprendidas en la implementación de las niif	15 HORAS		ING. RODRIGO BELTRAN VELASTEGUI	
LEONIDAS CRISPIN ROSADO CHALEN	CONTADOR	27 - SEPTIEM - 2010	ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF E IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	7 HORAS	NIIF 1	ING. RODRIGO BELTRAN VELASTEGUI	
ADRIANA ESTELA ROBLES MARIN	AUXILIAR	04 - OCTUBRE - 2010	CAMBIOS EN LAS POLITICAS SEGUN LAS NIIF	5 HORAS	NIC 2	ING. RODRIGO BELTRAN VELASTEGUI	
Explicar variaciones entre funcionarios realmente capacitados y los incluidos en el plan original.							

<sup>1</sup>El auditor externo no puede ser consultor ni asesor de la compañía cuyos estados financieros auditan, según lo dispuesto en el Reglamento de Requisitos Mínimos que deben contener los Informes de Auditoría Externa, Art.5 a).

**Describir el plan de capacitación subsecuente luego de cumplir el plan inicial de capacitación:**

Despues de realizar la capacitación de las NIIF a todo nuestro personal subsecuentemete procederemos a realizar talleres de capacitación que complementente los conocimientos basicos adquiridos anteriormente; son los siguientes:

- 1.- control interno
- 2.- toma y manejo del control de inventarios
- 3.- importancia en el control de los activos

## Anexo N° 2

### Detalle de Préstamos a Largo Plazo

A continuación se presenta un resumen de los préstamos emitidos por entidades bancarias.

#### BANCO INTERNACIONAL(PRESTAMO 1)

AÑO	DEUDA	CLASIFICACION
2009	19.215,90	PASIVO CORRIENTE
2010	25.621,20	PASIVO NO CORRIENTE
2011	17.080,94	
<b>TOTAL</b>	<b>61.918,04</b>	

#### BANCO INTERNACIONAL (PRESTAMO 2)

AÑO	DEUDA	CLASIFICACION
2009	4.927,14	PASIVO CORRIENTE
2010	9.854,28	PASIVO NO CORRIENTE
2011	9.854,45	
2012	4.927,14	
<b>TOTAL</b>	<b>29.563,01</b>	

**Nota:** El valor total de cada préstamo bancario incluye intereses

## Anexo N° 3

## Hydromecánica de Ecuador S.A.

## Listado de Bodega 01

PRODUCTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALOR LIBROS	PRECIO VENTA	GASTOS DE VENTA	V.N.R.	AJUSTE
COVER FOR FIELD CABINET OPAQUE FOR DEMOS	1	3,33	3,33	5,76	0,62	5,14	1,81
COMPLETE DEMOKIT 115V	1	141,83	141,83	245,60	26,50	219,10	77,27
RESORTE VERDE Y AZUL	2	19,43	65,00	34,53	3,73	61,61	(3,39)
VLV,REL,1/2X1/2,0-250 PS,BRZ	2	20,00	40,00	30,38	3,28	54,20	14,20
UF-P-GS05255 ULTREX	1	185,55	185,55	310,68	33,52	277,16	91,61
VALVULA MARIPOSA 4" OSCAF	1	73,14	73,14	126,66	13,67	112,99	39,85
VALVULA DE MARIPOSA 6" OSCAF	1	125,37	125,37	217,09	23,42	193,67	68,30
VALVULA MARIPOSA 4" OSCAF	35	81,84	2.864,40	141,71	15,29	4.424,68	1.560,28
ANGLE SEAT VALVE DN50,PN40,NPT	30	248,69	7.460,70	430,64	46,47	11.525,22	4.064,52
ANGLE SEAT VALVE DN50,PN40,NPT	24	248,69	5.968,56	430,64	46,47	9.220,17	3.251,61
ANGLE SEATVALVE, DN50,PN40,NPT	4	548,61	2.194,44	949,99	102,50	3.389,94	1.195,50
GS3-CONTROL VALVE, DN050,PN40	1	1.679,41	2.560,00	2.908,10	313,78	2.594,32	34,32
VISOR DE CONDESADO LATAO 1/2"	3	43,43	245,00	73,83	7,97	197,59	(47,41)
VALV.RETURN RT25 DN 1/2"NPT	3	34,92	104,76	63,49	6,85	169,92	65,16
VALV.RETURN RT25 DN 3/4"NPT	4	44,23	176,92	80,41	8,68	286,94	110,02
VALV.RETURN RT25 DN 1"	1	42,69	42,69	91,75	9,90	81,85	39,16
VALV. RETURN RT25 DN 1 1/4" NPT	1	87,02	145,00	158,22	17,07	141,15	(3,85)
VALV.RETURN RT25 DN 1 1/2" NPT	6	108,80	652,80	197,82	21,34	1.058,85	406,05
VALV.RETURN RT25 DN 2" NPT	4	141,90	567,60	258,00	27,84	920,65	353,05
BELLOWS VAL.EN-GJL-250 VF16G DN15	4	105,05	420,20	191,01	20,61	681,60	261,40
BELLOWS VAL.EN-GJL-250 VF16G DN 40	4	150,19	600,76	273,08	29,47	974,46	373,70
BELLOWS VAL. EN-GJL-250 VF16G DN 50	5	186,30	931,50	338,73	36,55	1.510,91	579,41
BELLOWS VAL.EN-GJL-250 VF16G DN20	2	110,88	355,00	201,60	21,75	359,69	4,69
BELLOWS VAL.EN-GJL-250 VF16G DN 100	1	449,41	449,41	817,12	88,17	728,95	279,54
RESIN ALAMO BRAND C1 HIC INFO HEAT TREAT	55	63,27	3.479,85	109,56	11,82	5.375,62	1.895,77
DRENADOR AUTOMATICO 1/2" 110VAC S3/8	4	67,35	650,00	144,11	15,55	514,24	(135,76)
DRENAJE AUT.1/2IN 4SEG/MI	3	70,95	212,85	144,46	15,59	386,62	173,77
ELEMENTO FILTRO PARA AF40 P/AW4000	8	2,52	20,16	5,12	0,55	36,54	16,38
FILTRO DE LINEA 1 1/2" AUTO M/INDICADOR	1	212,43	500,45	473,82	51,13	422,69	(77,76)
ELEMENTO PRI.AFM30	1	6,73	6,73	12,82	1,38	11,44	4,71
LUBRICADOR AIRE 1/2"	1	17,53	17,53	40,43	4,36	36,07	18,54
FILTRO COALESCENTE 1/2 AUTOMATIC/INDICAD	2	76,68	153,36	161,49	17,42	288,13	134,77
FILTRO SEPARADOR DE AGUA 1/2 AUTOMATICO	1	74,20	74,20	142,88	15,42	127,46	53,26
FILTRO SEPARADOR AGUA 3/4" AUTOMATIC/INDI	2	104,72	209,44	199,47	21,52	355,89	146,45
ELEMENTO PARA AMG850	2	100,24	335,00	190,94	20,60	340,68	5,68
SILENCIADOR 1/4" 25dB	16	1,82	29,12	3,84	0,41	54,81	25,69

PRV,MVA 1" "HD" SCR D LESS PILOT	1	314,24	314,24	563,85	60,84	503,01	188,77
PRV,MVA 1-1/4" "HD" SCR D LESS PILOT	1	418,51	418,51	832,65	89,84	742,81	324,30
PRV MVA 1-1/2" "HD" SCR D LESS PILOT	1	480,40	480,40	861,97	93,01	768,96	288,56
REGULADORA PRESION SERIE O 1/2" 10-50PSI	2	150,83	301,66	261,18	28,18	466,00	164,34
REGULADORA DE PRESION 3/4 10-50PSI SER O	1	135,48	135,48	285,22	30,78	254,44	118,96
CABLE PARA PLC	1	66,05	66,05	152,84	16,49	136,35	70,30
REG. PRESION PRECISION 1/4" CONEX.RECTA	1	67,81	67,81	130,60	14,09	116,51	48,70
CONECTOR RECTO MACHO 6MM M5	2	1,44	6,00	3,42	0,37	6,10	0,10
CONECTOR RECTO MACHO 8MM 1/8" C/TEFLON	11	1,14	12,54	2,19	0,24	21,49	8,95
CONECTOR RECTO MACHO 1/4" C/TEFLON	12	1,33	15,96	2,77	0,30	29,65	13,69
CONECTOR RECTO MACHO 8MM 3/8" C/TEFLON	3	1,79	5,37	3,40	0,37	9,10	3,73
CONECTOR CODO MACHO 6MM M5	1	1,96	1,96	4,36	0,47	3,89	1,93
CODO PLASTICO PARA MOLDE SMC	1	2,07	2,07	4,32	0,47	3,85	1,78
CONECTOR CODO MACHO 8MM 3/8" C/TEFLON	1	1,99	1,99	4,27	0,46	3,81	1,82
CONECTOR TEE 4MM	19	2,47	46,93	4,56	0,49	77,29	30,36
CONECTOR TEE 8MM 3/8" C/TEFLON	2	3,41	6,82	6,53	0,70	11,65	4,83
CONECTOR TEE 12MM	9	4,18	37,62	10,13	1,09	81,33	43,71
CILINDRO DE AIRE 25X20	2	139,80	279,60	325,23	35,09	580,28	300,68
TUBO POLIURETANO 6MM AZUL	66	0,85	145,00	1,76	0,19	103,63	(41,37)
TUBO POLIURETANO 8MM AZUL DE 100 METROS	220	1,84	404,80	3,50	0,38	686,92	282,12
TUBO POLIURETANO 10MM NEGRO 100M	341	2,55	869,55	4,86	0,52	1.478,44	608,89
VAL.5/2 S/R 1/4IN110V AC	1	53,63	53,63	109,20	11,78	97,42	43,79
ELECTROVALVULA 5/2 BIESTABLE 110V. 3/8"	1	69,41	69,41	132,22	14,27	117,95	48,54
VALV.3/2 S/R 1/4IN 220V. AC D	3	31,43	94,29	74,30	8,02	198,85	104,56
BOBINA 220VAC VALV VX21 DIN C/C TERM C/I	2	13,87	27,74	13,22	1,43	23,59	(4,15)
FILTRO CAST IRON 1"	2	17,40	34,80	22,45	2,42	40,06	5,26
FILTRO CAST IRON 2"	3	38,10	114,30	57,20	6,17	153,08	38,78
TRAMPA TERMODINAMICA 1/2"	10	72,04	720,40	140,45	15,15	1.252,95	532,55
KIT,LEV & ST 1032,1042,1050 #125	2	37,96	75,92	69,02	7,45	123,15	47,23
KIT,REPAIR F/1" D & HD VALVE	2	63,17	250,00	133,73	14,43	238,60	(11,40)
KIT REGULADOR SERIE O 1/2"	4	28,40	113,60	53,65	5,79	191,44	77,84
KIT,F/3/8"-3/4" TYPE O W/COMP DIAPH	2	31,82	63,64	59,07	6,37	105,39	41,75
<b>TOTALES</b>	<b>967</b>	<b>7.936,52</b>	<b>37.300,74</b>	<b>14.539,90</b>	<b>1.568,86</b>	<b>55.768,94</b>	<b>18.468,20</b>



## Hydromecánica del Ecuador S.A.

## Listado de Bodega 02

PRODUCTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALOR LIBROS	PRECIO VENTA	GASTOS DE VENTA	V.N.R.	AJUSTE
ELECTROVALVULA 2/2 110VAC 1/2" 15A N.C.	4	65,98	263,92	127,65	13,42	456,94	193,02
ELECTROVALVULA 2/2 220V.AC 1/2" 15A.N.C	9	67,99	1.000,05	127,64	13,41	1.028,03	27,98
ELECTROVALVULA 2/2 110VAC 3/4" 20A N.C.	1	73,72	73,72	152,80	16,06	136,74	63,02
VALVULA SOLENOIDE DE 3/4"	2	71,41	142,82	159,41	16,75	285,31	142,49
VALVULA CHECK INOX 2" NPT 420PSI	1	167,02	300,45	288,45	30,32	258,13	(42,32)
VALVULA DE SEGURIDAD DE 1"X1 1/4" 90PSI	1	144,15	144,15	249,62	26,24	223,38	79,23
VALVULA SAFETY 1 1/2" X 2 30 PSI	1	214,98	214,98	355,30	37,34	317,96	102,98
TRAMPA TERMOESTATICA DE 1/2"	2	39,93	79,86	69,15	7,27	123,76	43,90
HORQUILLA	1	21,22	21,22	52,56	5,52	47,04	25,82
RUST HANDLER	1	611,85	611,85	1.059,50	111,35	948,15	336,30
RESORTE #14 (BLACK&YELLOW)	3	20,29	60,87	38,04	4,00	102,13	41,26
RESORTE VERDE Y AZUL	5	19,43	155,00	34,53	3,63	154,50	(0,50)
RESORTE ROJO y AMARILLO	12	20,29	243,48	35,15	3,69	377,47	133,99
RESORTE BLUE 20-100	4	22,15	88,60	39,90	4,19	142,83	54,23
RESORTE ROJO 80-200 PSI	1	20,48	20,48	40,35	4,24	36,11	15,63
VALVULA DE SEGURIDAD 2J2-1/2 19K 140PSI	1	225,37	385,00	440,78	46,33	394,45	9,45
VALVULA DE SEGURIDAD 2J2-1/2 19K 150PSI	1	257,09	257,09	440,78	46,33	394,45	137,36
VACUOMETRO 30INHG/BAR1/4NPT 4271017 POST	1	20,64	20,64	26,21	2,75	23,46	2,82
VACUOMETRO INHG/BAR1/4NPT 4270231 INFERI	1	19,79	19,79	25,13	2,64	22,49	2,70
BOMBA CENTRIFUGA SIZE 2X2.5-7 15HP	1	1.301,74	1.301,74	2.254,11	236,91	2.017,20	715,46
OSCAF 5001-09-0400 4" WAPER BUTTERFLY VL	1	411,07	411,07	711,83	74,81	637,02	225,95
VALVULA DE SEGURIDAD ORI 2", 513SER	1	350,62	650,00	607,15	63,81	543,34	(106,66)
VAL.SEGU.3/4X1 SEL.METAL.GAS 150PSI	1	342,26	342,26	592,67	62,29	530,38	188,12
VAL.SEGUR.1"X1 1/4"SEL.MET.150PSI	1	349,56	349,56	605,31	63,62	541,69	192,13
1" ANGLE VALVE 3" ACTADOR	1	249,09	249,09	424,13	44,58	379,55	130,46
ANGLE SEAT VALVE, DN050, PN40 NPT	2	348,69	697,38	603,81	63,46	1.080,70	383,32
ANGLE BODIED SEAT VALVE, DH050M PN40, NPT	1	457,62	457,62	792,43	83,28	709,15	251,53
VALVULA DE BOLA 1/2"3 CPO A/I	1	43,18	43,18	79,34	8,34	71,00	27,82
VISOR DE CONDENSADO LATAO 3/4"	3	46,50	139,50	80,53	8,46	216,20	76,70
FRL UNIDAD DE MANTENIMIENTO 1/4"	5	50,61	253,05	105,25	11,06	470,94	217,89
FRL UNIDAD DE MANTENIMIENTO 3/4"	5	92,92	464,60	170,82	17,95	764,33	299,73
PURGA AUTOMATICA	6	18,71	112,26	39,76	4,18	213,49	101,23
FILTRO DE AIRE 1/4" AUTOMATICO NC T20	4	18,52	74,08	43,76	4,60	156,64	82,56
ELEMENTO FILTRO PARA AF20	6	1,16	6,96	2,43	0,26	13,05	6,09

DEFLECTOR AF40	3	0,84	2,52	1,60	0,17	4,30	1,78
SOPORTE PARA SERIE 40	5	1,21	6,05	2,32	0,24	10,38	4,33
ELEMENTO FILTRO PARA AF40P/AW4000	2	2,67	10,00	5,12	0,54	9,16	(0,84)
DEFLECTOR PARA AF50P	2	1,31	2,62	2,80	0,29	5,01	2,39
ELEMENTO FILTRO PARA AF50	1	3,84	7,50	8,21	0,86	7,35	(0,15)
ELEMENTO FILTRANTE PARA FILTRO	2	6,18	12,36	12,53	1,32	22,43	10,07
FILTRO DE LINEA DE 3/4 AUTOM./INDIC NA	5	138,66	693,30	258,69	27,19	1.157,51	464,21
FILTRO DE IINEA DE 1" AUTOM./INDIC NA	3	173,43	520,29	323,57	34,01	868,69	348,40
ELEMENTO PARA FILTRO AFF-11B	3	43,04	129,12	89,20	9,37	239,48	110,36
ELEMENTOS PARA FILTRO AFF-8B	2	36,77	73,54	76,21	8,01	136,40	62,86
FILTRO SEPARADOR COALE.1/4"IN AD/NO	1	28,23	28,23	56,46	5,93	50,53	22,30
ELEMENTO PRI.AFM30	1	6,73	6,73	16,66	1,75	14,91	8,18
LUBRICADOR DE AIRE 1/4"	3	13,09	39,27	24,94	2,62	66,96	27,69
FILTRO SEPARADOR DE AGUA 1" AUTOMATICO	4	116,51	466,04	256,37	26,94	917,70	451,66
ELEMENTO PARA AMG350	12	11,80	302,00	26,96	2,83	289,52	(12,48)
ELEMENTO PARA AMG550	3	34,72	104,16	66,14	6,95	177,57	73,41
ELEMENTO PARA AMG850	2	100,24	200,48	190,94	20,07	341,74	141,26
SILENCIADOR 1/8" 25dB	2	1,60	7,50	3,55	0,37	6,35	(1,15)
SILENCIADOR 1/2" 30dB	21	2,82	125,00	6,21	0,65	116,70	(8,30)
QUICK EXHAUST	1	21,75	21,75	47,68	5,01	42,67	20,92
JUEGO DE TUERCAS PARA AR20	1	0,56	0,56	1,08	0,11	0,97	0,41
SOPORTE Y JUEGO DE TUERCAS PARA AR20	8	0,78	6,24	1,63	0,17	11,67	5,43
ADAPTADOR MANOMETRO 1/8"	1	1,20	1,20	2,32	0,24	2,08	0,88
REGULADOR DE AIRE	1	15,20	15,20	32,29	3,39	28,90	13,70
REGULADOR DE AIRE 3/8"	1	25,62	40,25	48,80	5,13	43,67	3,42
JUEGO DE TUERCAS PARA AR30	6	0,71	4,26	1,36	0,14	7,30	3,04
SOPORTE Y JUEGO DE TUERCAS PARA AR30	1	0,85	0,85	1,76	0,18	1,58	0,73
REGULADOR DE AIRE T40 1/2" CON MANOMETRO	2	28,80	57,60	55,55	5,84	99,42	41,82
JUEGO DE TUERCAS PARA AR40	8	0,98	7,84	1,88	0,20	13,46	5,62
CILINDRO DE AIRE MAG C/BANDA 20X80 COJIN	1	36,92	36,92	70,34	7,39	62,95	26,03
CILINDRO DE AIRE MAG C/BANDA 25X100 COJI	1	43,07	43,07	82,04	8,62	73,42	30,35
CILINDRO DE AIRE MAG C/BANDA 25X25 C/PIV	1	18,38	18,38	39,33	4,13	35,20	16,82
ACTUADOR ROT. DOBLE EFECTO	1	78,98	125,00	140,00	14,71	125,29	0,29
KIT ORING	3	2,74	8,22	5,28	0,55	14,18	5,96
KIT ORING CILINDRO	2	9,99	19,98	19,04	2,00	34,08	14,10
TRAMPA TERMOS.2"CON FLOTADOR	1	846,90	846,90	1.474,05	154,92	1.319,13	472,23
PRESOSTATO 0.5-10CM2 IP44 3/8"	1	124,87	124,87	224,29	23,57	200,72	75,85
<b>TOTALES</b>	<b>209</b>	<b>8168,02</b>	<b>13772,12</b>	<b>14553,48</b>	<b>1529,57</b>	<b>20377,34</b>	<b>6.605,22</b>

### Anexo N° 4

#### Datos Revalúo del Edificio NIC 16

DATOS DEL EDIFICIO	
FECHA DE ADQUISICIÓN	01-01-09
VALOR INICIAL	126.790,00
VIDA ÚTIL	20 años
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	6.339,50
VALOR NETO EN LIBROS	120.450,50
FECHA DE REVALUO	31-12-09
VALOR RAZONABLE DEL ACTIVO	198.000,00
REVALUACIÓN NETA	77.549,50

CÁLCULO DE REVALÚO			
	LIBROS	REVALÚO	VARIACIÓN
VALOR INICIAL	126.790,00	208.421,05	81.631,05
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	6.339,50	10.421,05	4.081,55
<b>VALOR NETO EN LIBROS</b>	<b>120.450,50</b>	<b>198.000,00</b>	<b>77.549,50</b>

## Anexo N° 5

### Listado de ventas a crédito al 31 Diciembre 2009

CATEGORIA	CLIENTES	VALOR
C	ALMACEN EL AMIGO	300,40
B	ALMACEN EL CAUCHO	615,45
A	APRAEZ LOPEZ TEOFILLO	3.500,58
C	CRISTIAN VEINTIMILLA	200,64
A	EDWIN ARMIJOS ROBLES	6.548,21
A	HOUSE SEAL PARTS CIA. LTDA.	5.041,63
B	EL CENTRO DEL RULIMAN	845,63
C	FISA	300,45
B	FRANCISCO VIZUETE ECHEVERRIA	600,54
A	GONZALO PILICITA ALDAZ	2.010,56
A	GUILLERMO TUFÍÑO BERMUDEZ	1.104,65
C	HYDRAPNE S.A.	154,63
C	LATIENVASES	231,64
C	LUIS BELTRAN CEDEÑO	300,67
B	MARIA EUGENIA GONZALEZ	965,78
C	MARIA SUPLIGUICHA	68,95
C	MAXIMA MAGALLANES	435,78
B	MEQSELECTIVE	600,95
C	MIGUEL IMBAQUINGO GUALAVISI	435,68
C	NAPO MONTACARGA	354,21
B	NEUMAC S.A.	502,98
C	RAUL CEVALLOS	174,52
B	ROBERTO MERA SANTOS	800,65
C	RUBEN FLORES MARIN	417,85
A	RULIMSA	1.856,23
C	SOHIND	300,45
A	TALLER T Y J	1.040,54
A	TALLERES GALAN CIA. LTDA.	5.363,47
C	WELINTON PARRAGA BARRETO	354,87
B	WILSON CEVALLOS	600,45
<b>CARTERA TOTAL</b>		<b>36.029,04</b>

## Anexo N° 6

**AGRUPACION DE VENTAS A CREDITO POR CATEGORIA Y  
DETERMINACION DE % DE ESTIMACION INCOBRABLE**

CATEGORIA	CLIENTES	VALOR
A	APRAEZ LOPEZ TEOFILO	3.500,58
A	EDWIN ARMIJOS ROBLES	6.548,21
A	HOUSE SEAL PARTS CIA. LTDA.	5.041,63
A	GONZALO PILICITA ALDAZ	2.010,56
A	GUILLERMO TUFÍÑO BERMUDEZ	1.104,65
A	RULIMSA	1.856,23
A	TALLER T Y J	1.040,54
A	TALLERES GALAN CIA. LTDA.	5.363,47
<b>TOTAL</b>		<b>26.465,87</b>

$$\begin{aligned} \% \text{ ESTIMACION INCOBRABLE} &= \frac{\text{TOTAL CLIENTE RIESGOSO}}{\text{TOTAL CUENTAS POR COBRAR}} \\ &= \frac{1.856,23}{36.029,04} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \% \text{ ESTIMACION INCOBRABLE} &= 5.15 \% \\ \text{CATEGORIA A} & \end{aligned}$$

CATEGORIA	CLIENTES	VALOR
B	ALMACEN EL CAUCHO	615,45
B	EL CENTRO DEL RULIMAN	845,63
B	FRANCISCO VIZUETE ECHEVERRIA	600,54
B	MARIA EUGENIA GONZALEZ	965,78
B	MEQSELECTIVE	600,95
B	NEUMAC S.A.	502,98
B	ROBERTO MERA SANTOS	800,65
B	WILSON CEVALLOS	600,45
<b>TOTAL</b>		<b>5.532,43</b>

$$\begin{aligned} \% \text{ ESTIMACION INCOBRABLE} &= \frac{\text{TOTAL CLIENTE RIESGOSO}}{\text{TOTAL CUENTAS POR COBRAR}} \\ &= \frac{600,95}{36.029,04} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \% \text{ ESTIMACION INCOBRABLE} &= \mathbf{1.67 \%} \\ \text{CATEGORIA B} & \end{aligned}$$

CATEGORIA	CLIENTES	VALOR
C	ALMACEN EL AMIGO	300,40
C	CRISTIAN VEINTIMILLA	200,64
C	FISA	300,45
C	HYDRAPNE S.A.	154,63
C	LATIENVASES	231,64
C	LUIS BELTRAN CEDEÑO	300,67
C	MARIA SUPLIGUICHA	68,95
C	MAXIMA MAGALLANES	435,78
C	MIGUEL IMBAQUINGO GUALAVISI	435,68
C	NAPO MONTACARGA	354,21
C	RAUL CEVALLOS	174,52
C	RUBEN FLORES MARIN	417,85
C	SOHIND	300,45
C	WELINTON PARRAGA BARRETO	354,87
<b>TOTAL</b>		<b>4.030,74</b>

$$\begin{aligned} \% \text{ ESTIMACION} &= \frac{\text{TOTAL CLIENTES RIESGOSOS}}{\text{TOTAL CUENTAS POR COBRAR}} \\ \text{INCOBRABLE} & \\ &= \frac{398,10}{36.029,04} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \% \text{ ESTIMACION} &= \mathbf{1.10 \%} \\ \text{INCOBRABLE CATEGORIA C} & \end{aligned}$$

**ANEXO 7**  
**INFORMACION DE PRÉSTAMOS Y CUADROS DE AMORTIZACION DE**  
**PRÉSTAMOS BANCARIOS**

**BANCO INTERNACIONAL (PRESTAMO 1)**

<b>FECHA APERTURA</b>	08/03/2009
<b>FECHA VENCIMIENTO</b>	12/08/2012
<b>CAPITAL</b>	54007,55
<b>TASA INTERES</b>	11,23%

**BANCO INTERNACIONAL (PRESTAMO 2)**

<b>FECHA APERTURA</b>	08/06/2009
<b>FECHA VENCIMIENTO</b>	23/05/2012
<b>CAPITAL</b>	25000
<b>TASA INTERES</b>	11,23%

<b>TASA DE INTERES 11,23%</b>			
<b>PRÉSTAMO 1</b>			
<b>FECHA VENCIMIENTO</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>DIVIDENDO</b>
25/04/2009	1629,68	505,42	2.135,10
25/05/2009	1644,93	490,17	2.135,10
24/06/2009	1660,32	474,78	2.135,10
24/07/2009	1675,86	459,24	2.135,10
23/08/2009	1691,55	443,55	2.135,10
22/09/2009	1707,38	427,72	2.135,10
22/10/2009	1723,35	411,75	2.135,10
21/11/2009	1739,48	395,62	2.135,10
21/12/2009	1755,76	379,34	2.135,10
20/01/2010	1772,19	362,91	2.135,10
19/02/2010	1788,78	346,32	2.135,10
21/03/2010	1805,52	329,58	2.135,10
20/04/2010	1822,41	312,69	2.135,10
20/05/2010	1839,47	295,63	2.135,10
19/06/2010	1856,68	278,42	2.135,10
19/07/2010	1874,06	261,04	2.135,10
18/08/2010	1891,59	243,51	2.135,10
17/09/2010	1909,3	225,8	2.135,10
17/10/2010	1927,16	207,94	2.135,10
16/11/2010	1945,2	189,9	2.135,10
16/12/2010	1963,4	171,7	2.135,10
15/01/2011	1981,78	153,32	2.135,10
14/02/2011	2000,32	134,78	2.135,10
13/03/2011	2019,04	116,06	2.135,10
14/04/2011	2037,94	97,16	2.135,10
14/05/2011	2057,01	78,09	2.135,10
13/06/2011	2076,26	58,84	2.135,10
13/07/2011	2095,69	39,41	2.135,10
12/08/2011	2115,44	19,8	2.135,24
<b>TOTALES</b>	<b>54007,55</b>	<b>7910,49</b>	<b>61.918,04</b>



<b>TASA DE INTERES 11,23%</b>			
<b>PRÉSTAMO 2</b>			
<b>FECHA</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>DIVIDENDO</b>
08/07/2009	587,23	233,96	821,19
08/08/2009	592,73	228,46	821,19
08/09/2009	598,27	222,92	821,19
08/10/2009	603,87	217,32	821,19
08/11/2009	609,52	211,67	821,19
08/12/2009	615,23	205,96	821,19
08/01/2010	620,99	200,20	821,19
08/02/2010	626,80	194,39	821,19
08/03/2010	632,66	188,53	821,19
08/04/2010	638,58	182,61	821,19
08/05/2010	644,56	176,63	821,19
08/06/2010	650,59	170,60	821,19
08/07/2010	656,68	164,51	821,19
08/08/2010	662,83	158,36	821,19
08/09/2010	669,03	152,16	821,19
08/10/2010	675,29	145,90	821,19
08/11/2010	681,61	139,58	821,19
08/12/2010	687,99	133,20	821,19
08/01/2011	694,43	126,76	821,19
08/02/2011	700,93	120,26	821,19
08/03/2011	707,48	113,71	821,19
08/04/2011	714,11	107,08	821,19
08/05/2011	720,79	100,40	821,19
08/06/2011	727,53	93,66	821,19
08/07/2011	734,34	86,85	821,19
08/08/2011	741,21	79,98	821,19
08/09/2011	748,15	73,04	821,19
08/10/2011	755,15	66,04	821,19
08/11/2011	762,22	58,97	821,19
08/12/2011	769,35	51,84	821,19
08/01/2012	776,55	44,64	821,19
08/02/2012	783,82	37,37	821,19
08/03/2012	791,15	30,04	821,19
08/04/2012	798,56	22,63	821,19
08/05/2012	806,03	15,16	821,19
08/06/2012	813,74	7,62	821,36
<b>TOTALES</b>	<b>25.000,00</b>	<b>4.563,01</b>	<b>29.563,01</b>

## ANEXO N° 8

RESULTADOS ACUMULADOS NIIF		ESTIMACION DE INVENTARIOS		ESTIMACION CUENTAS INCOBRABLES	
325,09	124,37		325,09		2.494,99
172,39			172,39		
2.494,99			<b>497,48</b>		
<b>2.992,47</b>	124,37				
<b>(2.868,10)</b>					
EDIFICIO		DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICIO		SUPERAVIT POR REVALUACION	
81.631,05			4.081,05	19.387,38	77.549,50
					58.162,13

