



SEDE CUENCA
AREA DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
Carrera de Contabilidad y Auditoría.

*Tesis Previa a la Obtención del Título de Ingeniería en
Contabilidad y Auditoría*

**“Desafíos de la Agencia de Viajes
Terradiversa respecto a la Propuesta
Financiera de Aplicabilidad de las
NIIFs”**

Autores:

Carmen Rocío Sacta Landy
Jorge Fabián Mogrovejo Merchán

Director:

Ing. René Coronel Rivera

Cuenca - 2010

*“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera
de Aplicabilidad de las NIIFs”.*

CERTIFICACION

Yo, René Coronel Rivera, Director de Tesis cuya Tema es: *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*, certifico que el presente trabajo fue desarrollado, bajo mi dirección por los alumnos Carmen Rocío Sacta Landy y Jorge Fabián Mogrovejo Merchán

Ing. René Coronel

Director De Tesis

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

A través del presente proyecto de Tesis aplicado a la Agencia de Viajes “Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda.” en donde hemos desarrollado una serie de conceptos relativos a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF/NIC), los mismos que son de responsabilidad exclusiva de los autores.

Cuenca, 10-08-2010

(f) Rocío Sacta L.

(f) Jorge Mogrovejo M.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

DEDICATORIA

Esta Tesis de Grado la quiero dedicar a
Dios quien me dio la vida y me ha
mostrado los caminos de la vida; a mis
padres Jorge y Yolanda, a mi hermana
Gabriela; quienes a pesar de que están
lejos les quiero dedicar este triunfo
porque quiero que se sientan
orgullosos de mí

Quiero dedicar además a mis abuelos
Luisa, Francisca y Honorio quienes han
demostrado con su ejemplo la
perseverancia ante los obstáculos de la
vida.

A mi mejor amiga y compañera de este
sueño Rocío quien ha sido mi soporte
en muchas situaciones y en la Tesis
también, sin ella este Proyecto no
hubiese sido una realidad.

A mis dos grandes amigos Willian y
Fabrizio, quienes son como mis
hermanos y quienes a lo largo de este
trayecto supieron apoyarme y
brindarme las palabras justas para
culminar mi carrera con éxito.

A Gustavo, quien con su maravillosa
música llenó el espacio de trabajo de
mucho energía positiva.

Jorge Mogrovejo

DEDICATORIA

A mis padres por todo el apoyo prestado en mis estudios universitarios, en especial a mi madre porque ha estado conmigo siempre dando su amor y comprensión día a día.

A mis hermanos quienes con su colaboración han hecho que una meta más se haga realidad.

A mi esposo e hijo que han estado presentes en este trayecto de vida dándome su amor incondicional, su apoyo constante para culminar mi profesión.

Rocío Sacta

AGRADECIMIENTO

Este Proyecto de Grado lo quiero agradecer a mi Dios, quien me ha guiado por el camino de la perseverancia,

A mis padres Jorge y Yolanda quienes me apoyaron ya sea de forma económica o de forma moral en todos mis proyectos a lo largo de mi vida y son el motor de mi vida.

A mi hermana Gabriela por haberme todo su cariño y apoyo necesario durante toda la vida.

A mis abuelos quienes han sido ejemplo de vida y me han transmitido la sabiduría para salir adelante.

A toda mi familia quienes siempre están pendientes de mi porvenir.

A nuestro Director de Tesis, Ing. René Coronel Rivera, por su apoyo y tiempo empleados en este Proyecto;

Al Ing. Juan Carlos Aguirre, por habernos apoyado desinteresadamente en nuestra Tesis.

A mi mejor amiga y compañera de Tesis, Rocío, gracias por haber sido mi apoyo en nuestro sueño, juntos formamos un Gran equipo.

A mis amigos Willian, Fabrizio, Henry, Marcelo, Andrés, Galo, Darwin, Leonardo, Cristina, Alejandro, Vladimir, José Luis, Willian L., Pedro, Sandra, Silvia, Verónica, Keyla, Patricia, Jéssica, Diana quienes siempre me alentaron, me motivación, me aconsejaron a seguir adelante en este Proyecto hasta culminarlo.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Jorge Mogrovejo

AGRADECIMIENTO

Primeramente quiero agradecer a Dios por darme la vida y fuerza para sobrevivir cada día; a nuestros maestros quienes supieron combinar los papeles de educadores y amigos que con sus sabias conversaciones contribuyeron en nuestra sabiduría.

Al Ing. René Coronel Director de Tesis por la paciencia y tiempo brindando para culminar nuestro trabajo.

A mis amigos quienes con su alegría amistad y apoyo han formado parte de mi logro.

A mis padres, gracias, porque sin ustedes nada en nuestras vidas hubiera sido igual.

Rocío Sacta

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

INTRODUCCION

Actualmente la Contabilidad y los profesionales de ella estamos inmersos en muchos procesos de convergencia y divergencia en lo que respecta al modo de aplicar esta ciencia en los diversos sectores de la economía.

Existieron y convivieron por un lado, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) promulgado por el AICPA Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados (*American Institue for Certified Public Accountants*); y por otro, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC) emitidas en ese momento por el IASC *International Accounting Standards Committee*. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Esto llevó a que cada empresa reportara según su normativa local.

En nuestro Ecuador, en 1999 se acogió a las NIC como base para las NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad), a pesar de que en el mundo de aquella época se inclinaba mayormente por las PCGA.

En el 2000 con la dolarización se creyó conveniente el uso de las PCGA por su interrelación con Norteamérica. En esa época se realizó un trabajo entre contadores, auditores externos y autoridades se realizó el proceso de adopción de las NIC, esfuerzo q se interrumpió lamentablemente, teniendo unas normas obsoletas a estos momentos, existiendo una brecha cada vez mayor entre NEC y NIC.

En el 2006 el Superintendente de Compañías N° 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto, se ordeno la adopción de las NIIF para todas las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia del SIC para el registro, preparación y presentación de Estados Financiero a partir del 1 de Enero del 2009; la misma que se vería afectada ya que el 20 de Noviembre del 2008, mediante Resolución N° 08.G.DSC, se resolvió establecer un cronograma escalonado por grupos de aplicación obligatorio por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia, y ante una prórroga a pedido del Gobierno Nacional.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Aquí es donde entra la aplicación la Agencia de Viajes Terradiversa The Travel Center, la cual al ser una compañía limitada está en obligación de presentar sus Estados Financieros bajo la modalidad de NIIF, formando parte de ese tercer grupo que aplicará esta normativa para cumplir con las exigencias de la SIC.

Retomando la empresa objetivo de nuestro estudio, ya que constituye una Agencia de Viajes en el **Capítulo I** *Terradiversa y su entorno*, detallaremos en forma breve los aspectos básicos del turismo, estadísticas mundiales, el turismo de Cuenca (mercado directo de Terradiversa) detallando a breves rasgos los diversos productos que la empresa ofrece en cuanto a servicios turísticos. Luego se detalla la empresa en sí a través de su Misión, Visión, Objetivos, Políticas, Organigramas, Flujogramas y Procedimientos de Control Interno, además de un análisis breve de las regulaciones a las que la empresa está sometida a través de la Ley de Régimen Tributario y Ley de Turismo.

En el **Capítulo II** *Normas Internacionales de Información Financiera*, trataremos sobre el origen de las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera desde sus organismos de emisión como lo son el IASC y luego el IASB; su estructura y funciones. Además se analizará la convergencia internacional a NIIF, y posteriormente los impactos significativos en la empresa. Partiendo de un análisis de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y su contraste de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Más adelante trataremos los objetivos y la importancia de las NIIF, los conceptos básicos y la terminología, un breve resumen de las NIIF, NIC y sus respectivas interpretaciones: CINNIF y SIC. Finalmente analizaremos el conglomerado de empresas sujetas al control de la SIC y por ende se analizará los Estados Financieros consolidados de las mismas; concluyendo con un análisis del Cronograma de Aplicación de las NIIF por cada uno de los grupos de empresas, con fechas de transición y adopción.

En el **Capítulo III** *Revisión y Análisis de la Información de Terradiversa* hablaremos de Terradiversa de forma concreta ya que se presentarán los Estados Financieros del Período 2009, tanto el Balance General como el Estado de Resultados, además del Plan de Cuentas. Luego se detallarán las Normas aprendidas previamente en el Capítulo II que serán motivo de aplicación a Terradiversa y las que no formarán parte de la ***“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”***.

aplicación en este proyecto de Tesis. Finalmente identificaremos los retos y desafíos a los que se enfrentará la empresa en su labor de implementación de las NIIF; y finalmente se analizará la realidad contable y la perspectiva financiera desde una evaluación a través de las Sistemas, los Profesionales de la materia y de los Ratios Financieros.

En el **Capítulo IV** *Propuesta de Transformación e Implementación de las NIIF* sugeriremos un conjunto de ejemplos prácticos de las Normas elegidas para ser aplicadas en Terradiversa, los cuales serán casos puntuales y concretos; en muchos de los casos diferentes a lo que será susceptible de aplicar en Terradiversa pero necesarios para que el lector pueda comprender la magnitud de estas normas en todo el sentido del palabra. Más adelante se detallará la Propuesta de Implementación de las NIIF para la empresa detallando cada uno de los rubros, cuentas, asientos, regulaciones, transformaciones y demás pasos necesarios para dar una propuesta de lo que la empresa tendrá que seguir en el año 2011, al igual que del Plan de Implementación sugerido e impuesto por la Superintendencia de Compañías necesario para que la empresa en el 2011 pueda aplicar las NIIF con éxito.

Los **Anexos** contendrán para mayor detalle de la empresa Terradiversa el Plan de Cuentas y los Anexos a los Balances del Periodo 2009.

Esta Tesis tiene como objetivos:

- ✚ Promover el conocimiento de Nuevos estándares contables internacionales para los estudiantes, profesionales contables y empresas.
- ✚ Dotar de una guía para la futura implementación de la empresa Terradiversa The Travel Center en el período 2011 según las exigencias de la Superintendencia de Compañías.
- ✚ Conocer a fondo las NIC y NIIF para tener los fundamentos teóricos y por ende realizar la adopción de las NIIF de forma precisa según el giro del negocio.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

INDICE

Certificación.....	I
Declaratoria de Responsabilidad	II
Dedicatoria.....	III
Agradecimiento	IV
Introducción.....	VII
Indice X	

CAPITULO I

Terradiversa y su entorno

1.1. El turismo.....	1
1.1.1. Concepto	1
1.1.2. El sector Turístico	2
1.1.3. Tipología de Productos Turísticos.....	2
1.1.3.1. Turismo de Masas.....	2
1.1.3.2. Turismo Individual.....	2
1.1.3.3. Turismo Cultural.....	2
1.1.3.4. Turismo Natural.....	2
1.1.3.5. Turismo Activo.....	3
1.1.3.6. Turismo de Negocios.....	3
1.1.3.7. Turismo Espacial.....	3
1.1.3.8. Turismo Científico.....	3
1.1.4. Servicios Turísticos.....	4
1.1.5. Información Turística	4
1.1.6. Organizaciones Internacionales relacionadas con el Turismo.....	5
1.1.7. Estadísticas sobre el turismo internacional.....	6
1.1.8. Indicadores sobre el turismo en América Latina	6
1.1.9. Efectos del Turismo.....	8
1.1.9.1. Efectos culturales.....	8
1.2. El mercado del turismo en el Ecuador y en la ciudad de Cuenca.....	9
1.2.1. El Turismo en el Ecuador.....	9
1.2.2. El turismo en Cuenca.....	10
1.2.3. Las Agencias de Viajes.....	13
1.2.3.1. Actividades de las Agencias de Viajes.....	13
1.2.3.2. Clasificación.....	13
1.2.4. Guías profesionales de turismo	14

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.2.4.1.	Clasificación	15
1.3.	Cifras y Estadísticas del Turismo en el Ecuador y en la ciudad de Cuenca.....	15
1.4.	Introducción a Terradiversa.....	20
1.4.1.	Antecedentes Históricos.....	20
1.4.2.	Misión.....	21
1.4.3.	Visión.....	21
1.4.4.	Objetivos de la empresa.....	21
1.4.5.	Actividades Generales.....	22
1.5.	Funcionamiento, Actividades y Estructura Jerárquica.....	23
1.5.1.	Funciones Del Personal De Ventas:.....	23
1.5.2.	Principales Procedimientos de Control Interno.....	24
1.5.3.	Flujogramas de procesos de venta de Tours.....	25
1.5.4.	Estructura Jerárquica.....	28
1.5.5.	Productos que ofrece.....	29
1.5.5.1.	Cuenca en Bicicleta.....	30
1.5.5.2.	Parque Nacional EL CAJAS.....	30
1.5.5.3.	Gualaceo y Chordeleg.....	31
1.5.5.4.	Ingapirca y la Cultura Cañari.....	31
1.6.	Leyes y Regulaciones.....	32
1.6.1.	Introducción.....	32
1.6.2.	Análisis de la Ley de Régimen Tributario.....	32
1.6.3.	Análisis de las Regulaciones Tributarias para el año 2010.....	33
1.6.4.	Análisis de la Ley del Turismo.....	34

Capítulo II

Normas Internacionales De Información Financiera

2.1.	Antecedentes.....	39
2.1.1.	Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	39
2.1.2.	Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB).....	39
2.1.3.	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).....	40
2.1.4.	Declaraciones de Normas de Contabilidad Financiera (SFAS).....	42
2.1.5.	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).....	42
2.1.5.1.	Orígenes del IASB.....	43
2.1.5.2.	El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC).....	43
2.1.6.	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).....	44

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.1.6.1.	Objetivo de la IASB.....	45
2.1.6.2.	Diferencias clave entre el IASC y el IASB.....	45
2.1.6.3.	Estructura del IASB.....	45
2.1.6.4.	Comité de Interpretaciones De las NIIF (CINIIF).	46
2.1.6.5.	Debido Proceso para la fijación de normas.	46
2.2.	Las NIIF en el Mundo	47
2.2.1.	NIIF: Proyecto de toda a empresa.....	50
2.3.	Antecedentes en el Ecuador: Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)	51
2.4.	Principales cambios que implican las NIC/NIIF a efectos de presentación de la información.....	55
2.5.	Objetivos de las NIIF.....	64
2.6.	Importancia de las NIIF	64
2.7.	Conceptos Básicos	65
2.7.1.	Terminología.....	70
2.8.	Clasificación	72
2.8.1.	Normas Internacionales de Contabilidad.....	74
2.8.2.	Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	82
2.8.3.	Interpretaciones	86
2.9.	Análisis de las NIIF y del Impacto según el tipo de Industria	89
2.9.1.	La realidad en el Ecuador	89
2.9.1.1.	Provincias y sectores económicos regulados por la SIC.....	89
2.9.1.2.	Análisis Porcentual Horizontal.....	96
2.9.1.3.	Análisis Porcentual Vertical.....	96
2.9.2.	Adopción por primera vez	101
2.9.3.	Impacto en áreas claves por industria.....	105
2.9.4.	Impacto Cuantitativo en las Cuentas Contables de Cada Sector Económico	107
2.10.	Análisis de la Normativa legal y Calendario de Aplicación de las NIIF emitido por la Superintendencia de Compañías.	110
2.10.1.	Análisis de la resolución de la Superintendencia de Compañías	110
2.10.2.	Cronogramas de Aplicación	113
2.10.3.	Propuesta de Implementación de las NIIF según la SIC.....	115

Capítulo III

Revisión y Análisis de la Información Financiera de Terradiversa

3.1.	Revisión de la información contable y financiera.....	118
------	---	-----

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

3.1.1.	Balance General y Estado de Resultados.....	119
3.1.1.1.	Balance General.....	120
3.1.1.2.	Estado de Resultados.....	123
3.2.	Análisis de las NIIF para determinar la adopción de la información contable de Terradiversa.....	125
3.2.1.	Normas Aplicables a Terradiversa.....	125
3.2.2.	NIC Y NIIF No Utilizables Dentro De la Empresa Terradiversa.....	127
3.3.	Identificación de los desafíos ante la adopción de las NIIF.....	128
3.3.1.	Retos de la Aplicación de las NIIF.....	128
3.3.2.	Retos en la adopción de las NIIF para la empresa y los profesionales.....	131
3.3.3.	Los Desafíos de Terradiversa ante las NIIF.....	132
3.4.	Análisis de la realidad actual contable de Terradiversa.....	133
3.4.1.	Sistema Contable Utilizado por Terradiversa The Travel Center.....	133
3.4.2.	Ratios Financieros de Terradiversa.....	134
3.4.2.1.	Análisis de Liquidez.....	134
3.4.2.2.	Análisis de las Gestión.....	135
3.4.2.3.	Análisis de Solvencia, Endeudamiento o Apalancamiento.....	136
3.4.2.4.	Análisis de la Rentabilidad.....	137

Capítulo IV

Propuestas de Transformación e Implementación de las NIIF

4.1.	Diseño y Ejemplificación de Modelos de Estados Financieros aplicados a las NIIF.....	
4.1.1.	NIIF 1 Adopción Por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	138
4.1.1.1.	Ejemplo NIIF1.1.....	139
4.1.2.	NIC 1 Presentación de los Estados Financieros.....	141
4.1.2.1.	Ejemplo NIC 1.1.....	141
4.1.3.	NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo.....	143
4.1.3.1.	Ejercicio NIC 7.....	143
4.1.4.	NIC 12 Impuesto sobre las Ganancias.....	146
4.1.4.1.	Ejercicio NIC 12.1.....	146
4.1.4.2.	Ejercicio NIC 12.2.....	148
4.1.5.	NIC 16 Inmovilizado Material.....	150
4.1.5.1.	Ejercicio NIC16.1.....	150
4.1.6.	NIC 18 Ingresos Ordinarios.....	151
4.1.6.1.	Ejercicio NIC 18.1.....	151

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.1.7.	NIC 19 Retribuciones a los Empleados.....	155
4.1.7.1.	Ejercicio NIC 19.1.....	155
4.1.8.	NIC 36 Deterioro del Valor los Activos.....	159
4.1.8.1.	Ejemplo NIC 36.1.....	159
4.1.9.	NIC 38 Activos Intangibles.....	161
4.1.9.1.	Ejercicio 38.1.....	161
4.1.10.	Modelos de Estados Financieros.....	163
4.1.10.1.	Balance General.....	163
4.1.10.2.	Estado de Resultados.....	164
4.1.10.3.	Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.....	165
4.1.10.4.	Flujo de Efectivo.....	166
4.2.	Confeción y Elaboración de los Estados Financieros en función de las NIIF aplicados de Terradiversa.....	168
4.2.1.	Asientos de Ajuste.....	168
4.2.2.	Hoja de Transición a NIIF.....	172
4.2.3.	Análisis de los Beneficios a los Empleados.....	180
4.2.4.	Análisis del Inmovilizado Material (Activos Fijos).....	183
4.2.5.	Análisis de los Activos Intangibles.....	186
4.2.6.	Propuesta de Estados Financieros Transformados a NIIF.....	187
4.2.6.1.	Balance General	187
4.2.6.2.	Estado de Resultados	190
4.2.6.3.	Cambios en el Patrimonio Neto	193
4.3.	Elaboración de la Propuesta Final de Aplicabilidad de las NIIF en términos de asignación de recursos.....	198
	CONCLUSIONES.....	214
	RECOMENDACIONES.....	218
	BIBLIOGRAFIA.....	219

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

	Pág.
Capítulo I	
<u>Figura 1.1</u>	2
<u>Figura 1.2</u>	9
<u>Tabla 1.1</u>	6
<u>Tabla 1.2</u>	7
<u>Tabla 1.3</u>	16
<u>Tabla 1.4</u>	17
<u>Tabla 1.5</u>	18
<u>Tabla 1.6</u>	19
<u>Gráfico 1.1</u>	18
<u>Gráfico 1.2</u>	19
<u>Gráfico 1.3</u>	20
<u>Gráfico 1.4</u>	25
<u>Gráfico 1.5</u>	26
<u>Gráfico 1.6</u>	27
<u>Gráfico 1.7</u>	28
<u>Gráfico 1.8</u>	29
<u>Gráfico 1.9</u>	30
<u>Gráfico 1.10</u>	30
<u>Gráfico 1.11</u>	31
<u>Gráfico 1.12</u>	31
Capítulo II	
<u>Figura 2.1</u>	47
<u>Figura 2.2</u>	49
<u>Figura 2.3</u>	114
<u>Figura 2.4</u>	114
<u>Figura 2.5</u>	115
<u>Figura 2.6</u>	115

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

<u>Tabla 2.1</u>	51
<u>Tabla 2.2</u>	52
<u>Tabla 2.3</u>	52
<u>Tabla 2.4</u>	54
<u>Tabla 2.5</u>	54
<u>Tabla 2.6</u>	57
<u>Tabla 2.7</u>	72
<u>Tabla 2.8</u>	75
<u>Tabla 2.9</u>	82
<u>Tabla 2.10</u>	87
<u>Tabla 2.11</u>	91
<u>Tabla 2.12</u>	94
<u>Tabla 2.13</u>	97
<u>Tabla 2.14</u>	99
<u>Tabla 2.15</u>	108
<u>Gráfico 2.1</u>	93
Capítulo III	
Pág.	
<u>Tabla 3.1</u>	127

CAPITULO I

Terradiversa y Su Entorno

1.1. El turismo

1.1.1. Concepto

Según la Organización Mundial del Turismo el **turismo** comprende las actividades que lo hacen las personas (turistas) durante sus viajes y estancias en lugares distintos al de su entorno habitual, por un período consecutivo inferior a un año, con fines de ocio, por negocios o por otros motivos.¹

El sector turístico constituye un gran factor impulsador a nivel económico y social en todos los países del mundo ya que está en constante crecimiento a pesar de que en determinadas zonas existan problemas políticos, económicos, bélicos, naturales, etc. Tiene un rápido crecimiento y recuperación que la convierten en una de las actividades de servicios más rentables tanto en el Ecuador como a nivel mundial.

El turismo implica un intercambio de costumbres, historia, tradiciones, lenguaje, gastronomía entre otros factores que permiten a la persona que visita esos lugares familiarizarse con estos factores y contrastarlos con los suyos propios inculcados desde edad temprana; además de contribuir a la economía de una ciudad, de un pueblo o región, o de un país ya que son muchos – por no decir la mayoría – de negocios que se ven beneficiados por el ingreso de divisas extranjeras como son hoteles, agencias de viajes, aerolíneas, restaurantes, discotecas y almacenes en general; lo que se constituya en una cadena de distribución del dinero.

Refiriéndonos a nuestro Ecuador podríamos decir que somos el país más biodiverso del mundo. Ningún país tiene tanta variedad de animales, plantas y especies vivas en un mismo territorio nacional que el nuestro por lo tanto debemos AMAR, CUIDAR y DIFUNDIR nuestra riqueza dentro del mismo país y a todo el mundo. Además de la gente que siempre es muy amable y cordial con el turista.

¹ Organización Mundial del Turismo
“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.1.2. El sector Turístico

El sector turístico ofrece productos (servicios + derechos de uso) a través de las diferentes empresas y diversas organizaciones públicas y privadas.

1.1.3. Tipología de Productos Turísticos

1.1.3.1. Turismo de Masas

Es aquel que se realiza masivamente por todo tipo de personas, sin importar su nivel económico por lo que no es un tipo de turismo exclusivo. Es el más convencional, pasivo y estacional. Es normalmente menos exigente y especializado. Aquí podemos encontrar el turismo de sol y playa.

1.1.3.2. Turismo Individual

Es aquel cuyo programa de actividades e itinerario son decididos por los viajeros sin intervención de operadores turísticos.

1.1.3.3. Turismo Cultural

Precisa de recursos histórico-artísticos para su desarrollo. Es más exigente y menos estacional. Como por ejemplo tenemos el Arqueológico, Monumental, Etnográfico, Literario, etc.



Figura 1.1 El archipiélago de las Islas Galápagos, Ecuador, es uno de los destinos de ecoturismo favoritos de América Latina.

1.1.3.4. Turismo Natural

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Basado en el contacto con la naturaleza. Sus recursos los componen los parques nacionales, es decir, una flora y fauna interesante en la zona receptiva.

1.1.3.5. Turismo Activo

Se realiza en espacios naturales, el turismo activo está estrechamente relacionado con el turismo rural y generalmente este tipo de actividades se realizan en un parque natural debido al interés ecológico que estos presentan. Las actividades más conocidas de turismo activo son: Ictioturismo, Deportivo, Aventura, Espacial, etc.

1.1.3.6. Turismo de Negocios

Aquel que se desarrolla con objeto o fin de llevar a cabo un negocio o un acuerdo comercial, se desarrolla entre empresas por lo general.

1.1.3.7. Turismo Espacial

Comenzó a principios del siglo XXI realizado por personas muy ricas y valientes, los riesgos de perder la vida en un viaje al espacio son elevados. Los primeros viajes consistían en una estancia de 3 o más días en la Estación Espacial Internacional en la que realizaban fotografías del espacio y la Tierra, videos, conversaciones con personas en el planeta, disfrute de la ingravidez, colaboración con los tripulantes de la estación y también realización de pequeños experimentos.

1.1.3.8. Turismo Científico

El turismo científico es una modalidad de turismo cuya motivación es el interés en la ciencia o la necesidad de realizar estudios e investigaciones científicas.

En ocasiones existe la necesidad de viajar para observar alguna realidad que es objeto de estudio. El turismo científico se realiza de forma individual o en pequeños grupos para evitar alterar el objeto de estudio en un entorno natural.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.1.4. Servicios Turísticos

Tienen la consideración de servicios turísticos la prestación del:

- ✚ **Servicio de alojamiento**, cuando se facilite alojamiento o estancia a los usuarios de servicios turísticos, con o sin prestación de otros servicios complementarios.
- ✚ **Servicio de restauración**, cuando se proporcione comida para ser consumida en el mismo establecimiento o en instalaciones ajenas.
- ✚ **Servicio de intermediación** en la prestación de cualesquiera servicios turísticos susceptibles de ser demandados por los usuarios de servicios turísticos.
- ✚ **Servicio de información**, cuando se facilite la información a los usuarios de servicios turísticos sobre los recursos turísticos, con o sin prestación de otros servicios complementarios.
- ✚ **Servicio de acogida** de eventos congresuales, convenciones o similares.

1.1.5. Información Turística

La información turística es el conjunto de servicios que se ofrecen al turista con el objetivo de informarle, orientarle, facilitarle y atenderle durante su viaje o estancia vacacional en oficinas de información turística a través de informadores turísticos o a través de guías, intérpretes, etc.

La información turística incluye información sobre:

- ✚ Recursos y actividades culturales: monumentos, museos, espacios rurales, lugares de interés turístico, ferias, congresos y festivales.
- ✚ Información y orientación sobre actividades turísticas: culturales, recreativas, deportivas y de ocio o esparcimiento.
- ✚ Información y orientación sobre oferta turística: servicios, servicios de interés (transportes, hospital, teléfonos)
- ✚ Facilitar material de propaganda o informativo: folletos, carteles, guías, mapas y planos.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Participar en comercialización de empresas de su ámbito de información
- ✚ Poner en marcha proyectos de información, encuentro, debate, e incluso asesoramiento para las empresas de su ámbito de gestión. (bolsas de trabajo, mesas de contratación, empresas).

1.1.6. Organizaciones Internacionales relacionadas con el Turismo

- ✚ **OMT:** Organización Mundial de Turismo. Su objetivo es promover el desarrollo económico, social y cultural del turismo y los viajes a nivel mundial. Cooperación entre países. Elaborar datos estadísticos.
- ✚ **OACI:** Organización Internacional de Aviación Civil. Promueve la aviación civil a escala mundial y establece las normas internacionales que la rigen.
- ✚ **IATA:** Asociación de Transporte Aéreo Internacional. De carácter privado, forman parte de ella cualquier compañía aérea que tenga de su gobierno autorización para operar de forma regular. Establece cooperación entre compañías en cuanto a servicios, liquidación de billetes, interviene y regula el tráfico aéreo, establece códigos de compañías aéreas, aeropuertos, billetes, actúa en el campo de la seguridad y participa en negociaciones entre gobiernos. Sede en Ginebra y Montreal.
- ✚ **IUR:** Unión Internacional de Ferrocarriles.
- ✚ **IRU:** Unión Internacional de Transporte por Carretera.
- ✚ **FUAAV/UFTAA:** Federación Universal de las Asociaciones de Agencias de Viajes ó Universal Federation of Travel Agencies Associations. Conformada por las Asociaciones Nacionales de Agencias de Viajes de casi 100 países. Sede en Bruselas.
- ✚ **IH&RA:** International Hotel & Restaurant Association. Sede en Londres.
- ✚ **ICCA:** International Congress & Convention Association. Ferias, congresos, convenciones y viajes de incentivo. Sede en Ámsterdam.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.1.7. Estadísticas sobre el turismo internacional

Los siguientes países fueron los 10 principales destinos del turismo internacional en 2008.

Posición mundial	País	Continente	Llegadas de turistas internacionales en 2008 (en millones)	Llegadas de turistas internacionales en 2007 (en millones)	Llegadas de turistas internacionales en 2006 (en millones)
1	 Francia	Europa	79,3	81,9	79,1
2	 Estados Unidos	América	58,0	56,0	51,1
3	 España	Europa	57,3	58,7	58,5
4	 China	Asia	53,0	54,7	49,6
5	 Italia	Europa	42,7	43,7	41,1
6	 Reino Unido	Europa	30,2	30,2	30,7
7	 Ucrania	Europa	25,4	23,1	18,9
8	 Turquía	Europa	25,0	22,2	18,9
9	 Alemania	Europa	24,9	24,4	23,6
10	 México	América	22,6	21,4	21,4

Tabla 1.1. Destinos Internacionales Más Visitados
Fuente: Organización Mundial del Turismo (OMT), 2009

1.1.8. Indicadores sobre el turismo en América Latina

Durante varios años México ha sido el destino más visitado por el turismo internacional en América Latina. Según el BID, los ingresos provenientes del turismo internacional son una importante fuente de divisas para varios de los países de América Latina, y representa un porcentaje importante del PIB y de las exportaciones de bienes y servicios, así como una importante fuente de empleo, donde destaca la República Dominicana.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

País de América Latina	Llegadas turistas internl. 2008 (miles)	Ingresos turismo internl. 2008 (en millones USD)	Ingreso medio por llegada 2003 (USD/tur)	Llegadas por 1000 hab (estimado) 2007	Ingresos per cápita 2005 USD	Ingresos % exportación bienes y servicios 2003	Ingresos turismo % PIB 2003	% Empleos directos e indirectos en turismo 2005	Classif. Mundial Competitiv. Turística TTCI 2009	Valor del Índice TTCI 2009
 Argentina	4.665	4.633	993	115	57	7,4	1,8	9,1	65	4,08
 Bolivia	594	275	463	58	22	9,4	2,2	7,6	114	3,33
 Brasil	5.050	5.785	1.146	26	18	3,2	0,5	7,0	45	4,35
 Chile	2.699	1.757	651	151	73	5,3	1,9	6,8	57	4,18
 Colombia	1.222	1.844	1.509	26	25	6,6	1,4	5,9	72	3,89
 Costa Rica	2.089	2.250	1.077	442	343	17,5	8,1	13,3	42	4,42
 Cuba	2.316	2.267	979	188	169	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
 Ecuador	1.005	763	759	71	35	6,3	1,5	7,4	96	3,62
 El Salvador	1.385	894	645	195	67	12,9	3,4	6,8	94	3,63
 Guatemala	1.527	1.068	699	108	66	16,0	2,6	6,0	70	3,90
 Haití*	n/d	n/d	685*	n/d	12*	19,4	3,2	4,7	n/d	n/d
 Honduras	899	621	690	117	61	13,5	5,0	8,5	83	3,77
 México	22.637	13.289	587	201	103	5,7	1,6	14,2	51	4,29
 Nicaragua	858	276	322	143	36	15,5	3,7	5,6	103	3,49
 Panamá	1.293	1.408	1.089	330	211	10,6	6,3	12,9	55	4,23
 Paraguay*	416*	102*	245*	68	11	4,2	1,3	6,4	115	3,24
 Perú	2.058	1.991	967	65	41	9,0	1,6	7,6	74	3,88
 República Dominicana	3.980	4.176	1.049	408	353	36,2	18,8	19,8	67	4,03
 Uruguay	1.921	1.042	542	525	145	14,2	3,6	10,7	63	4,09
 Venezuela	745	895	1.201	28	19	1,3	0,4	8,1	104	3,46

Tabla 1.2. Indicadores de América Latina

Fuente: Organización Mundial del Turismo (OMT), 2009

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Nota (1): Los dos países marcados con *no tienen todas sus estadísticas disponibles para 2008, entonces se incluyeron solo como referencia los datos de 2003 para Haití y de 2007 para Paraguay.
- ✚ Nota (2): El color sombreado indica el mejor y peor índice según c/indicador.

1.1.9. Efectos del Turismo

El fenómeno turístico mueve millones de personas en el mundo y tiene repercusiones de muy diversa índole, pero los más importantes son los culturales, detallamos a continuación.

1.1.9.1. Efectos culturales

Supone un intercambio de pautas de conducta, formas de vida, hábitos de diversa índole (gastronómicos, lingüísticos, estéticos, etc.). Este efecto, aunque positivo en ocasiones, puede llegar a ser perjudicial para la población autóctona, ya que pueden perder su identidad al intentar adaptarse a los gustos y tradiciones del visitante. Entre los efectos culturales del turismo destacan los siguientes:

- ✚ **Alteración de las estructuras sociales:** En la zona turística, las consecuencias derivan de la introducción desde fuera de una nueva realidad sociocultural a la cual tanto la población indígena como su sistema social tienen que adaptarse la primera adaptación consiste en desarrollar una clase encargada de tratar a los forasteros.
- ✚ **Aculturación:** Puede aplicarse al contacto entre turistas y anfitriones. Este modelo explica que cuando dos culturas entran en contacto cada una de las dos tiende a asemejarse en parte a la otra mediante un proceso de préstamo.
- ✚ **Mejor conocimiento de otras sociedades y mentalidades:** Por lo tanto, mayor tolerancia y respeto hacia otras costumbres, lo que evitaría fenómenos racistas y xenófobos.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ **Estrecha los lazos de entendimiento entre estados:** El turismo favorece la paz y el entendimiento plasmado en la firma de convenios de amistad entre países que mantienen relaciones basadas en sus flujos turísticos.
- ✚ **Favorece el aprendizaje de idiomas extranjeros:** No sólo los turistas que viajan intentan aprender el idioma del país al que van, sino que en el país receptor se hacen esfuerzos por aprender la lengua de los países emisores para atender mejor a los turistas.
- ✚ **Efectos en las industrias artesanales:** En algunos casos (Cerámica Vega, Homero Ortega, Joyería de Chordeleg) el turismo ha servido para regenerar las industrias tradicionales, al brindarles una expansión de su mercado de productos indígenas.

1.2. El mercado del turismo en el Ecuador y en la ciudad de Cuenca

1.2.1. El Turismo en el Ecuador



Figura 1.2 Imagen del Chimborazo

Ecuador es uno de los secretos turísticos mejor mantenidos en Sudamérica, ofreciendo a los visitantes inolvidables y espectaculares paisajes, pacíficas playas, bosques y junglas nubladas, ríos para rafting, volcanes de 6000 m cubiertos de nieve, muchas cascadas, el grandioso bosque amazónico, sin mencionar las mágicas Islas Galápagos².

² www.mininteriodeturismo.gov.ec

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Ecuador constituye una alternativa nueva, fresca, con muchas opciones para el turismo que llega al país para mirar naturaleza, cultura, aventura en un espacio de territorio bastante cómodo para visitar en periodos de tiempo óptimos con buenos niveles de seguridad y de oferta turística, a través de una actividad sostenible que promueva el capital natural y sociocultural.

Bellos paisajes atraviesan los cuatro mundos del Ecuador. En los Andes se erigen eternos glaciares, picos y montañas sagradas. En la Costa, playas exuberantes se mezclan entre bosques secos, húmedos y tropicales. La Amazonía guarda los secretos de la profunda y verde naturaleza; y en Galápagos, tras una historia de lava, rocas y piedras muy antiguas, habitan seres únicos. Sí, son cuatro mundos entre la tierra, el agua, el aire y el fuego en uno de los países más biodiversos y pluriculturales del planeta.

Puede parecer exagerado, pero el turismo es una tarea de todos. De una u otra manera, empresarios, gobierno y ciudadanos toman parte en él y, si se lo apoya, sus beneficios llegarán también a todos. De ahí la importancia de afianzar su desarrollo, en un marco de concertación social que debe considerar aspectos tan diversos como la ecología, la seguridad pública, el respeto a la ley, la seguridad jurídica y, en general, la institucionalidad.

1.2.2. El turismo en Cuenca.

La Corporación Cuencana de Turismo (CCT)³ es una entidad autónoma y sin fines de lucro; cuyo propósito es impulsar el desarrollo del Destino Turístico Cuenca.

De acuerdo con los análisis realizados por el Plan Estratégico de Turismo de Cuenca, señala que los atractivos o sitios con mayor notoriedad turística son Ingapirca, Parque Nacional Cajas y el Centro Histórico de Cuenca, considerado como un

³ Plan estratégico para Cuenca, junio del 2004

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

conjunto de atractivos con múltiples valores de índole cultural, arquitectónico, artesanal y religioso, en la literatura turística.

La ciudad de Cuenca ha logrado desarrollar una actividad turística caracterizada por su identidad cultural y que ha dinamizado una planta de establecimientos de alojamiento de variada oferta y un conjunto de servicios de apoyo.

La región Austro se distingue por contar con la ciudad de Cuenca como Patrimonio Cultural de la Humanidad, además de la presencia de testimonios arqueológicos y una cultura viva, cuya persistencia se expresa en la riqueza de su producción artística y artesanal. Una valoración integral de los recursos naturales y culturales de Cuenca revela otros valores atractivos que rebasan la escala de los sitios de visita y que tienen un carácter más comprensivo, como el característico "paisaje vernáculo", identificable y con atributos de "vivencialidad", con amplitud de visuales y con una accesibilidad que atrae a la aventura y a la práctica de deportes como el excursionismo, la escalada o la pesca deportiva.

Hay un énfasis en la oferta de Cuenca como Ciudad Patrimonial, asociada a la imagen de su entorno urbano. Desde esa perspectiva, se busca que el "paisaje urbano" constituido por su construcción tradicional, fundamentalmente republicana, sea, por sí solo y, gracias a los esfuerzos de conservación y restauración que se realizan, un atractivo principal del destino.

Efectivamente, la belleza de la arquitectura urbana tradicional, particularmente en el centro histórico y las zonas aledañas, ofrecen una belleza singular que, sin duda, resulta grata para el turista.

La oferta de atractivos para el entretenimiento en la ciudad, particularmente para la actividad nocturna y la gastronomía, se ha visto enriquecida en los últimos años, integrando a su oferta una variedad creciente (aunque no suficiente) que busca satisfacer las demandas de distintos segmentos de mercado. Sin embargo, el manejo poco sistematizado de horarios de atención, parece introducir un elemento de poca fiabilidad para la oferta turística. El turismo vinculado con la naturaleza,

"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

particularmente las excursiones al Parque Nacional Cajas, es considerado otro de los principales atractivos del destino. Conviene mencionar, no obstante que, a pesar de la importancia del área protegida, se trata de elementos naturales y culturales con significativas limitaciones para distintos segmentos de mercado aunque, sin duda, con notable potencial para el turismo de naturaleza, el de aventura - deportivo y alguna forma especializada de turismo educativo - científico.

La oferta de atractivos de carácter cultural se ve cruzada por una disímil interpretación del concepto de “lo cultural”. En muchos casos, se relaciona directamente el término con la actividad relacionada con la visita de museos, exposiciones, eventos artísticos. Poco se ha relacionado el concepto de “lo cultural” con las actividades de la vida cotidiana, los medios tradicionales de producción, el intercambio de conocimientos y experiencias con modos de vida particulares de la zona y sus pobladores.

Esto ha hecho que la oferta “cultural” se centre en las actividades de los distintos museos, conventos, galerías y otros eventos esporádicos relacionados con la expresión artística y se descuide, al punto de encontrar algunos en un grave estado de deterioro, la posibilidad de interactuar con los artesanos tradicionales de la zona o conocer actividades productivas, oficios, productos que han caracterizado al destino.

A continuación hemos definido las áreas turísticas de Cuenca⁴:

-  Ingapirca
-  Parque Nacional Cajas
-  Gualaceo
-  Chordeleg
-  Sígsig
-  Paute
-  Complejo Arqueológico Paredones
-  Cerro Cabogana
-  Cerro Cojitambo

⁴ Plan estratégico para Cuenca, junio del 2004

 Chorro de Girón

1.2.3. Las Agencias de Viajes

Son consideradas Agencias de Viajes las compañías sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, en cuyo objeto social conste el desarrollo profesional de actividades turísticas, dirigidas a la prestación de servicios en forma directa o como intermediación, utilizando en su accionar medios propios o de terceros.

1.2.3.1. Actividades de las Agencias de Viajes.

- a) Reserva y venta de boletos en toda clase de medios de transporte locales o internacionales;
- b) La reserva, adquisición y venta de alojamiento y servicios turísticos, boletos o entradas a todo tipo de espectáculos, museos, monumentos y áreas protegidas en el país y en el exterior;
- c) La organización, promoción y venta de los denominados paquetes turísticos, entendiéndose como tales el conjunto de servicios turísticos.
- d) La actuación como representante de otras agencias de viajes y turismo nacionales o extranjeros, en otros domicilios diferentes al de la sede principal de la representada, para la venta de productos turísticos;
- e) La tramitación y asesoramiento a los viajeros para la obtención de los documentos de viaje necesarios;
- f) La intermediación en la venta de pólizas de seguros inherentes a la actividad turística;
- g) El alquiler de útiles y equipos destinados a la práctica de turismo deportivo y especializado;

1.2.3.2. Clasificación

1. Las **Agencias De Viajes Mayoristas**: son las que proyectan, elaboran, organizan y venden en el país, toda clase de servicios y paquetes turísticos del exterior a través de los otros dos tipos de agencias de viajes, debidamente

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

autorizadas; y, además, mediante la compra de servicios que complementa el turismo receptivo, organizan y venden en el campo internacional, a través de las agencias de viajes de otros países, o a través de su principal en el exterior. Las Agencias mayoristas no pueden vender sus servicios a consumidores finales.

2. Las **Agencias De Viajes:** son las que comercializan el producto de las agencias mayoristas, vendiéndolo directamente al usuario; o bien proyectan, elaboran, organizan o venden toda clase de servicios y paquetes turísticos, directamente al usuario o comercializan, tanto local como internacionalmente, el producto de las agencias operadoras. Estas agencias no pueden ofrecer ni vender productos que se desarrollen en el exterior a otras agencias de viajes dentro del territorio nacional.

Son **Agencias De Viajes Operadoras** las que elaboran, organizan, operan y venden, ya sea directamente al usuario o a través de los otros dos tipos de agencias de viajes, toda clase de servicios y paquetes turísticos dentro del territorio nacional, para ser vendidos al interior o fuera del país.

Dentro de la clasificación de las Agencias De Viajes cabe recalcar que una agencia Mayorista no puede ser ni Agencia de Viajes ni Operadora de turismo, pero una agencia de viajes si puede ser Agencia y Operadora de Turismo a su vez o viceversa.

La empresa motivo de nuestra aplicación Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda., se encuentra dentro de la clasificación de Agencia de Viajes y Operadora de Turismo ya que realiza ventas a consumidores finales de tours nacionales generalmente sus clientes son extranjeros, pero también cuenta con clientes corporativos de otras agencias como Quito, Guayaquil, etc.

1.2.4. Guías profesionales de turismo

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Son guías los profesionales debidamente formados en instituciones educativas reconocidas y legalmente facultadas para ello, que conducen y dirigen a uno o más turistas, nacionales o extranjeros, para mostrar, enseñar, orientar e interpretar el patrimonio turístico nacional y, procurar una experiencia satisfactoria durante su permanencia en el lugar visitado.

Los guías profesionales de turismo, para ejercer sus actividades, deben contar con la correspondiente licencia de ejercicio profesional, otorgada por el Ministerio de Turismo.

1.2.4.1. Clasificación

- a. **Guía Nacional:** Es el profesional guía de turismo, debidamente autorizado para conducir, a turistas nacionales y extranjeros dentro de todo el territorio nacional, exceptuando las áreas de especialización contempladas en el literal b.
- b. **Guía Especializado:** Es el profesional guía de turismo, que demuestre poseer los suficientes conocimientos académicos, experiencias y prácticas especializadas que le habiliten para conducir grupos de turistas en sitios o zonas geográficas específicas, tales como: parques nacionales, montañas, selva, cuevas y cavernas, museos, y en actividades especiales como canotaje, ascencionismo, buceo y otras que el Ministerio de Turismo determine.; y,
- c. **Guía Nativo:** Es el integrante de grupos étnicos, aborígenes o campesinos del Ecuador, que posee conocimientos sobre los valores culturales autóctonos, naturales, socio económicos de su hábitat y que, luego de calificada su experiencia, es habilitado por el Ministerio de Turismo para conducir grupos de turistas nacionales e internacionales dentro de las áreas geográficas que correspondan al territorio del grupo étnico del cual proviene.

1.3. Cifras y Estadísticas del Turismo en el Ecuador y en la ciudad de Cuenca

A continuación se presenta una tabla sobre la estimación del Turismo Interno en el Ecuador. Especial mención se hace a la ciudad de Cuenca la misma que según las *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

estimaciones con un total de 31.898 visitantes para el período Julio-Septiembre del 2008.

**ESTIMACION DE DESPLAZAMIENTO – TURISMO INTERNO
(PERÍODO JULIO – SEPTIEMBRE DE 2008)**

DESTINO PRINCIPAL DEL VIAJE	VISITAS/personas
Salinas	68222
Atacames	59350
Manta	58695
Guayaquil	55424
Quito	50068
Santo Domingo De Los Tsáchilas	36638
Cuenca	31898
General Villamil (Playas)	31345
Ambato	30216
Esmeraldas	28319
Tonsupa	27926
Quevedo	25737
Santa Elena	25666
Ibarra	25437
Vinces	24218
Daule	23181
Machala	21360
Portoviejo	20507
Baños	20381
Latacunga	19499
La Troncal	18236
Loja	16899
Chone	15830
Puyo	15038
Santa Rosa	12570
Jipijapa	12478
El Salitre (Las Ramas)	12454
La Libertad	12372
Riobamba	11222
Ricaurte	10904
Otavalo	9906
Naranjal	9459
Milagro	9314
Paute	9122
Gualaceo	9119
Babahoyo	9056
Azogues	8875
Penipe	8811
Huaquillas	8353
Calceta	7698

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Pasaje	7548
Piñas	7193
Balzar	6938
Abdon Calderon (La Unión)	6324
El Guabo	6282
Pedro Carbo	6051
Pedernales	5953
Zaruma	5940
San Carlos	5895
Velasco Ibarra (El Empalme)	5890
Macas	5766
San Miguel	5493
Manglaralto	5464
Tulcan	5401
El Cisne	5161
Guano	5093
Nueva Loja	4982
Narcisa De Jesús	4969
Pajan	4890
San Jacinto De Buena Fe	4787
Otros	234860

Tabla 1.3. Lugares de destino del Ecuador (Interno), 2008

Fuente: Encuesta a Hogares/2008 Elaborado por el Ministerio de Turismo

A continuación presentamos las estadísticas de las entradas y salidas en el Ecuador para los años 2006-2010 tanto en tabla como en gráfico estadístico:

ENTRADAS Y SALIDAS EN EL ECUADOR

2006-2010

(DATOS PROVISIONALES PARA LOS AÑOS 2009 - 2010)

LLEGADA DE EXTRANJEROS

	2006	2007	2008	2009	2010	VAR% 2010/2009
ENE	78.856	84.070	92.378	87.719	96.092	9,55
FEB	63.408	69.534	74.174	74.211	89.912	21,16
Subtotal	142.264	153.604	166.552	161.930	186.004	14,87
MAR	63.504	74.929	77.946	73.724		
ABR	62.108	67.788	67.557	74.552		
MAY	57.275	68.583	74.667	71.820		
JUN	71.789	85.769	89.262	91.552		
JUL	89.829	101.088	109.250	105.077		
AGO	77.826	91.309	96.336	88.848		
SEP	65.198	64.966	73.757	66.428		
OCT	66.538	72.365	79.814	68.107		
NOV	65.359	73.273	83.458	76.967		
DIC	78.865	83.813	86.698	91.081		
TOTAL	840.555	937.487	1.005.297	970.086		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Tabla 1.4. Estadísticas e Entradas Salidas en el Ecuador 2006-2010

Fuente: Ministerio de Turismo del Ecuador

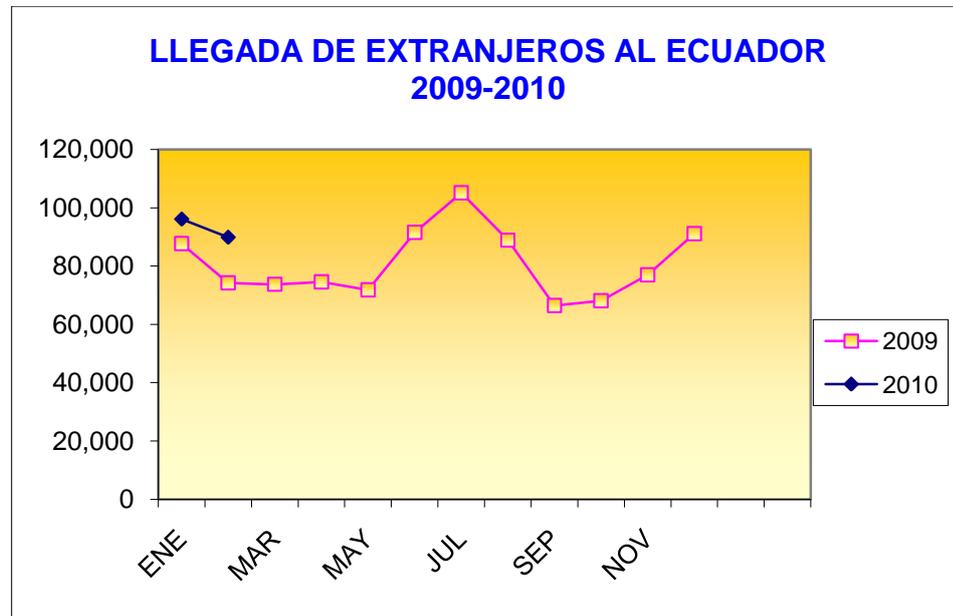


Gráfico 1.1. Estadísticas e Entradas Salidas en el Ecuador 2006-2010

Fuente: Ministerio de Turismo del Ecuador, 2010

**BALANZA TURISTICA
INGRESO Y EGRESO POR CONCEPTO DE TURISMO
(Millones de dólares)**

	a	b	a-b
2004	464,3	576,9	-112,6
2005	487,7	616,4	-128,7
2006	492,2	706,2	-214,0
2007	626,2	773,5	-147,3
2008	745,2	789,4	-44,2

Tabla 1.5. Balanza Turística Cta. Viajes más transporte de pasajeros

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2008

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

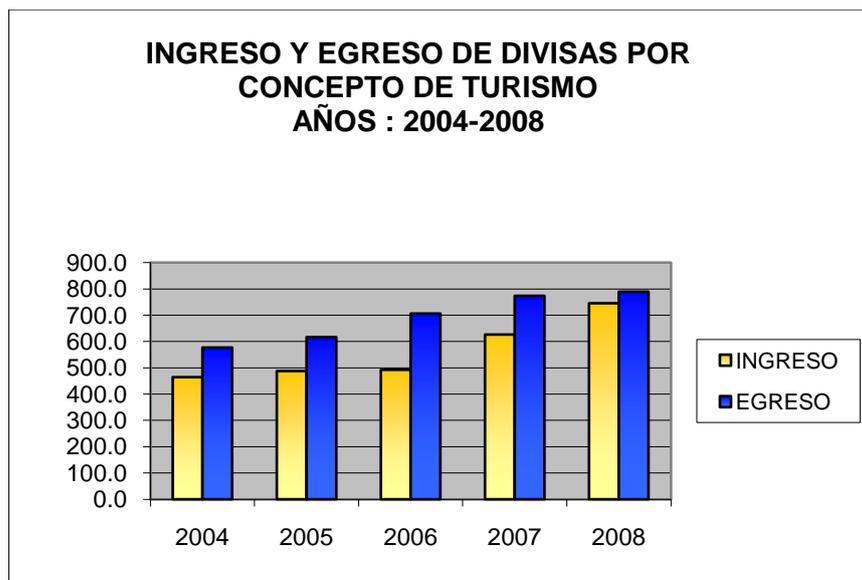


Gráfico 1.2. Ingresos y Egresos del Turismo 2004-2008

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2008

SITIOS VISITADOS EN EL ECUADOR			
TURISMO RECEPTOR			
SEGMENTO AEREO			
SITIOS	%		
	Nov-06	Dic-06	Ene-07
Quito	63,96	73,80	56,94
Guayaquil	41,98	37,20	42,43
Cuenca	13,19	11,20	12,01
Galápagos	12,09	13,40	14,35
Otavaló	9,45	9,00	5,15
Amazonía	9,67	7,40	14,22
Baños	4,84	8,60	5,15
Manta	3,52	2,60	4,52
Salinas	3,52	3,60	5,62
Machala	2,2	1,00	3,43
Riobamba	2,2	2,40	2,50
Loja	1,98	2,80	3,90
Ibarra	1,76	1,00	1,40
Ambato	1,54	1,60	3,43
Santo Domingo	0,44	0,60	2,81
Playas	1,10	1,00	2,65
Milagro	0,44	0,60	2,18
Portoviejo	0,66	0,20	1,87
Bahía de Caráquez	0,88	1,20	1,72
Montañita	0,66	0,80	1,72
Puerto López	0,66	0,61	1,56
Atacames	0,88	1,00	1,56
Manabí	1,10	1,00	2,50

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Ruta del Sol	1,54	0,60	1,40
Volcanes	1,32	3,80	1,40
Esmeraldas	0,88	2,00	3,74
Otros	15,82	14,99	28,77

Tabla 1.6. Encuestas de Turismo Receptor Sitios Visitados en el Ecuador x segmento aéreo 200,6-2007

Fuente: Ministerio de Turismo, 2007



Gráfico 1.3. Principales Sitios visitados en el Ecuador (Segmento Aéreo) a Diciembre 2006

Fuente: Ministerio de Turismo

1.4. Introducción a Terradiversa

1.4.1. Antecedentes Históricos

“Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda..” fue constituida como una Compañía de Responsabilidad Limitada el 8 de mayo de 2001, domiciliada en la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay, República del Ecuador.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.4.2. Misión

Promover el turismo en el país compartiendo con extranjeros y nacionales la riqueza que posee este único y maravilloso Ecuador y sus cuatro mundos: Las Islas Galápagos, La Selva Ecuatoriana, La Costa Pacífica y la Serranía, garantizándoles a nuestros clientes experiencias inolvidables.

Nuestros clientes podrán disfrutar también de interesantes lugares fuera del país que les permitan el goce y disfrute de sus vacaciones respondiéndoles de igual manera con experiencias que recordarán toda su vida.

1.4.3. Visión

Expandir los servicios en diferentes lugares del país para lograr perfeccionarse en esta rama y cumplir con todas las expectativas de los turistas.

1.4.4. Objetivos de la empresa

Objetivo General

- ✚ El objetivo general de Terradiversa es contribuir al país con la generación de empleo y crear fuentes económicas (transporte, alojamiento, servicios profesionales, bares, restaurantes...) que permitan mejorar las situaciones de vida de los ecuatorianos creando mayores ingresos.
- ✚ Por otra parte es primordial e importantísimo SATISFACER AL CLIENTE en los requerimientos que el exige para ganar más clientes y asegurar los que ya tiene.

Objetivos secundarios:

- ✚ Establecer procedimientos claros para los que forman parte de éste proceso no encuentren cuellos de botella que los limiten para alcanzar cada uno de los resultados que se buscan.
- ✚ Búsqueda de nuevos mercados en los que se pueda ganar mayor número de clientes.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Control continuo de los resultados que se obtienen tanto a nivel de ventas como financiero.
- ✚ Participar en ferias nacionales e internacionales de turismo en las que se pueda conocer y aprender más de la rama del turismo así como también promocionar nuestros productos y así darse a conocer internacionalmente.

1.4.5. Actividades Generales.

En el Acta de Constitución de la empresa constan las siguientes actividades:

- ✚ Proyección, organización, operación y venta de todos los servicios turísticos dentro del territorio nacional.
- ✚ Venta en el campo nacional e internacional de todos los servicios turísticos dentro del Ecuador.
- ✚ Venta directa en el territorio ecuatoriano de pasajes aéreos nacionales así como de cualquier otro tipo de servicio de transporte marítimo o terrestre dentro del país.
- ✚ Reserva, adquisición y venta de boletos o entradas a todo tipo de espectáculo, museos, monumentos dentro del país y áreas naturales protegidas.
- ✚ Alquiler de útiles y equipos destinados a la práctica del turismo deportivo dentro del país.
- ✚ Fletar aviones, barcos, autobuses, trenes especiales y otros medios de transporte para la realización de servicios turísticos propios de su actividad dentro del país.
- ✚ Prestación de cualquier servicio turístico.
- ✚ Venta directa al usuario de todos los productos turísticos ofrecidos por las agencias mayoristas, agencias operadoras o a través de los sistemas computarizados de reservas que operan en el país.
- ✚ Venta y reserva de pasajes aéreos nacionales e internacionales así como de cualquier tipo de transporte marítimo, fluvial o terrestre.
- ✚ Ventas y reservas de servicios de alojamiento.
- ✚ Organización de un producto propio para ser prestado en el exterior.
- ✚ Información turística y difusión de material de propaganda.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Expedición y transferencia de equipajes y carga por cualquier medio de transporte.
- ✚ Venta de los servicios de alquiler de vehículos.
- ✚ Asesorar e intervenir en la tramitación de pasaportes y demás documentos de viaje necesarios.
- ✚ Mediación en reserva y venta de boletos para toda clase de medios de transporte, tanto a nivel nacional como internacional.

1.5. Funcionamiento, Actividades y Estructura Jerárquica

1.5.1. Funciones Del Personal De Ventas:

El personal de ventas; deberá, en el área en que se encuentre ejecutar las siguientes actividades:

1. Desarrollo de productos
2. Marketing
3. Ventas
4. Operación
5. Administrativo

Segmento de Receptivo Local

Responsable:

- ❖ Extranjero
- ❖ Cuencano individual que busca receptivo
- ❖ Instituciones educativas con ventas externas
- ❖ Agencias y Operadoras locales

Segmento Emisivo

Responsable:

- ❖ Extranjeros
- ❖ Cuencanos
- ❖ Instituciones educativas
- ❖ Empresas
- ❖ Fundaciones

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Segmento Operaciones

Responsable:

- ❖ Agencias y Operadoras Nacionales
- ❖ Instituciones locales
- ❖ Clientes Internacionales.

Desarrollo de productos

- ❖ Ticket Nacional
- ❖ Ticket Internacional
- ❖ Paquetes Internacionales
- ❖ Seguros

1.5.2. Principales Procedimientos de Control Interno.

- ✚ La documentación de respaldo para la emisión de los tickets aéreos son las Notas de Entrega.
- ✚ Los abonos realizados a un Tour por parte de los clientes se sustentan en Recibos hasta el valor total del mismo. Una vez cobrado en su totalidad el Tour se emitirá la correspondiente factura por el valor total de la compra.
- ✚ Las comisiones a los Vendedores serán efectivas siempre y cuando el monto de ventas mensuales supere los \$25.000; información que es revisado por el Gerente con la Contadora. Posteriormente se entrega la información al Auxiliar Contable para el pago de comisiones el cual debe constar dentro del rol.
- ✚ Los vendedores constatan los datos de los proveedores para que el Gerente apruebe la cancelación de las Facturas emitidas por éstos.
- ✚ En situaciones de Cancelación de tours por parte de los clientes, debido a varias razones como enfermedad, inconvenientes en su viaje, etc., se procederá a devolver una parte del pago del Tour por el monto que el Vendedor estima conveniente luego de reducir los costos ya incurridos en el mismo como por ejemplo en comida, reservación de hoteles, reservación de guías.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- Los pagos a proveedores se realizarán únicamente los días viernes de cada semana en el horario de 15h00 a 17h30.
- Quien realice la venta de un Tour es el principal responsable de coordinar con el guía, chofer, restaurantes, los servicios que le solicitó su cliente, recayendo la operación de éste, aunque puede recibir ayuda por parte de algún otro vendedor si la necesitara.
- Existen dos turnos rotativos semanales para los vendedores; siendo el primero es de 09h00 a 17h00 de Lunes a Viernes y Feriados; y el otro turno es de 09h00 a 13h00 y de 15h00 a 17h30 de Lunes a Viernes y los días Sábados de 09h00 a 13h00; cada semana se alterna un turno cada vendedor al igual que los días festivos que se rotan entre los vendedores, siendo considerados días de jornada normal; por el alto nivel de ventas en estas fechas.

1.5.3. Flujogramas de procesos de venta de Tours.

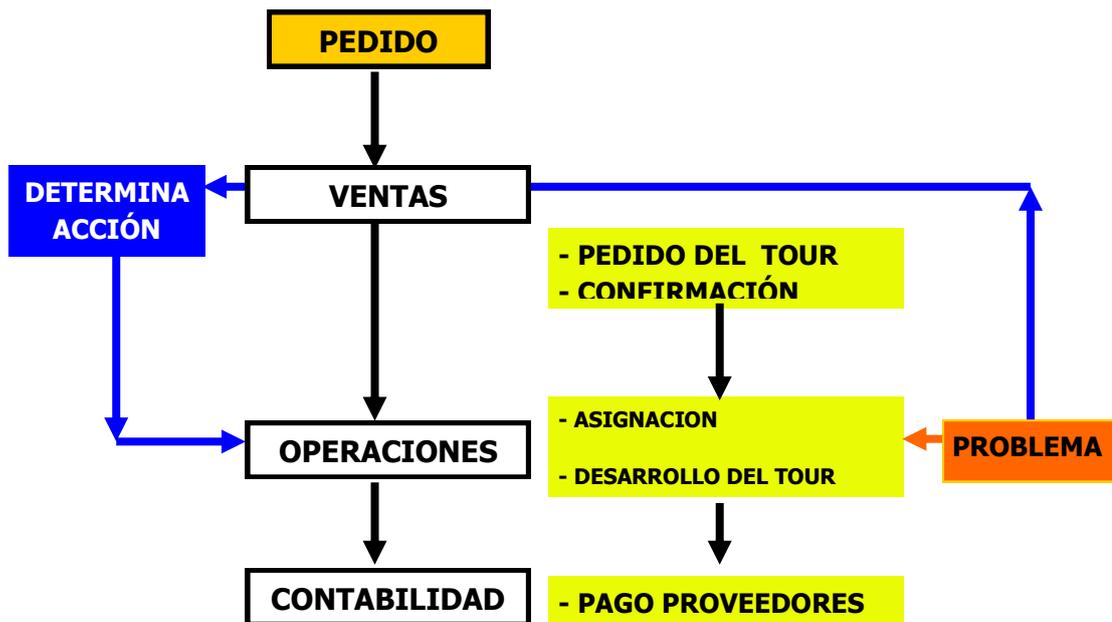


Gráfico 1.4 Flujograma de Operaciones
Fuente: Terradiversa

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

FLUJO DE INFORMACIÓN

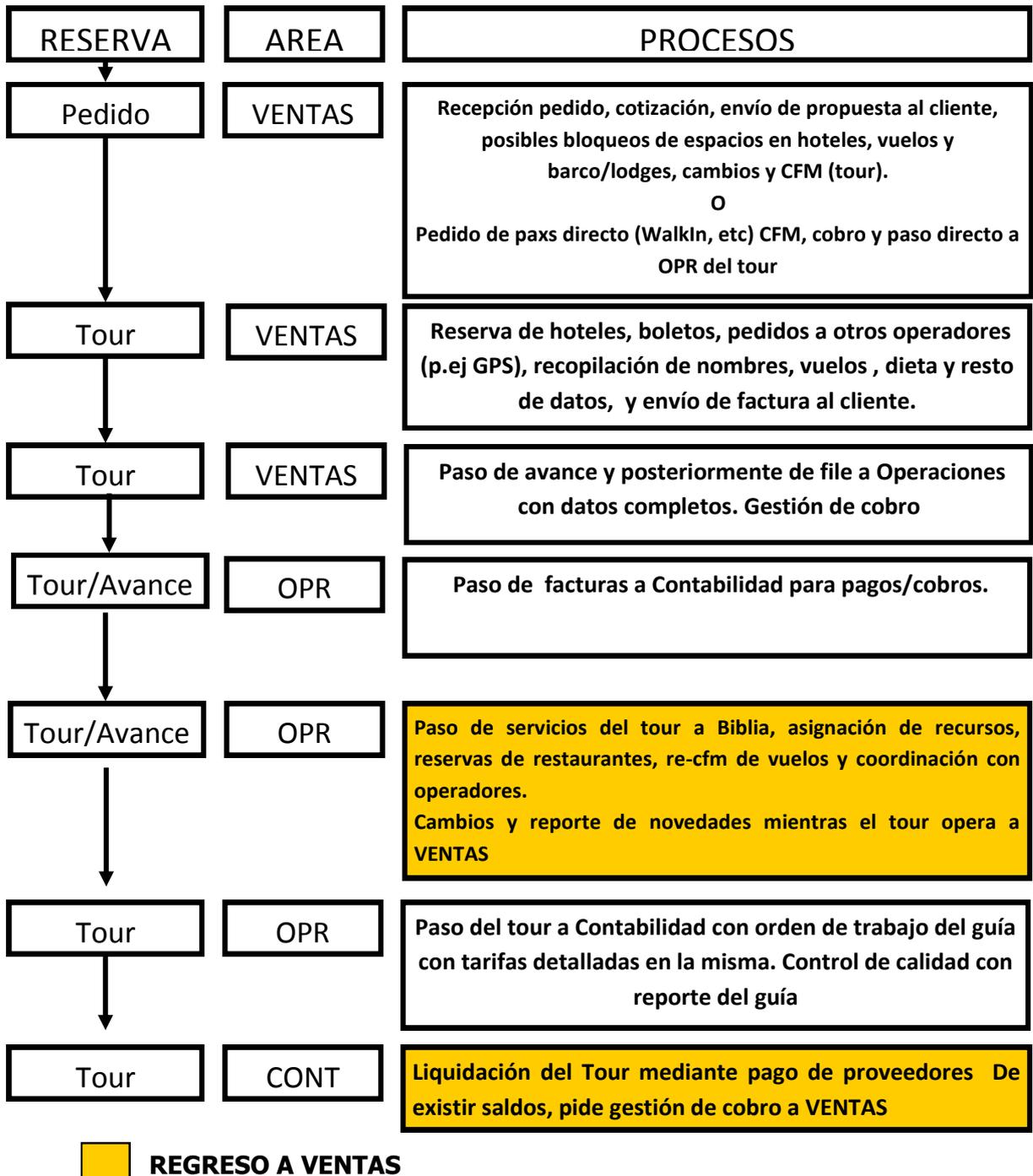


Gráfico 1.5 Flujo de Información

Fuente: Terradiversa

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

FLUJOGRAMA DE PROCESO DE SOLICITUD DE SERVICIOS

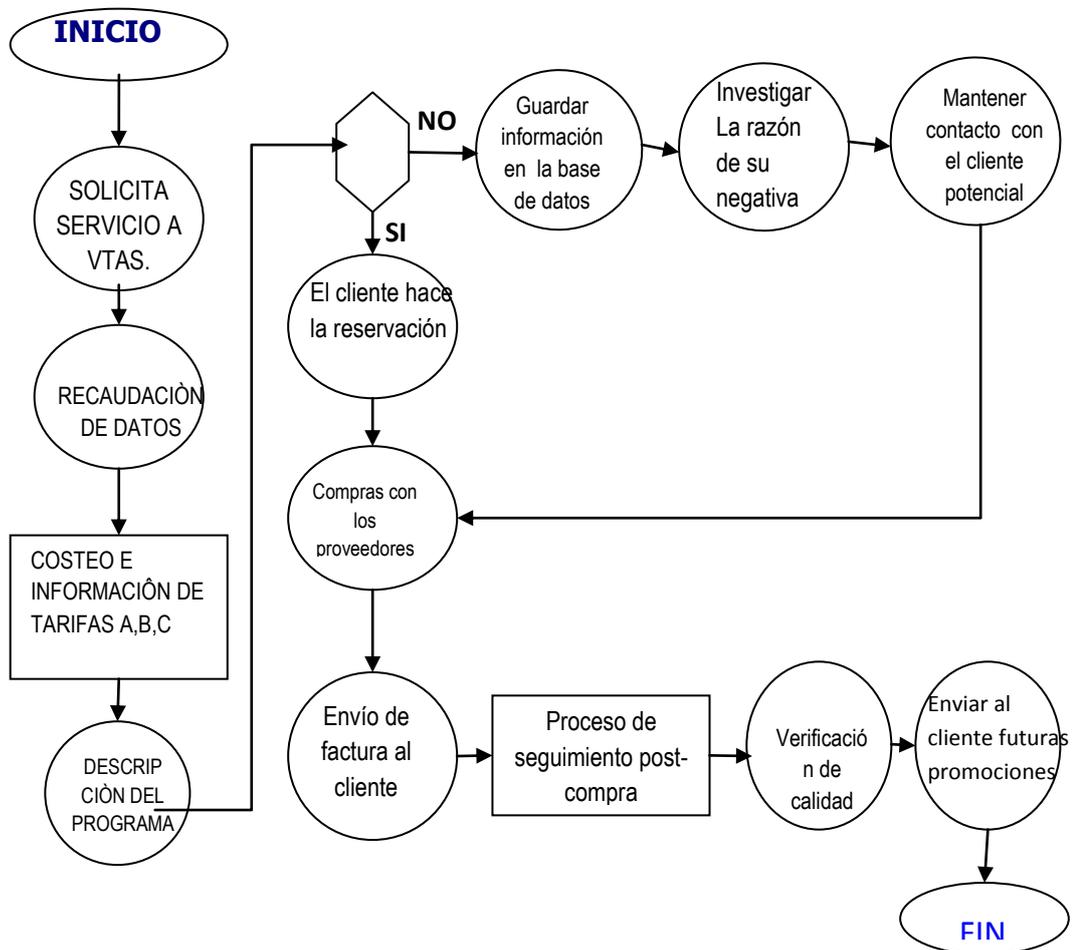


Gráfico 1.6 Flujograma de Proceso de Solicitud de Servicios

Fuente: Terradiversa

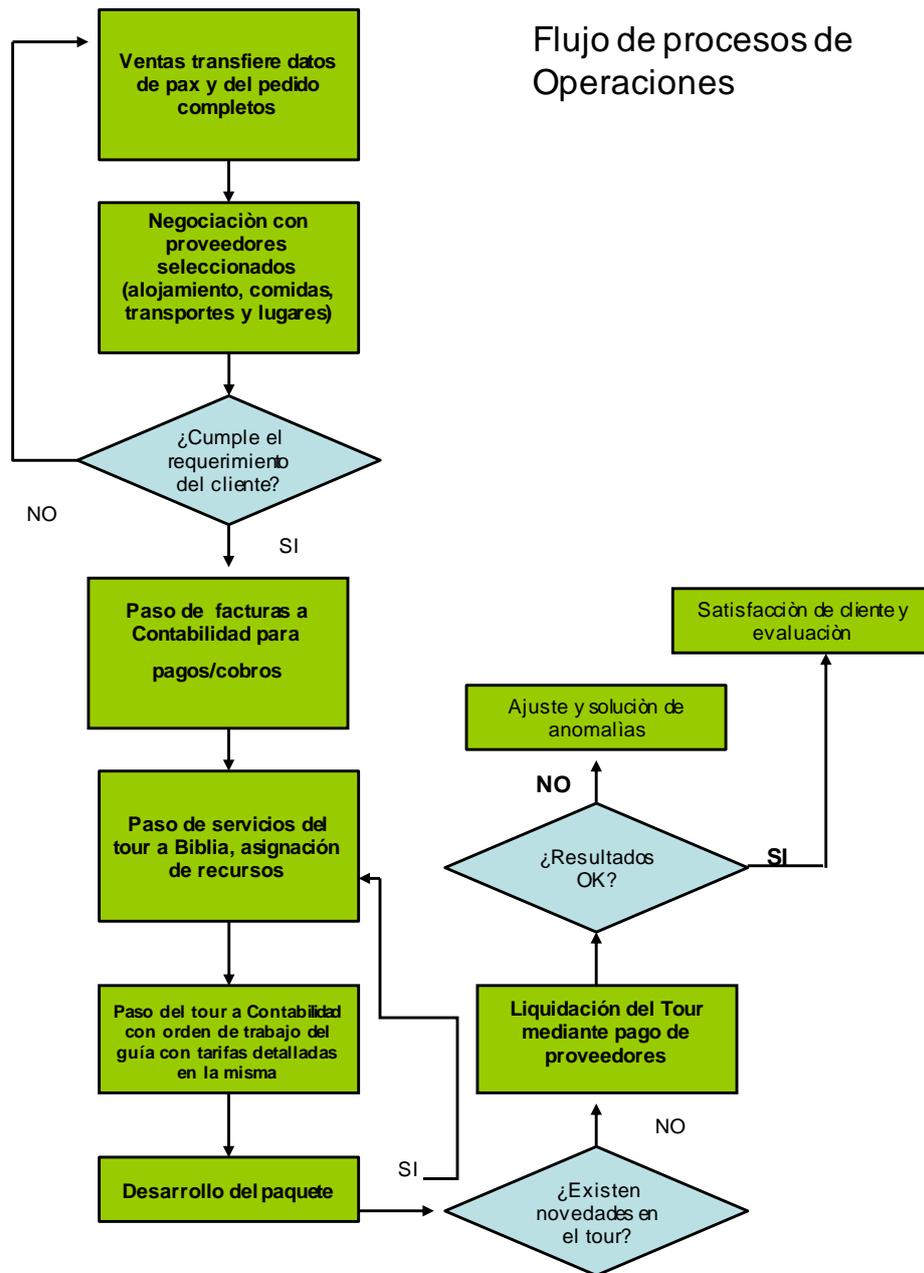


Gráfico 1.7 Flujograma de Procesos de Operaciones

Fuente: Terradiversa

1.5.4. Estructura Jerárquica

La compañía se gobierna por: la Junta General de Socios, es el órgano supremo de la compañía, sus decisiones obligan a todos los socios, salvo el

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

derecho de oposición que deberá ejercitarse en los casos y en la forma señalados en la Ley de Compañías; Presidente, quien es el encargado de presidir las sesiones de la Junta General, supervigilar la administración de la compañía, cumpliendo y haciendo cumplir la ley, los Estatutos y las Resoluciones de la Junta General de socios, reemplazar al gerente general en caso de ausencia, falta o impedimento; y por el Gerente General, quien es el representante legal, judicial y extrajudicialmente a la compañía, administrar la compañía, realizando las gestiones necesarias para que ésta cumpla con su objeto social, el nombrar y remover a los trabajadores.

ORGANIGRAMA “Terradiversa The Travel Center Cía Ltda”

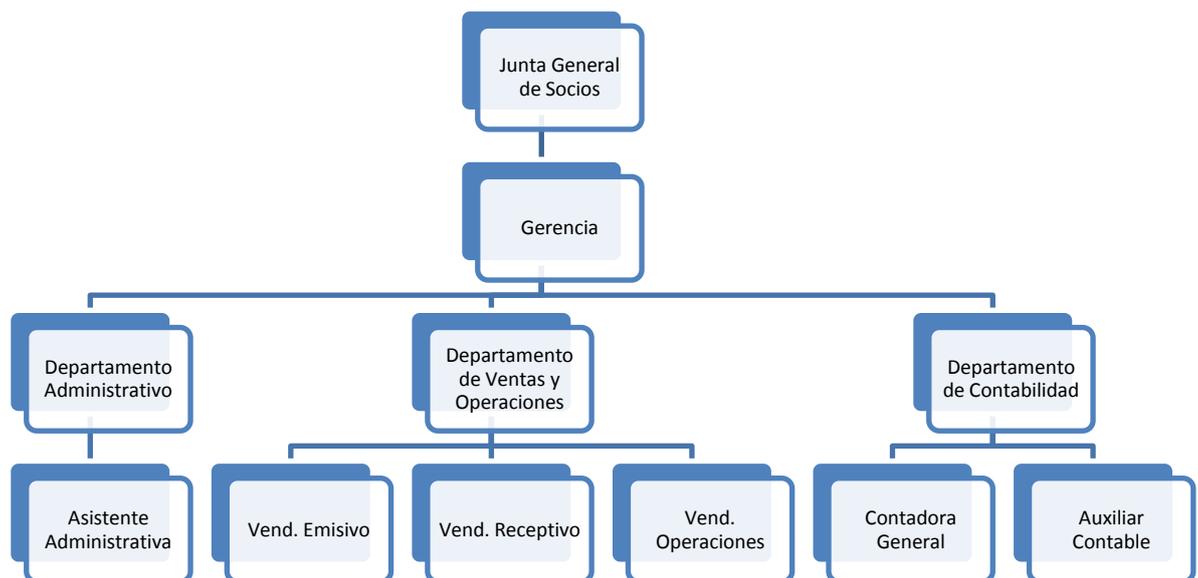


Gráfico 1.8 Organigrama de Terradiversa

Fuente: Terradiversa

1.5.5. Productos que ofrece: La empresa Terradiversa ofrece una gran variedad de paquetes turísticos en la ciudad de Cuenca, sus alrededores y otros lugares del Ecuador. Aquí algunos de los más atractivos más vendidos dentro de la región:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.5.5.1. Cuenca en Bicicleta

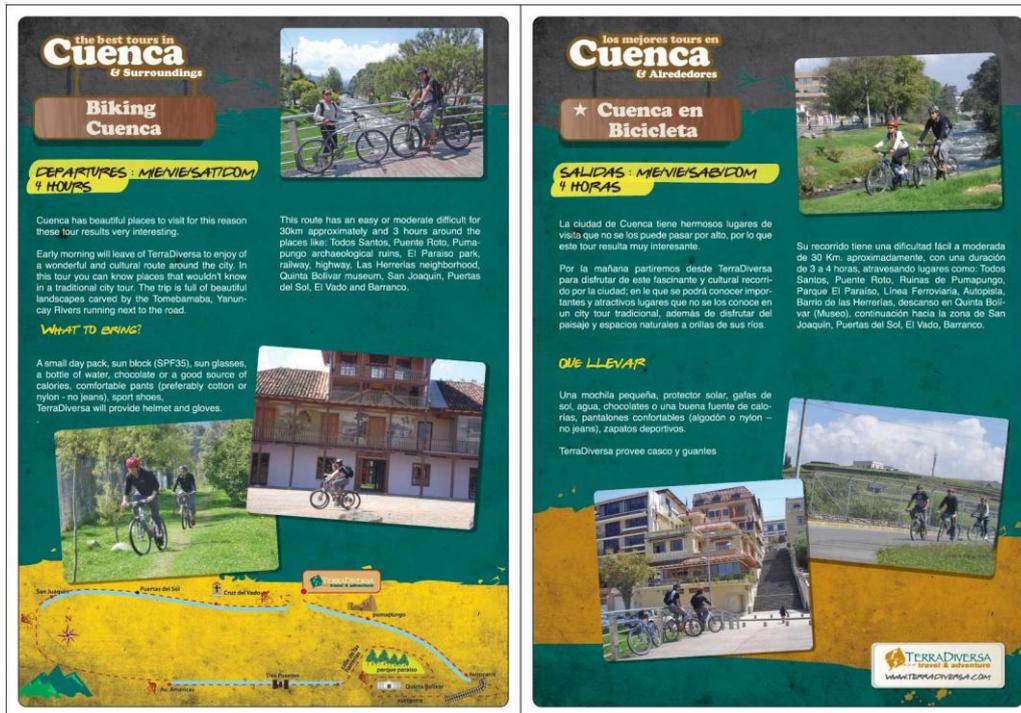


Gráfico 1.9 Flyer TerraDiversa “Paseo en Bicicleta”

Fuente: TerraDiversa

1.5.5.2. Parque Nacional EL CAJAS

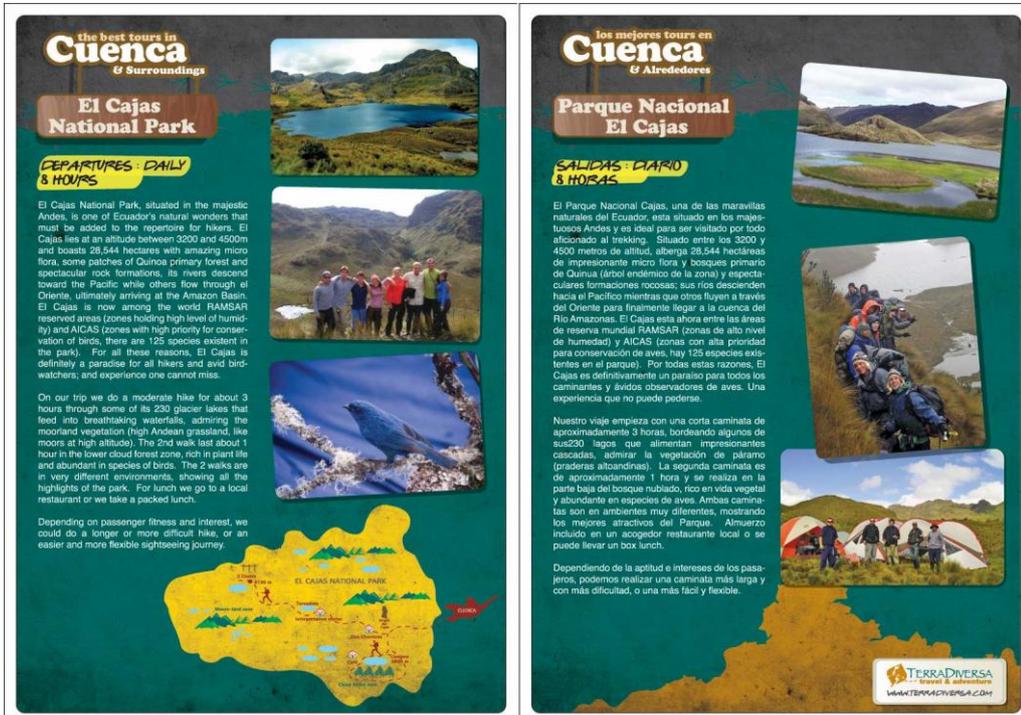


Gráfico 1.10 Flyer TerraDiversa “Parque Nacional El Cajas”

Fuente: TerraDiversa

“Desafíos de la Agencia de Viajes TerraDiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1.5.5.3. Gualaceo y Chordeleg

the best tours in Cuenca & Surroundings

Craft Making Villages Gualaceo & Chordeleg




DEPARTURES: FRISUN/ 8 HORAS

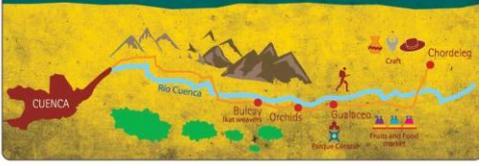
Cuenca is surrounded by villages where skilled artisans work wonders. Among these are Gualaceo, with its markets that are especially crowded on Fridays & Sundays, where you can observe hand-knoven shawls, ponchos and lots of fruits and vegetables on sale. Gualaceo is surrounded by Santa Barbara and San Francisco Rivers forming an amazing landscape.

On the road we also visit Bulcay for hat weaving that is an ancient Inca technique, and Chordeleg "chorro de oro" (waterfall of gold), a village specialized in jewelry - mainly gold and silver - with fine filigree work, hand made ceramic pottery and the chance to observe people weaving Panama hats and other items made of toquilla straw. One of the highlights on this trip is the visit to EcuaGenera, an important orchid growing laboratory, which aim is to study and preserve the different species existent through time. Among their achievements, they have discovered 12 new species and 1 gender. During the visit we could observe hundreds of species and learn a bit about these amazing and beautiful plants.

Lunch is included in a countryside hacienda.

WHAT TO BRING

Comfortable shoes, sun block and water is advised.



los mejores tours en Cuenca & Alrededores

Poblados Artesanales Gualaceo y Chordeleg




SALIDAS: VIERNES/ DOMINGO, 8 HORAS

Cuenca está rodeada por pequeños pueblos donde hábiles artesanos elaboran maravillas. Entre estos pueblos está Gualaceo, con sus mercados que son concurridos especialmente los días viernes y domingos, donde usted puede observar chales tejidos a mano, ponchos, muchas frutas y verduras que están a la venta. Gualaceo está rodeado por los ríos Santa Bárbara y San Francisco formando un paisaje impresionante.

En el trayecto visitaremos también Bulcay para observar artesanías tejidas en filat que es una antigua técnica Inca, y Chordeleg "chorro de oro", un pueblo especializado en joyería, principalmente en oro y plata, con un fino filigrana en filigrana; artesanías hechas en cerámica y tendrá la oportunidad de observar personas tejiendo los sombreros.

Paraná Hat y otros artículos en paja toquilla. Uno de los aspectos más destacados de este viaje es la visita a EcuaGenera, un importante laboratorio de cultivo de orquídeas, cuyo objetivo es estudiar y preservar las diferentes especies existentes a través del tiempo. Entre sus logros se han descubierto 12 nuevas especies y 1 género. Durante la visita podrá observar cientos de especies y aprender un poco acerca de estas increíbles y hermosas plantas.

Almuerzo incluido en Hacienda rural.

QUE LLEVAR

Se recomienda zapatos cómodos, protector solar y agua.





Gráfico 1.11 Flyer Terradiversa “Gualaceo y Chordeleg”

Fuente: Terradiversa

1.5.5.4. Ingapirca y la Cultura Cañari

the best tours in Cuenca & Surroundings

+ Ingapirca & Cañari culture

DEPARTURES: WED/FRISUN/ 8 HORAS



WHAT TO BRING

Warmth clothes, water proof jacket and adequate walking shoes, water, sun glasses and sun block is advice.

After an hour and a half along the Pan-American Highway enjoying amazing countryside Andean landscapes, we reach the most important and well-preserved Inca complex in the country. Ingapirca, located in the Cañar province at 3500mts was originally a worshipping temple for the sun and in Quichua means "The Inca Wall" that explains the elliptical shape of its main building, divided into the west and east side. It was also used as a calendar for agricultural purposes. Ingapirca was built on top of Cañari constructions which go back to 1200 AD.

Here we do an easy walk around the ruins and visit the site museum where you can observe some archaeological pieces from both Cañari and Inca civilization. Additionally, depending on the day of the week, we also visit picturesque Cañari Indian markets observing their traditional colorful customs. Visit other smaller ruins in the area, indigenous communities, local artisans, beautiful churches and/or other highlights found on the way. Lunch is included in a local restaurant.



los mejores tours en Cuenca & Alrededores

+ Ingapirca & Cultura Cañari

SALIDAS: MIÉRCOLES/ DOMINGO, 8 HORAS




QUE LLEVAR

El complejo está localizado en una zona fría y ventosa por lo que recomendamos llevar ropa abrigada, zapatos adecuados para caminata, agua, gafas, protector solar.

Después de una hora y media de viaje por la carretera Panamericana norte, disfrutando de admirables escenarios andinos, llegamos al más importante y mejor conservado complejo Inca del Ecuador. Ingapirca, ubicado en la provincia del Cañar a 3200 metros y fue originalmente un templo de adoración al sol y en Quichua significa "Muro del Inca", esto explica la forma elíptica de su construcción principal dividida en lados este y oeste, también fue usado como calendario para propósitos agrícolas.

Aquí realizaremos una caminata moderada alrededor de las ruinas, y visitaremos el museo de sitio donde podrá observar piezas arqueológicas de la civilización Cañari e Inca. Adicionalmente, dependiendo del día de la semana, también visitaremos pintorescos mercados cañari indígenas observando sus coloridas costumbres tradicionales, visitar otros pequeños ruinas en el área, comunidades indígenas, artesanos locales, hermosas iglesias y otros atractivos encontrados en el trayecto. Incluye almuerzo en un acogedor restaurante local o se puede llevar box lunch.



Gráfico 1.12 Flyer Terradiversa “Ingapirca y la Cultura Cañari”

Fuente: Terradiversa

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIF”.

1.6. Leyes y Regulaciones

1.6.1. Introducción

Terradiversa está constituida como una compañía limitada la misma fue constituida según la Ley de Compañías, estando sometida a las regulaciones de la Superintendencia de Compañías para cualquier cambio en su estructura de capital, socios y funcionamiento.

La empresa además está regulada por el Ministerio de Turismo ya que constituye una empresa directa de este ramo por lo que está sometido también a los criterios y regulaciones de esta entidad.

No podríamos olvidarnos de las regulaciones a las que están sometidas todas las empresas ante el Servicio de Rentas Internas (SRI) para el cumplimiento de las obligaciones tributarias a las que las compañías limitadas están sometidas.

1.6.2. Análisis de la Ley de Régimen Tributario

El Artículo 13 referente a los pagos al exterior dice una parte referente al turismo como sigue:

Art. 13.- Pagos al exterior.- Son deducibles los gastos efectuados en el exterior que sean necesarios y se destinen a la obtención de rentas, siempre y cuando se haya efectuado la retención en la fuente, si lo pagado constituye para el beneficiario un ingreso gravable en el Ecuador.

“...4.- Las comisiones por exportaciones que consten en el respectivo contrato y las pagadas para la promoción del turismo receptivo, sin que excedan del dos por ciento (2%) del valor de las exportaciones”. Sin embargo, en este caso, habrá lugar al pago del impuesto a la renta y a la retención en la fuente si el pago se realiza a favor de una persona o sociedad

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

relacionada con el exportador, o si el beneficiario de esta comisión se encuentra domiciliado en un país en el cual no exista impuesto sobre los beneficios, utilidades o renta;

El Art. 1 del D.E. 1232 (R.O. 393-2S, 31-VII-2008) amplía la lista de transferencia e importación de bienes que estarán gravados con tarifa cero.

Se encuentran gravados con tarifa cero los siguientes servicios:

“...14.- Los que se exporten, inclusive los de turismo receptivo;”

1.6.3. Análisis de las Regulaciones Tributarias para el año 2010.

La Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno⁵ y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria publicada en el Suplemento del Registro Oficial N° 94 del 23 de Diciembre del 2009, incorporará cambios al sistema tributario ecuatoriano, entre los cuales se ha incluido el numeral 15 del Artículo 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno que se refiere a la prestación de servicios gravados con el IVA con tarifa 0. El mismo que textualmente dice:

“...Se encuentran gravados con tarifa cero los siguientes servicios:

15.- Los paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, a personas naturales o sociedades no residentes en el Ecuador...”

Por lo expuesto anteriormente, la empresa Terradiversa en el presente año está sometida a facturar paquetes turísticos a clientes locales con IVA tarifa 12%, pues la exención indicada sólo se aplica para personas naturales o sociedades no residentes en el Ecuador.

Así mismo el Artículo 28 de Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, la misma que modifica la Ley de Régimen Tributario en su Artículo 63 dice lo siguiente:

⁵ Ley de Régimen Tributario 2009 Ecuador.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.- A continuación del numeral 4 del literal b) agréguese los siguientes numerales:

Son sujetos pasivos en calidad de agentes de retención:

“5. Los Operadores de Turismo que facturen paquetes de turismo receptivo dentro o fuera del país, por la totalidad del IVA pagado en las adquisiciones locales de los bienes que pasen a formar parte de su activo fijo; o de los bienes o insumos y de los servicios necesarios para la producción y comercialización de los servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado;

Es decir para el caso de la empresa Terradiversa retendrá un 100% del IVA en compras de bienes locales que formen parte de la empresa, de los bienes o servicios necesarios para brindar el paquete turístico que oferta y factura.

El Artículo 30 de Ley Reformatoria a la Ley de Régimen Tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, la misma que modifica la Ley de Régimen Tributario en su Artículo 66 Crédito Tributario dice lo siguiente:

El uso del crédito tributario se sujetará a las siguientes normas:

1. En el numeral 1, a continuación de la frase: “, a la prestación de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%),” agréguese la siguiente: “a la comercialización de paquetes de turismo receptivo, facturados dentro o fuera del país, brindados a personas naturales no residentes en el Ecuador, a la venta directa de bienes y servicios gravados con tarifa cero por ciento de IVA a exportadores,”; y,

1.6.4. Análisis de la Ley del Turismo

El Artículo 5 de la Ley del Turismo considera a las Agencias de Viajes como una de las actividades turísticas como sigue:

Art. 5.- Se consideran actividades turísticas las desarrolladas por personas naturales o jurídicas que se dediquen a la prestación remunerada de modo habitual a una o más de las siguientes actividades:

“d. Operación, cuando las agencias de viajes provean su propio transporte, esa actividad se considerará parte del agenciamiento;

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

e. La de intermediación, agencia de servicios turísticos y organizadoras de eventos congresos y convenciones;”

El Artículo 26 y siguientes mencionados a continuación de la Ley de Turismo trata sobre los incentivos y beneficios en general como sigue:

Art 26.-

1. *Exoneración total de los derechos de impuestos que gravan los actos societarios de aumento de capital, transformación, escisión, fusión incluidos los derechos de registro de las empresas de turismo registradas y calificadas en el Ministerio de Turismo.* La compañía beneficiaria de la exoneración, en el caso de la constitución, de una empresa de objeto turístico, deberá presentar al municipio respectivo, la Licencia Única de Funcionamiento del respectivo año, en el plazo de 90 días contados a partir de la fecha de su inscripción en el Registro Mercantil del Cantón respectivo, caso contrario la municipalidad correspondiente emitirá los respectivos títulos de crédito de los tributos exonerados sin necesidad de un trámite administrativo previo. En el caso de los demás actos societarios posteriores a la constitución de la empresa, la presentación de la Licencia Única de Funcionamiento de la empresa turística será requisito previo para aplicar, la exoneración contemplada en el presente artículo;

2. *Exoneración total de los tributos que graven la transferencia de dominio de inmuebles que se aporten para la constitución de empresas cuya finalidad principal sea el turismo, así como los aportes al incremento del capital de compañías de turismo registradas y calificadas en el Ministerio de Turismo.* Esta exoneración comprende los impuestos de registro y alcabala así como sus adicionales tanto para el tradente como para la empresa que recibe el aporte. Estos bienes no podrán ser enajenados dentro del plazo de 5 años, desde la fecha del respectivo contrato, caso contrario se gravará con los respectivos impuestos previamente exonerados con los respectivos intereses, con excepción de que la enajenación se produzca a otro prestador de servicios turísticos, calificado, así mismo, por el Ministerio de Turismo.

Art. 31.- Los servicios de turismo receptivo facturados al exterior se encuentran gravados con tarifa cero por ciento del impuesto al valor agregado de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno. (Este artículo será de total aplicación a la Agencia Terradiversa). Estos servicios prestados al exterior otorgan crédito tributario a la compañía turística registrada en el Ministerio de Turismo, en virtud del artículo 65, numeral 1 de la referida Ley. Para el efecto deberá declarar tales ventas como servicio exportado, y entregar al Servicio de Rentas Internas la información en los términos que dicha entidad exija. El

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

crédito tributario será objeto de devolución por parte del Servicio de Rentas Internas.

Art. 34.- Para ser sujeto de los incentivos a que se refiere esta Ley el interesado deberá demostrar:

- a. Haber realizado las inversiones y reinversiones mínimas que el reglamento establezca, según la ubicación, tipo o subtipo del proyecto, tanto para nuevos proyectos como para ampliación o mejoramiento de los actuales dedicados al turismo receptivo e interno;
- b. Ubicación en las zonas o regiones deprimidas con potencial turístico en las áreas fronterizas o en zonas rurales con escaso o bajo desarrollo socio-económico; y,
- c. Que constituyan actividades turísticas que merezcan una promoción acelerada.

Art. 36.- No podrán acogerse a los beneficios de que trata esta Ley los siguientes:

- a. Los destinados al turismo emisor con destino al extranjero; y,
- b. Las agencias de viajes, a excepción de las agencias operadoras de turismo receptivo.

Art. 37.- Los bienes importados bajo el amparo de esta Ley no podrán ser vendidos, arrendados, donados ni cedidos a terceros bajo cualquier otra modalidad, antes del período de depreciación contable del bien.

El Ministerio de Turismo habla sobre las protecciones al consumidor de los servicios turísticos sea este nacional o extranjero.

“Art. 43.- Se prohíbe todo discrimen a los extranjeros o a cualquier otro grupo humano en las actividades turísticas, especialmente en lo que concierne a tarifas y tasas por cualquier servicio turístico.”

Art. 45.- *Habrá lugar al resarcimiento de daños y perjuicios, en los siguientes casos:*

- a) El que anuncie al público, a través de medios de comunicación colectiva, de Internet o de cualquier otro sistema, *servicios turísticos de calidad superior a los que realmente ofrece; o en su propaganda use fotografías o haga descripciones distintas a la realidad;*
- b) El empresario cuyo servicio tenga una calidad inferior a la que corresponda a su categoría a la oferta pública de los mismos;
- c) El empresario que, *por acto propio o de sus empleados, delegados o agentes, cause al turista un daño material;*

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- d) El empresario que venda *servicios con cláusulas prefijadas y no las informe y explique al usuario, al tiempo de la venta o de la prestación del servicio;*
- e) En caso de *discriminación a las personas; con excepción del derecho de reserva de admisión; y,*
- f) *Los demás determinados en otras leyes.*

Art. 46.- *Los usuarios de servicios de turismo podrán reclamar sus derechos y presentar sus quejas al Centro de Protección del Turista. Este Centro tendrá interconexión inmediata con la Policía Nacional, Defensoría del Pueblo, municipalidades, centros de Información Turística y embajadas acreditadas en el Ecuador que manifiesten interés de interconexión. A través de este Centro de Protección al turista, se buscará la solución directa de los conflictos.*

Art. 47.- *En caso de no resolverse los conflictos mediante la acción directa del Centro de Protección al Turista, el interesado podrá acceder a los centros de Mediación y Arbitraje que celebre convenios con el Ministerio de Turismo, para con sujeción en la Ley de Arbitraje y Mediación, intervenir en esta materia; o podrá acudir a la justicia ordinaria.*

Art. 48.- *De determinarse violación a normas legales, el Centro de Protección al Turista, solicitará al Ministro de Turismo que en observancia de las disposiciones del Estatuto del Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva, inicie el correspondiente expediente, para juzgar administrativamente la conducta del empresario turístico.*

Art. 50.- *Sin perjuicio de los mecanismos de protección señalados en los artículos anteriores si en los actos u omisiones de los empresarios turísticos existiere infracción penal, los perjudicados podrán ejercer la acción legal correspondiente.*

Art. 51.- *Los mecanismos de garantía y protección para el turista mencionados en este capítulo, podrán ser invocados por las empresas turísticas que operen legalmente en el país.*

Sanciones

Art. 52.- *Para efectos de esta Ley de Régimen Tributario, se establecen los siguientes instrumentos de carácter general, para el efectivo control de la actividad turística:*

- a. *Amonestación escrita, en caso de faltas leves;*

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

b. *Ubicación en la lista de empresarios incumplidos*, en caso de faltas comprobadas, graves y repetidas; y,

Multas

El Ministerio de Turismo impondrá las siguientes multas de manera gradual y proporcional de acuerdo a la falta cometida.

- ✚ Multa de USD \$ 100 a USD \$ 200 a quienes no proporcionen la información solicitada por el Ministerio de Turismo y no exhiban las listas de precios.
- ✚ Multa entre USD \$ 1000 y USD \$ 5000 que se *regularán* de manera gradual y proporcional a las personas que incumplan normas de calidad, no cumplan los contratos turísticos o infrinjan las disposiciones de esta Ley y sus reglamentos.
- ✚ En caso de reincidencia la multa impuesta podrá duplicarse.

Clausura

Es un acto administrativo mediante el cual el Ministro de Turismo por sí o mediante delegación dispone el cierre de los establecimientos turísticos. Dictará esta medida en forma inmediata cuando se compruebe que se está ejerciendo actividades turísticas sin haber obtenido las autorizaciones a las que se refiere esta Ley.

CAPÍTULO II

Normas Internacionales De Información Financiera

2.1. Antecedentes

En el presente capítulo vamos a tratar todo lo referente a la introducción a las Normas Internacionales de Información Financiera, las mismas que serán aplicadas a la Agencia de Viajes Terradiversa de la ciudad de Cuenca a través de una propuesta de implementación para poder determinar los desafíos de la misma a la aplicabilidad de estas normas en el año 2012, para las empresas consideradas por la Superintendencia de Compañías en el Tercer grupo, en donde está considerada la empresa objeto de nuestro estudio..

2.1.1. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Existen dos organismos que tienen una importante influencia en la promulgación de normas en materia de elaboración de Estados Financieros. Uno de ellos es el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB, Financial Accounting Standards Board), de origen norteamericano y el otro es el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, International Accounting Standards Board), de origen europeo.

2.1.2. Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB)

Desde 1973, El AICPA creó el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), siendo la organización designada en el sector privado para el establecimiento de Normas contables en la preparación de Estados Financieros en EEUU. El FASB es reconocido oficialmente por estar autorizado por la Comisión de Bolsa y Valores (SEC). Estas normas ayudan en gran medida a los inversionistas,

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

acreedores, auditores, y otros usuarios que se basan en la información elaborada bajo estas normas como creíble, transparente y comparable.

Su misión es la mejora y establecimiento de los estándares de Contabilidad Financiera y de información para la orientación y educación de todos los usuarios de la información.

El FASB realiza las siguientes actividades:⁶

- ✚ Mejorar la utilidad de los informes financieros, centrándose en las características principales de relevancia y fiabilidad y en las cualidades de comparabilidad y consistencia
- ✚ Mantener las normas actuales para reflejar los cambios en los métodos de hacer negocios y los cambios en el entorno económico;
- ✚ Considerar sin demora las áreas importantes de la deficiencia en la información financiera que podrían abordarse a través del proceso de normalización;
- ✚ Promover la convergencia internacional de las normas de contabilidad concurrente con la mejoría de la calidad de la información financiera, y
- ✚ Mejorar la comprensión común de la naturaleza y los propósitos de la información contenida en los informes financieros.

2.1.3. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

Distinguidos por las siglas PCGA (o GAAP, Generally Accepted Accounting Principles) son los Criterios de Contabilidad Generalmente Aceptados emitidos por el FASB, los mismos que proveen el marco de referencia general para establecer la información que debería formar parte de los Estados Financieros y su forma de presentación.

Los PCGA tienen las siguientes características⁷:

- ✚ Se originan de una combinación de tradición, experiencia y decreto oficial.

⁶ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Hansen-Holm & Co, Quito-Ecuador, 2009, Pág 38-39

⁷ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Pag, 39

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Requieren el soporte de la autoridad y de algún medio para exigir su cumplimiento.
- ✚ Algunas veces son arbitrados.
- ✚ Pueden cambiar en el tiempo a medida que salen a la luz limitaciones a las reglas existentes.

Lamentablemente los PCGA difieren sutilmente de un país a otro ya sea por su economía, cultura u otros, ocasionando que los mismos no puedan ser considerados universales ya que estos ligeros cambios los hacen en cierta medida incompatibles con los utilizados en Estados Unidos (a veces denominado US GAAP).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son los siguientes:

Principio Fundamental o Postulado Básico

1. Equidad

Principios de fondo o de valuación

2. Devengado

3. Valuación al Costo

4. Realización

Principios que hacen a las cualidades de la información

5. Objetividad

6. Exposición

7. Prudencia (Conservadurismo)

8. Uniformidad

9. Materialidad (Significancia Relativa)

Principios dados por el medio socioeconómico

10. Ente

11. Bienes Económicos

12. Empresa en Marcha

13. Unidad de Medida (Moneda)

14. Periodo (Ejercicio)

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.1.4. Declaraciones de Normas de Contabilidad Financiera (SFAS)

Para proporcionar lineamientos específicos sobre la actividad contable y financiera en Estados Unidos, el FASB emite normas y guías complementarias que se reforman a medida que la actividad empresarial evoluciona, basándose en casos particulares. El cuerpo normativo que emite el Consejo comprende⁸:

- ✚ Declaraciones de Normas de Contabilidad Financiera (SFAS, Statement of Financial Accounting Standards, o simplemente FAS);
- ✚ Declaraciones de Conceptos de Contabilidad Financiera (SFAC, Statements of Financial Accounting Concepts)
- ✚ Interpretaciones
- ✚ Boletines Técnicos

Las SFAS son las más importantes de todos ya que las mismas se refieren al desarrollo y elaboración de informes de los Estados Financieros, incluyendo la mayoría de los PCGA. Las SFAC establecen los objetivos y los conceptos fundamentales que el FASB utilizará en el desarrollo futuro de normas.

Las interpretaciones del FASB explican las normas existentes (sobre todo las SFAS), y se consideran parte de los PCGA.

Los Boletines Técnicos son documentos que mejoran el entendimiento de ciertas normas a través de ejemplos y comentarios.

Tanto las SFAC como los Boletines Técnicos no son parte de los PCGA

2.1.5. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)

En la actualidad el organismo internacional N°1 en Principios de Contabilidad a nivel mundial es el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, International Accounting Standards Board).

⁸ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Pag, 42

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.1.5.1. Orígenes del IASB

La información financiera en el mundo evolucionó a partir de dos modelos generales cuyos objetivos eran algo diferentes.

- ✚ La *forma sistematizada* desarrollada en la Europa Continental, empezando en Francia en el año 1673, en donde, el Gobierno exigía anualmente un Balance General como medio de protección a la economía de las bancarrotas. En la actualidad sirve para el pago de impuestos y dividendos, además de una adaptación por parte del mercado de valores en su presentación y en la consolidación de los estados financieros de los grupos de empresas.
- ✚ El *enfoque aglosajón* surgido con la revolución industrial, fue creado por la concentración de grandes capitales para llevar a cabo proyectos como canales y vías férreas, con el fin de informar a sus accionistas; proporcionando un medio de control de las actividades de las grandes empresas, fortaleciendo la relación empresa-inversionista, orientado al mercado de capitales.

2.1.5.2. El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC)

El IASC fue creado en 1973 por acuerdo entre organismos profesionales de contabilidad en 9 países, desde 1982, sus miembros consistían en todos aquellos organismos profesionales que eran miembros del IFAC, que tiene representación en más de 100 países. De 1973 hasta el 2001, el organismo a cargo de la promulgación de Normas Internacionales fue IASC. Sus objetivos, como fueron planteados en su Constitución, fueron⁹:

- ✚ Formular y publicar, dentro del interés público, Normas de Contabilidad para ser consideradas en la presentación de Estados Financieros y promover su aceptación y observación global.
- ✚ Trabajar generalmente para el mejoramiento y la armonización de regulaciones, normas contables, y procedimientos relacionados con la presentación de Estados Financieros.

⁹ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Pag, 44

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

El Gobierno de la Fundación IASC recayó en los Administradores y en los órganos de Gobierno que pueden ser nombrados por éstos, quienes emplearon sus mejores esfuerzos para asegurarse que se observen las exigencias de esta Constitución: no obstante, estaban autorizados a realizar modificaciones de orden menor, en interés de la viabilidad operativa, siempre que ellas sean acordadas por el 75% de todos sus miembros.

Los Administradores debían ser en total 22 individuos los cuales serían responsables en la selección de todos sus sucesores; debiendo conservar un equilibrio de experiencias profesionales al contar con Auditores, Elaboradores, Usuarios, Académicos, Directivos y Socios de firmas internacionales de contabilidad destacadas.

En los primeros años de vida del IASC los esfuerzos fueron enfocados en el desarrollo de normas contables extensas que contenían una serie de tratamientos alternativos para acomodarse a las diferentes prácticas contables del mundo. Luego las mismas se convirtieron en normas más críticas. En 1987 se redujo el número de alternativas contables al especificar tratamientos contables preferentes para permitir una mayor comparabilidad de los Estados Financieros.

En los 90's el IASC trabajó en coordinación con la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO, *International Organization of Securities Commissions*) definiendo su agenda y acordando un Plan de Trabajo que luego de un intenso trabajo para ajustar las normas a los criterios del IOSCO, el IASC publicó el Programa de Trabajo de Normas Fundamentales en el año de 1998.

2.1.6. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)

En el 2001 el IASC fue reemplazado por el **Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad** (IASB, *International Accounting Standards Board*) como el organismo a cargo de emitir Normas Internacionales.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.1.6.1. Objetivo de la IASB:

Los objetivos del IASB son el establecimiento y mejora de los estándares de contabilidad financiera e información para la orientación y educación del público, incluidos los emisores, los auditores y los usuarios de este tipo de información.

2.1.6.2. Diferencias clave entre el IASC y el IASB

El IASB difiere del IASC en algunos puntos clave como son:

- ✚ El IASB no tiene relación especial con la profesión contable internacional. Este está administrado por un grupo de Trustees (Fideicomisarios) de diferentes zonas geográficas y conocimientos que son independientes de la profesión contable.
- ✚ Los miembros de la IASB son individuales, basándose en su habilidad técnica y experiencia más que como representantes de países u organismos específicos.
- ✚ El IASB se reúne usualmente cada mes con un personal técnico y comercial que ha aumentado significativamente con relación al IASC que se reunía sólo 4 veces al año y tenía un personal limitado.

2.1.6.3. Estructura del IASB

1. **Los Trustees (Fideicomisarios).** Forman el Gobierno del IASB, éstos no tienen vinculación con la fijación de normas; siendo responsables de amplias publicaciones estratégicas, presupuestos, actividades operativas y elección de los miembros del IASB.
2. **El Consejo.** Es el responsable de todas las actividades relacionadas con la emisión de normas, incluyendo el desarrollo y la adopción de las NIIF. Sus 14 miembros provenientes de diferentes partes del mundo, son seleccionados por los Trustees, basados en habilidades técnicas en negocios relevantes y experiencia de mercado; se reúnen cada mes (mínimo una vez), 12 de sus miembros son tiempo completo y 2 a medio tiempo, siendo una mezcla de habilidades y competencias, incluyendo auditores, preparadores de Estados Financieros, usuarios de Estados Financieros, y académicos.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

3. Consejo Consultivo de Normas. El Consejo Consultivo de Normas (SAC, Standards Advisory Council), está formado por 40 miembros (con normalmente Gerentes de Contabilidad y Auditoría de algunas de las corporaciones más grandes del mundo, académicos, analistas financieros, reguladores, etc.) elegidos por los Trustees y, provee un foro para individuos y organizaciones con un interés en los reportes financieros internacionales, brinda asesoría en las decisiones de la agenda del IASB y sus prioridades

2.1.6.4. Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).

Está a cargo de las guías en cuestiones contables que no están específicamente detalladas en las NIIF, o en temas que dar lugar a varias interpretaciones en ausencia de guías oficiales. Sus miembros son también elegidos por los Trustees.

2.1.6.5. Debido Proceso para la fijación de normas.

El Consejo publica un *Borrador de Exposición* (Exposure Draft) de la norma propuesta y unas “Bases para las Conclusiones” *Bases para las Conclusiones*” (explica cómo se llegó a esta conclusión y se proporciona información adicional a la del Borrador de Exposición)

Cuando uno o más de los miembros del Consejo no estén de acuerdo con una norma, el Consejo publicará aquellas opiniones discrepantes con la norma.

Para ilustrar el organigrama funcional del IASB, presentamos a continuación el siguiente gráfico:

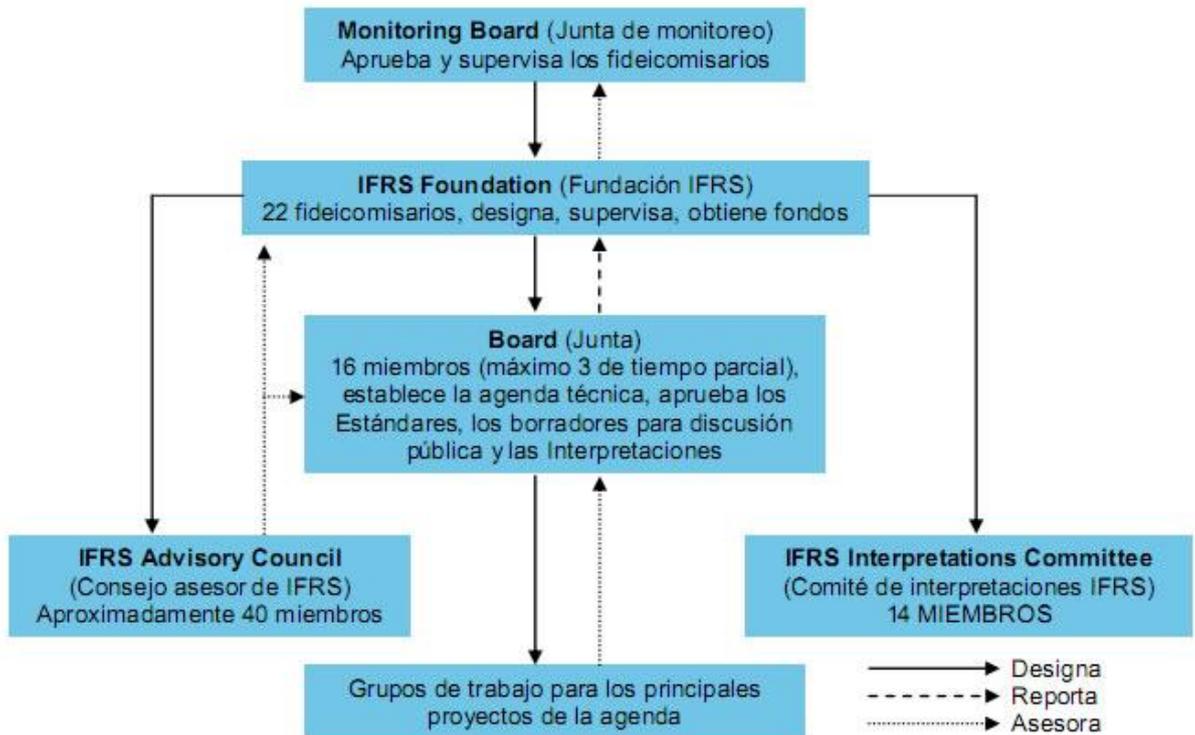


Figura 2.1. Estructura Básica del IASB

Fuente: International Accounting Standards (www.iasb.org)

2.2. Las NIIF en el Mundo

El mundo como lo conocemos en la actualidad, desarrollado por el comercio y la economía global, ayudado por las telecomunicaciones y la tecnología han fortalecido y acrecentado el comercio. Es ahí donde las NIIF juegan un papel preponderando en la tarea de desarrollar y adoptar un conjunto de normas para todos los mercados del mundo. Las NIC y las actuales NIIF están ganando importancia en la mayoría de países del mundo, ya que estas incrementan la eficiencia, facilitan las decisiones de inversión y garantizan la comparabilidad de los Estados Financieros en cualquier lugar del mundo.

Un avance importante fue en el 2002 cuando la Unión Europea (UE) adoptó una legislación que requiere que las empresas que cotizan en Bolsa en Europa apliquen las NIIF en sus Estados Financieros consolidados, la cual se hizo efectiva en el 2005

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

y se aplicó a más de 8.000 compañías en 30 países, incluyendo países como Francia, Alemania, Italia y el Reino Unido. La adopción de las NIIF en Europa significó que reemplazaron los requerimientos y normas contables nacionales en la presentación de Estados Financieros de grupo para todas las compañías que listadas en Bolsa en Europa.

Aparte de Europa, algunos otros países también han migrado a las NIIF. Para el 2005, las NIIF fueron mandatorios en algunos países en África, Asia y América Latina. Además, países como Australia, Hong Kong, Nueva Zelanda, Filipinas y Singapur han adoptado normas de contabilidad nacionales que se basan en las NIIF.

Países que han adoptado las NIIF

Los países en los que algunas o todas las compañías aplican las NIIF (o normas nacionales basadas en las NIIF) se mencionan a continuación:

África

Botsuana, Egipto, Ghana, Kenia, Malawi, República de Mauricio, Mozambique, Namibia, Sudáfrica, Tanzania.

Américas

Bahamas, Barbados, Brasil, Canadá, Chile, Costa Rica, República Dominicana, Ecuador, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, Nicaragua, Panamá, Perú, Trinidad y Tobago, Uruguay, Venezuela.

Asia

Armenia, Bahréin, Bangladesh, Georgia, Hong-Kong, India, Israel, Jordán, Kazakstán, Kuwait, Kirguizistán, Líbano, Nepal, Omán, Filipinas, Qatar, Singapur, Corea del Sur, Sri Lanka, Tayikistán, Emiratos Árabes Unidos.

Europa

Austria, Bielorrusia, Bélgica, Bosnia y Herzegovina, Bulgaria, Croacia, Chipre, República Checa, Dinamarca, Estonia, Finlandia, Francia, Alemania, Grecia,

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Hungría, Islandia, Irlanda, Italia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburgo, Macedonia, Malta, Montenegro, Países Bajos, Noruega, Polonia, Portugal, Rumania, Rusia, Serbia, Eslovaquia, Eslovenia, España, Suecia, Turquía, Ucrania, Reino Unido.

Oceanía

Australia, Fiyi, Nueve Zelanda, Papúa Nueva Guinea.

La adopción de normas que requieren de información de alta calidad, transparente y comparable es bienvenida por inversionistas, prestamistas, analistas financieros, y otros usuarios de los Estados Financieros.

La imagen de abajo muestra la adopción de las NIIF en la actualidad. Las áreas azules indican los países que requieren o permiten las NIIF. Las áreas negras son los países que buscan la convergencia con el IASB para adoptar las NIIF. El resto de países (áreas blancas) aún no se acogen al proceso de convergencia internacional, representan una minoría.

NIIF: Mapa de Convergencia Internacional

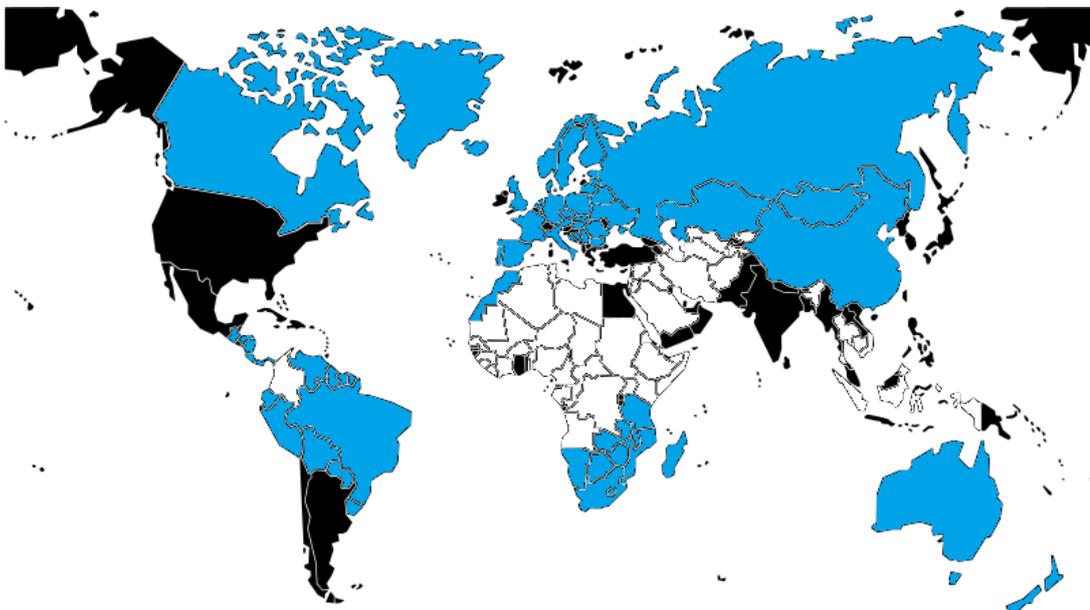


Figura 2.2. Mapa de países que están adoptando o en proceso de adopción de las NIIF

Fuente: International Accounting Standards (www.iasb.org)

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.2.1. NIIF: Proyecto de toda a empresa

La transición a las NIIF no sólo se limita al cambio de un sistema de principios contables a otro (valoración y monitoreo de activos fijos, activos biológicos, instrumentos derivados, impuestos diferidos, consolidación, corrección monetaria); éstos son proyectos, en sí mismo, que afectarán las distintas áreas y estructuras de la organización.

Las principales ventajas que brinda la adopción de las NIIF son¹⁰:

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

A su vez, la adopción de la nueva normativa internacional implica los siguientes desafíos:

- ✚ Más transparencia.
- ✚ Mediciones de desempeño más complejo (mediciones de resultados).
- ✚ Recursos, plazos y capitalización de Oportunidades.

La experiencia nos dice que la conversión afectará muchos aspectos de una empresa y ambiente, como la Contabilidad, los informes de gestión, la dirección de la producción y ventas los reportes financieros externos, las comunicaciones tanto internas como externas, los sistemas de información y recursos humanos.

En la siguiente tabla de ilustra una estimación de Hansen-Holm¹¹ sobre el grado de afectación en la implementación de las NIIF. Está ordenado de menor afectación a mayor afectación, de izquierda a derecha para las normas, y de arriba hacia abajo para los departamentos.

¹⁰ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, pág. 62

¹¹ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, pág. 62

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Funciones/ Normas	NIC 8	NIC 16	NIC 12	NIC 2	NIC 36	NIC 17	NIC 38	NIC 37	NIC 18	NIIF 1
Recursos Humanos										+
Crédito y Cobranzas						+			+	+
Marketing y Ventas				+	+		+	+	+	+
Producción e I+D		+		+	+		+			+
Alta Administración			+			+	+	+	+	+
Legal y Tributario			+	+	+	+	+	+	+	+
Sistema de Información	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Contabilidad y Finanzas	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+

Tabla 2.1. Funciones afectadas por la transición a NIIF

Fuente: Hansen-Holm

2.3. Antecedentes en el Ecuador: Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)¹²

Antes de ser aprobadas las NIIF para la presentación de Estados Financieros en el Ecuador, se manejaba la Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) las cuales fueron emitidas el 8 de julio de 1999, y fueron publicadas en el Registro Oficial No. 291 del 8 de octubre de 1999 y durante todos estos años han sido el separador de los reportes financieros. Debido a la convergencia internacional, la SIC ha determinado la aplicación obligatoria de las NIIF a partir 1° de Enero del 2010. No obstante, es necesario indicar que las NEC y las NIIF tuvieron alguna relación, para lo cual se han elaborado cuadros comparativos, que contrastan a las NEC con las NIIF equivalentes e incluyen las fechas de revisión. Para ellos hemos dividido a toda la normativa en cuatro categorías: Normas derogadas, Normas revisadas con posterioridad a NEC. Normas sin cambios significativos, Normas no consideradas en NEC.

¹² HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica
“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Normas Derogadas

NEC	NIF Equivalente	Título	Última publicación de NIF para elaboración de NEC	Última publicación de NIF vigente
1	NIC 5	Presentación de los Estados Financieros	1994	Derogada
2	NIC 30	Revisión en los Estados Financieros de Bancos y Otras Instituciones Similares	1994	Derogada por NIF 7
8	NIC 14	Reportando Información Financiera por Segmentos	1998	Derogada por NIF 7
13	NIC 4	Contabilización de la Depreciación	1994	Derogada
Derogada por NEC 25	NIC 9	Costos de Investigación y Desarrollo		Derogada
18	NIC 25	Contabilización de las Inversiones		Derogada
21	NIC 22	Combinación de Negocios	1998	Derogada
22	NIC 35	Operaciones Discontinuas		Derogada

Tabla 2.2. Normas NEC vs NIC derogadas

Fuente: Hansen-Holm, 2009

Normas revisadas con posterioridad a NEC

NEC	NIF Equivalente	Título	Última publicación de NIF para elaboración de NEC	Última publicación de NIF vigente
1	NIC 1	Presentación de Estados Financieros	1997	2007
Derogada por NEC	NIC 10	Contingencias y Sucesos que Ocurren de la Fecha del Balance	1994	2004

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIFs”.

26				
5	NIC 8	Utilidad o Pérdida Neta por el Periodo, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables	1993	2004
6	NIC 24	Revelaciones de Partes Relacionadas	1994	2004
7	NIC 21	Efectos de la Variación en Tipos de Cambio de Moneda Extranjera	1993	2005
9	NIC 18	Ingresos	1993	2004
11	NIC 2	Inventarios	1993	2004
12	NIC 16	Propiedades, Planta y Equipo	1993	2004
15	NIC 11	Contratos de Construcción	1993	2004
17	NIC 21	Conversión de Estados Financieros para Efectos de Aplicar el Esquema de la Dolarización	1993	2005
19	NEC 27	Estados Financieros Consolidados y Contabilización de las Inversiones en Subsidiarias		2008
20	NIC 28	Contabilización de Inversiones en Asociadas		2004
23	NIC 33	Utilidades por Acción		2005
24	NIC 20	Contabilización de Subsidiarias del Gobierno y Revelación de Información Referente a Asistencia Gubernamental	1994	2004
25	NIC 38	Activos Intangibles		2004
26	NIC 37	Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes		2005
27	NIC 36	Deterioro del Valor de los Activos		2004

Tabla 2.3. Normas NIC revisadas con posterioridad a las NEC

Fuente: Hansen-Holm, 2009

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Normas sin cambios significativos

NEC	NIIF Equivalente	Título	Última publicación de NIIF para elaboración de NEC	Última publicación de NIIF vigente
3	NIC 7	Estado de Flujo de Efectivo	1992	2004
10	NIC 23	Costos de Financiamiento	1993	2007
16	NIC 29	Corrección Monetaria Integral de los Estados Financieros	1994	2004
17	NIC 29	Conversión de los Estados Financieros para Efectos de Aplicar el Esquema de la Dolarización	1994	2004

Tabla 2.4. Normas NIC sin cambios significativos con relación a las NEC

Fuente: Hansen-Holm, 2009

Normas no Consideradas en NEC

NEC	NIIF Equivalente	Título	Última publicación de NIIF para elaboración de NEC	Última publicación de NIIF vigente
No aplica	NIC 12	Impuesto a las Ganancias	No aplica	2004
No aplica	NIC 17	Arrendamientos	No aplica	2005
No aplica	NIC 19	Beneficios a los Empleados	No aplica	2006
No aplica	NIC 26	Planes de Beneficio por Retiro	No aplica	2004
No aplica	NIC 31	Participaciones en Negocios Conjuntos	No aplica	2004
No aplica	NIC 32	Instrumentos Financieros	No aplica	2005
No aplica	NIC 34	Información Financiera	No aplica	2004

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

aplica		Intermedia		
No aplica	NIC 39	Instrumentos Financieros	No aplica	2005
aplica				
No aplica	NIC 40	Propiedades de Inversión	No aplica	2004
aplica				
No aplica	NIC 41	Agricultura	No aplica	2005
aplica				

Tabla 2.5. Normas NIC no reconocidas por las NEC

Fuente: Hansen-Holm, 2009

Cabe acotar que además la NIIF 8 y las interpretaciones SIC y CINNIF que no son consideradas al momento de elaborar las NEC en este análisis debido a que fueron elaboradas en fechas posteriores.

Podemos decir que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) presentan una exagerada caducidad de las mismas ya que 8 normas equivalentes internacionales fueron derogadas, 17 no se ajustan a las actualizaciones debidas que se hicieron con respecto a las normas internacionales NIC y 10 Normas Internacionales no tienen su equivalente en NEC, quedando en uso realmente 4 NEC; lo que indica claramente que nuestro país posee un conjunto de normas ajustadas por única vez en su momento que nunca tuvieron su respectiva corrección, análisis y actualización para considerar los cambios emanados desde el IASB en estos últimos años. Por lo resulta muy conveniente utilizar las Normas Internacionales de Información Financiera ya que al ser de aplicación universal y constante actualización nuestro país podrá ajustarse a los cambios contables producto de estas normas.

2.4. Principales cambios que implican las NIC/NIIF a efectos de presentación de la información

Entre las NIC/NIIF y el PCGA se han identificado diferencias y semejanzas tanto en lo que se refiere a la forma de presentar la información como al método para valorar las cuentas. De todas formas, las empresas que están empezando a utilizar las NIC/NIIF tienden a modificar sólo aquellos aspectos que son obligatorios. Esto es *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

una consecuencia de que las NIC/NIF incluyen diferentes alternativas en muchos de los aspectos que regulan, con lo que las empresas pueden optar por las alternativas que estimen más adecuadas. La Tabla 3.2 muestra a continuación un conjunto de semejanzas y/o diferencias entre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las NIF partiendo de un tema específico, tenemos lo siguiente:

LISTADO DE DIFERENCIAS/SEMEJANZAS ENTRE NIIF y PCGA

Tema	NIIF's	PCGA de Ecuador
Características cualitativas de la información financiera	La información financiera debe poseer ciertas características para que sea de utilidad. El marco conceptual de las IFRS requiere que la información financiera debe ser entendible, relevante, confiable y comparable.	El Marco de Conceptos para la preparación y presentación de estados financieros y la NEC 1 Presentación de estados financieros, que forman parte de las NEC contienen conceptos similares al marco conceptual de las IFRS si bien no establece en forma específica las cuatro características incluidas en las IFRS.
Elementos de reportaje	Se presentan cinco elementos de reportaje: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y ganancias y gastos y pérdidas.	Similar a IFRS.
Costo histórico	Se utiliza el costo histórico, pero los activos intangibles, propiedad, planta y equipo y las inversiones en propiedades pueden ser revaluadas y se presentan a su valor razonable.	Similar a IFRS. Pero no se incluye el concepto de valor razonable
Primera adopción del marco conceptual	Requiere aplicación completa en forma retrospectiva de todas las IFRS que están en efecto a la fecha de los primeros estados financieros de una entidad que se elaboran bajo IFRS.	Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador no establecen lineamientos específicos para la adopción por primera vez de las normas ecuatorianas de contabilidad.
Cumplimiento de normas	Las entidades deben exponer que los estados financieros cumplen con IFRS, siempre y cuando éstos cumplan con todos los requerimientos de cada norma	Una entidad cuyos estados financieros cumplen con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad debe revelar ese hecho. Los estados financieros no deben ser descritos

contables	aplicable e interpretación aplicable. Estos abarcan IAS, IFRS, SIC e IFRIC vigentes. Además se requiere una divulgación expresa sobre normas, estimaciones y presunciones contables importantes/críticas realizadas para la elaboración de los estados financieros.	como si cumplieran con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad a menos que cumplan con todos los requerimientos de cada norma aplicable y cada interpretación aplicable del Comité de Investigaciones Contables del Ecuador.
Componentes de los estados financieros	Balance general, estado de resultados, estado de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio y descripción de principios contables e información en notas para dos años	Similar a IFRS.
Balance General	No se establece un formato específico; la entidad puede presentar sus activos y pasivos con base en su liquidez en lugar de utilizar la presentación corriente/no corriente solo cuando la presentación basada en liquidez proporciona información más relevante y confiable.	Similar a las NIIF. Sin embargo, es práctica usual utilizar un modelo de balance general que se aproxima a la estructura requerida por las autoridades societarias y tributarias
Formato del estado de resultados	No se establece un formato específico; sin embargo, los gastos deben presentarse según su naturaleza o según su función. Ciertas partidas deben presentarse en el cuerpo del estado de resultados	Similar a IFRS. Sin embargo, es práctica usual utilizar un modelo de estado de resultados que se aproxima a la estructura requerida por las autoridades societarias y tributarias.
Partidas excepcionales	No se utiliza esta expresión pero se requiere que se presenten por separado las partidas cuya relevancia,	No utiliza esta expresión y no se aplica en la práctica

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

<p>Partidas extraordinarias</p>	<p>incidencia o naturaleza tornan necesario su presentación por separado para explicar el desempeño de la entidad</p> <p>Se prohíbe su exposición.</p>	<p>Los ingresos o gastos que se originan por eventos o transacciones que son claramente distintas de las actividades ordinarias de la empresa y que, por lo tanto, no se espera que ocurran frecuentemente o en forma regular son tratados como partidas extraordinarias, cuya naturaleza y monto debe ser revelado por separado en el estado de resultados. Se espera que estas partidas solo se presenten en raras ocasiones.</p>
<p>Estado de ganancias y pérdidas reconocidas/ resultados integrales ("comprehensive income")</p>	<p>Las ganancias y pérdidas reconocidas pueden presentarse en notas o destacados en forma separada en el estado de cambios en el patrimonio.</p>	<p>Cuando sea aplicable bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador, estas partidas son destacadas en forma separada en el estado de cambios en el patrimonio pero no se denominan como ganancias o pérdidas.</p>
<p>Estado de cambios en el patrimonio</p>	<p>Estado que demuestra las operaciones de capital, el movimiento en resultados acumulados</p> <p>El estado debe presentarse como un estado financiero básico</p>	<p>Similar a IFRS.</p>
<p>Estado de flujos de efectivo – formato y método</p>	<p>Prescribe los encabezamientos pero hay flexibilidad limitada en cuanto al contenido. Se puede utilizar el</p>	<p>Similar a IFRS.</p>

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Estado de flujos de efectivo - definición de efectivo y equivalentes de efectivo	método directo o el indirecto.	
	El efectivo incluye los sobregiros y equivalentes de efectivo con vencimientos en el corto plazo (menos de tres meses).	Similar a IFRS, excepto que los sobregiros son generalmente informados como actividades de financiamiento aun cuando se permite su inclusión entre el efectivo y sus equivalentes.
Estados de flujos de efectivo - exenciones	No hay exenciones.	Similar a IFRS.
Cambios en políticas contables	Reestructuración de información comparativa y del saldo inicial de resultados acumulados del año anterior.	Similar a IFRS.
Corrección de errores	Reestructuración de la información comparativa.	Si bien el tratamiento referencial recomienda reestructurar la información comparativa, los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador permiten que el monto de la corrección de un error fundamental sea incluido en la determinación de la ganancia o pérdida neta del período corriente.
Cambios en estimaciones contables	Se informan en el estado de resultados del período corriente.	Similar a IFRS.
Comparativos	Se requiere información comparativa por un año para toda información en los estados financieros.	Se presentan estados financieros comparativos con los del año anterior.
RECONOCIMIENTO DE INGRESOS		
Reconocimiento de Ingresos	Se basa en varios criterios que requieren el reconocimiento de los ingresos cuando los riesgos y	Similar a IFRS.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	beneficios han sido transferidos y el ingreso puede medirse en forma confiable.	
	RECONOCIMIENTO DE GASTOS	
Beneficios de empleados - costos de pensiones - planes de beneficios definidos	Se debe utilizar el método de crédito unitario proyectado para determinar la obligación por el beneficio.	Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador no proporcionan reglas contables específicas con relación al reconocimiento y medición de los beneficios de pensión de los empleados. La obligación por el beneficio es determinado con base en diferentes métodos actuariales a opción de la empresa.
Participación obligatoria de los trabajadores en las utilidades	Constituye parte de la compensación de los trabajadores que se reconoce con base en las sumas por pagar exigibles.	Similar a IFRS pero se presenta como una deducción de las utilidades antes del impuesto a la renta en el estado de resultados.
Beneficios de los trabajadores – otros	Los beneficios post-retiro de los trabajadores se contabilizan como pensiones. Se proporcionan normas a seguir para los beneficios de terminación de la relación laboral originados en despidos y otros beneficios post empleo y de largo plazo.	Similar a IFRS.
	ACTIVOS	
Activos intangibles adquiridos	Se activan si se cumplen los criterios que se exigen para su reconocimiento; los activos intangibles deben	Similar a IFRS.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

<p>Activos intangibles generados internamente</p>	<p>amortizarse sobre su vida útil. Se permiten las revaluaciones solo en casos excepcionales. Los gastos de investigación se cargan a pérdida cuando se incurren. Los costos de desarrollo se activan y amortizan solo cuando se cumplen ciertos criterios de carácter exigente.</p>	<p>Similar a IFRS.</p>
<p>Propiedad, planta y equipo</p>	<p>Se utilizan costos históricos o revaluados. Cuando se ha optado por la revaluación de los bienes, se requiere que todos los activos de la misma clase sea revaluada en forma frecuente (tres a cinco años.)</p>	<p>Similar a IFRS.</p>
<p>Deterioro de activos</p>	<p>Si hay indicios de deterioro, los activos deben reducirse al valor que sea mayor entre su valor razonable menos gastos de venta, o el valor de utilización económica basado en flujos descontados de efectivo. Se permite la reversión de pérdidas en ciertas circunstancias.</p>	<p>Similar a IFRS.</p>
<p>Pasivos Provisiones - en general</p>	<p>Se contabilizan las provisiones que corresponden a obligaciones presentes que se originan en eventos pasados si la salida de recursos es probable y puede ser razonablemente estimada.</p>	<p>Similar a IFRS.</p>
<p>Provisiones – para reestructuración</p>	<p>Se reconocen las provisiones para reestructuración si los planes formales detallados son comunicados o si la</p>	<p>Similar a IFRS.</p>

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Contingencias	implementación se ha iniciado en forma efectiva. Se exponen las pérdidas posibles y las ganancias probables que no están reconocidas.	Similar a IFRS.
Impuestos diferidos - enfoque general	Se utiliza el método de provisión integral (con algunas excepciones) comandado por las diferencias temporarias en el balance general. Se reconocen los impuestos diferidos activos si la recuperación es probable.	Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador no establecen la obligatoriedad de contabilizar el efecto de los impuestos diferidos ni la revelación de sus impactos en notas a los estados financieros. Si bien no se prohíbe la aplicación de las normas contenidas en las IFRS, esta práctica no es común en Ecuador.
Subvenciones gubernamentales	Se reconocen como ingresos diferidos y se amortizan.	Los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador no proporcionan reglas contables específicas con relación al reconocimiento y medición de los pasivos financieros.
Deuda convertible	La deuda convertible debe contabilizarse en forma dividida, asignando la porción correspondiente al patrimonio y el saldo al pasivo.	Este tipo de operaciones es realizada en forma muy esporádica y no se han establecido normas contables para su tratamiento. La deuda es usualmente registrada íntegramente como un pasivo.

Tabla 2.6. Listado de Diferencias entre las NEC y las NIIF

Fuente: Herrera Carvajal & Asociados Cia. Ltda., 2009.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.5. Objetivos de las NIIF

Objetivo General:

- ✚ Proporcionar a los propietarios y directores de las entidades; a los participantes en los mercados de capitales y a los Contadores Profesionales un conjunto de normas contables de carácter mundial, que sean de alta calidad, confiable, transparente, comparable y en función del interés público, que facilite la toma de decisiones económicas.

Objetivos Específicos:

- ✚ Permitir a los propietarios de una empresa conocer la evolución del negocio y determinar si este es rentable.
- ✚ Dar a conocer a la Administración qué necesita mejorar para llevar a cabo la toma de decisiones más acertadamente.
- ✚ Ayudar a los acreedores para que conozcan la liquidez de la empresa, y si puede cumplir con sus obligaciones.
- ✚ Ayudar al Estado en la recaudación tributaria al ser esta información clave para su cálculo.
- ✚ La adecuada aplicación de las normas NIIF es una condición necesaria para poder obtener el nivel de calidad y de aplicación, suficientes y competentes que cumplen con el sentido de utilidad para el que fueron diseñados.
- ✚ Imponer el cumplimiento efectivo de las normas y garantizar la calidad de trabajo de los profesionales involucrados en el área directamente (contadores, auditores, administradores, etc.), cuyo papel es esencial para la credibilidad de la información financiera.
- ✚ Hacer uso adecuado de las metodologías y la aplicación de la praxis diaria.

2.6. Importancia de las NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como las analizaremos en este capítulo son vitales para satisfacer las necesidades de *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

información financiera en cualquier entidad para con sí mismo y con sus usuarios de la mismo como son accionistas, acreedores, empleados y directivos.

La importancia de las mismas radica en su aceptación universal que permite al mismo tiempo que una entidad pueda internacionalizar sus estados financieros para beneficiarse de los efectos de la globalización y del comercio internacional para realizar negocios fructíferos en los rincones más lejanos con respecto a nuestro país ya que cualquier inversionista podrá evaluar la situación financiera de una entidad ecuatoriana de forma fácil dado un estándar de aplicación universal al que están sometidos estos Estados Financieros.

El adoptar las NIIF permitirá que la misma entidad pueda valorar su inversión y tenga la posibilidad de colocarla en el mercado de capitales, a través de un mercado financiero-bursátil también regido por esta normativa; permitiendo que dicho mercado se regule, se fortalezca y tenga el protagonismo que necesitaba desde mucho antes con el entorno NEC estaba olvidado. Al darse estos cambios las empresas podrán valorar toda su inversión al valor que le ofrece el mercado; el cual según la doctrina de las NIIF es el más adecuado para la valoración de por ejemplo los Activos Fijos.

El hecho de adoptar las NIIF involucra que la contabilidad de las empresas ecuatorianas esté siempre con la normatividad internacional vigente garantizando un alto nivel de confiabilidad, precisión y comparabilidad.

2.7. Conceptos Básicos

Para el tratamiento del presente capítulo hemos considerado un compendio de principios básicos que harán mucha más sencilla nuestra tarea investigativa de las NIIF y su posterior aplicación.

Costo histórico: Es el principio contable más importante. Las transacciones normalmente se contabilizan a su costo histórico. Sin embargo, las NIIF permiten *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

revalorizar los activos intangibles (sólo en ciertas circunstancias), los activos fijos y las inversiones inmobiliarias a su valor razonable (también expresado como “valor justo” o “fair value”), además de determinadas categorías de instrumentos financieros y activos biológicos. Todas las partidas, excepto las que se reconozcan a su valor razonable con cambios en resultados, están sujetas a deterioro (“impairment test”).

Características de los Estados Financieros

Los estados financieros deben prepararse conforme al principio de devengo y sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuará sus actividades operativas dentro del futuro previsible (que como mínimo, sin carácter restrictivo, será de 12 meses desde la fecha de los estados financieros).

Las cuatro características cualitativas principales que hacen que la información suministrada en los estados financieros sea útil para los usuarios son comprensibilidad, relevancia (que está afectada no sólo por la importancia relativa o monto de la información sino también por su naturaleza), fiabilidad (incluida la representación fiel, el fondo sobre la forma, la neutralidad, la prudencia y la integridad) y comparabilidad.

Materialidad

La información es material cuando su omisión o presentación errónea puede influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas a partir de los estados financieros. La materialidad depende del importe de la partida omitida o del error, juzgados dentro de las circunstancias particulares, y de que tan sensitiva resulta para los usuarios de los Estados Financieros en función de su naturaleza.

Estados Financieros

El objetivo de los estados financieros es suministrar información para la toma de decisiones económicas. Un conjunto completo de estados financieros incluirá un Estado de Situación Patrimonial o de Posición Financiera, un Estado de Resultados Integrales, un Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, un Estado de Flujos de *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

Efectivo y Notas Complementarias (que incluirán las políticas contables).

1. Estado de Situación Patrimonial o de Posición Financiera

El estado de situación patrimonial presenta la situación financiera de una entidad en un momento concreto. En el estado de situación patrimonial deberán presentarse, como mínimo, las siguientes partidas:

✚ **Activos:** Activo fijo; Propiedades de Inversión o Inversiones Inmobiliarias; Activos Intangibles; Activos Financieros; Inversiones Contabilizadas Aplicando el Método de Valor Patrimonial Proporcional o de la Participación; Activos Biológicos; Inventarios; Deudores Comerciales y otras Cuentas A Cobrar; Efectivo y Efectivo Equivalente; Activos Por Impuestos Diferidos; Activos por Impuestos; Activos Clasificados como Disponibles para la venta o en proceso de disposición o discontinuación.

✚ **Pasivos:** Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por pagar; Provisiones; Pasivos Financieros; Pasivos Por Impuestos Diferidos; Pasivos por Impuestos Corrientes; Pasivos incluidos en grupos u Operaciones en Discontinuación o clasificados como Disponibles para la Venta.

✚ **Patrimonio neto:** Capital emitido y Reservas

2. Estado de Resultados Integrales

Se entiende por resultados integrales a todos aquellos cambios en el patrimonio durante el período resultantes de transacciones y otros eventos, distintos de los cambios derivados de transacciones con los accionistas o propietarios en su calidad de dueños; incluyen las pérdidas y ganancias (en adelante referidos sólo como “Resultados”, “Pérdidas y Ganancias” o “Ingresos y Gastos”), como así también los “Otros Resultados Integrales” que son aquellas partidas de Ingreso y Gasto (incluyendo reclasificaciones) que no son reconocidos en resultados (pérdidas y ganancias), tales como cambios en cuentas de Reservas por retasaciones de Activos Fijos, Diferencias por Conversión, etc.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

El estado de cambios en el patrimonio neto presenta una conciliación de las partidas de patrimonio neto al inicio y al final del ejercicio. Aquí se incluye el detalle de todos los cambios del patrimonio por transacciones con sus propietarios.

Partidas que deben presentarse en el estado de cambios en el patrimonio neto

Las siguientes partidas deberán presentarse en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto:

- a) Los importes de las transacciones con los tenedores de instrumentos de patrimonio neto o propietarios (es decir, emisión de acciones, rescates y aportes de capital, distribución de dividendos, etc.).
- b) El saldo de cada uno de los componentes del patrimonio (capital, reservas y resultados acumulados) al inicio y al final del ejercicio y los movimientos ocurridos durante el mismo, revelando separadamente cada cambio.
- c) El total de resultados integrales del ejercicio, mostrando en forma separada el total atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio de la matriz y al interés minoritario.
- d) Para cada componente del patrimonio, el efecto de la aplicación o ajuste retrospectivo de cambios en políticas contables o corrección de errores.

Deberá presentarse además, ya sea en el cuerpo del estado de cambios en el patrimonio o bien en notas, el importe de dividendos reconocidos como distribución a los propietarios durante el período y el monto correspondiente por acción.

4. Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujos de efectivo informa de la generación y uso del efectivo por categorías (operación, inversión y financiación) durante un periodo de tiempo determinado. Proporciona a los usuarios una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar y utilizar su efectivo.

Las Actividades de Inversión son las de adquisición, enajenación o abandono de Activos No Corrientes (combinaciones de negocios incluidas), así como de otras inversiones no incluidas en el Efectivo y los Equivalentes al Efectivo. Las

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Actividades de Financiación son aquellas que producen cambios en el patrimonio neto y en los préstamos tomados por parte de la empresa. Las Actividades de Operación son las actividades que constituyen la principal fuente de Ingresos de la operación de la entidad.

La entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de las actividades de la operación usando el Método Directo (cobros y pagos en términos brutos) o el Método Indirecto (corrigiendo la pérdida o ganancia neta por los efectos de las transacciones que no son de explotación y las no monetarias, y por las variaciones en el capital de trabajo). Las transacciones no monetarias incluyen las pérdidas por deterioro de valor y sus reversiones; la amortización; la depreciación; las ganancias y pérdidas en el valor razonable; y los cargos por provisiones reconocidos en las cuentas de resultados.

Los Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión y Financiación deben presentarse por separado en términos brutos (es decir, cobros brutos y pagos brutos), salvo que cumplan determinados requisitos específicos.

Deben revelarse por separado los movimientos de las partidas Equivalentes al Efectivo, así como las Transacciones No Monetarias significativas (tales como la emisión de acciones para la adquisición de una filial).

5. Notas a los Estados Financieros

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los Estados Financieros. Cada partida del Estado de Situación Patrimonial, del Estado de Resultados Integrales, del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y del Estado de Flujos de Efectivo de la entidad contendrá una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de las notas.

Las notas suministran información adicional a los importes que se presentan en los estados principales. Esta información es requerida por las NIIF. Todas las entidades deberán revelar, como mínimo, la siguiente información dentro de las notas: una declaración de cumplimiento de las NIIF; las políticas contables; y las estimaciones

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

y los juicios contables significativos. Asimismo, las entidades deberán revelar, cuando proceda: los cambios en las políticas contables; los errores materiales de ejercicios anteriores; y los cambios en las estimaciones contables.

2.7.1. Terminología

AICPA: Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados (*American Institute for Certified Public Accountants*).

Balance de apertura con arreglo a las NIIF: El balance de la entidad (publicado o no) en fecha de transición a las NIIF.

CINIIF: Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera. *International Financial Reporting Interpretations Committee* (por sus siglas en Inglés).

Entidad que adopta por primera vez las NIIF (o adoptante por primera vez): Es la entidad que presenta sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF.

Fecha de presentación: El final del último ejercicio cubierto por los Estados Financieros o por un Informe Financiero Intermedio.

Fecha de transición a las NIIF: Es el comienzo del ejercicio más antiguo para el que la entidad presenta información comparativa completa con arreglo a las NIIF, dentro de sus primeros estados financieros presentados con arreglo a las NIIF.

IAS: Es el equivalente en inglés de las NIC y significa *Internacional Accounting Standards*.

IASB: *International Accounting Standards Board*. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

IASC: *International Accounting Standards Committee*. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Funcionó de 1973 al 2001.

IFAC: Federación Internacional de Contadores.

IFRS: El equivalente de NIIF en inglés cuyo significado es *International Financial Reporting Standard*.

IOSCO: Organización Internacional de Comisiones de Valores. *International Organization for Securities Commissions* (por sus siglas en Inglés).

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NCF: Normas de Contabilidad Financiera.

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad.

NIIF Normas de Internacionales de Información Financiera. Normas e Interpretaciones adoptadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Estas normas están conformadas por:

- a) Normas Internacionales de Información Financiera;
- b) Normas Internacionales de Contabilidad; e
- c) Interpretaciones emanadas del Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o bien emitidas por el anterior Comité de Interpretaciones (SIC) y adoptadas por el IASB.

PCGA: Son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Las bases de contabilización que la entidad adopta y utilizaba inmediatamente antes de aplicar las NIIF.

Primeros Estados Financieros con arreglo a las NIIF: Son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), mediante una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con las NIIF.

SAC: Consejo Consultivo de Normas. *Standards Advisory Council* (por sus siglas en Inglés).

SEC: Comisión de Bolsa y Valores. *Securities and Exchange Commision* (en inglés)

SFAC Declaraciones de Conceptos de Contabilidad Financiera (*Statements of Financial Accounting Concepts*)

SFAS: Declaraciones de Normas de Contabilidad Financiera (*Statement of Financial Accounting Standards*, o simplemente FAS);

SIC: Comité de Interpretaciones.

SIC: Superintendencia de Compañías del Ecuador

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

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

transacción realizada en condiciones de independencia mutua. Llamado también Valor Justo o Fair Value.

2.8. Clasificación

El IASB elaboró un conjunto de normas principales, secundarias o adicionales y respectivas interpretaciones, las mismas que componen un total de 29 Normas Internacionales de Contabilidad, 8 Normas Internacionales de Información Financiera; 11 interpretaciones SIC, 18 interpretaciones CINIIF las cuales en los siguientes numerales se describirán brevemente, pero a continuación se presenta una tabla a modo de resumen del compendio completo de Normas y sus Interpretaciones:

<i>NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)</i>	<i>NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)</i>
NIC 1 Presentación de estados financieros	NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera
NIC 2 Existencias	NIIF 2 Pagos basados en acciones
NIC 7 Estados de flujos de efectivo	NIIF 3 Combinaciones de negocios
NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	NIIF 4 Contratos de seguro
NIC 10 Hechos posteriores a la fecha del balance	NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas
NIC 11 Contratos de construcción	NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales
NIC 12 Impuestos sobre las ganancias	NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar revelaciones
NIC 16 Inmovilizado Material	NIIF 8 Segmentos de explotación
NIC 17 Arrendamientos	
NIC 18 Ingresos ordinarios	
NIC 19 Beneficios a los empleados	
NIC 20 Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas gubernamentales	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIC 21 Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera	
NIC 23 Costos por intereses	
NIC 24 Información a revelar sobre partes relacionadas	
NIC 26 Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro	
NIC 27 Estados financieros consolidados e individuales	
NIC 28 Inversiones en entidades asociadas	
NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias	
NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos	
NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar	
NIC 33 Ganancias por acción	
NIC 34 Información financiera intermedia	
NIC 36 Deterioro del valor de los activos	
NIC 37 Provisiones, activos y pasivos contingentes	
NIC 38 Activos intangibles	
NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración	
NIC 40 Propiedades de inversión	
NIC 41 Agricultura	
<i>INTERPRETACIONES VIGENTES PARA NIC (SIC)</i>	<i>INTERPRETACIONES VIGENTES PARA NIIF (CINIIF)</i>
SIC 7 Introducción al Euro. Referencias a las NIC 1, 8.	CINIIF 1 Cambios en pasivos existentes por desmantelamiento, restauración y similares
SIC 10 Ayudas oficiales – Sin relación específica con actividades de explotación.	CINIIF 2 Aportaciones de los socios de entidades cooperativas e instrumentos similares
SIC 12 Consolidación — Entidades con cometido especial.	CINIIF 4 Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento.
SIC 13 Entidades controladas conjuntamente - Aportaciones no monetarias de los participantes.	CINIIF 5 Derechos por la participación en fondos para la jubilación de servicio, la restauración y la rehabilitación medioambiental.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

SIC 15 Arrendamientos operativos – Incentivos.	CINIIF 6 Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos – Residuos de aparatos eléctricos y electrónicos.
SIC 21 Impuesto sobre las ganancias – Recuperación de activos no depreciables revaluados.	CINIIF 7 Aplicación del procedimiento de la reexpresión según la NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias.
SIC 25 Impuesto sobre las ganancias – Cambios en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas.	CINIIF 8 Ámbito de Aplicación de la NIIF 2
SIC 27 Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento.	CINIIF 9 Nueva evaluación de derivados implícitos.
SIC 29 Información a revelar – Acuerdos de concesión de servicios.	CINIIF 10 Información financiera intermedia y deterioro de valor.
SIC 31 Ingresos ordinarios – Permutas de servicios de publicidad.	CINIIF 11 NIIF 2 — Transacciones con acciones propias y del grupo.
SIC 32 Activos intangibles – Costes de sitios web	CINIIF 13 Programas de fidelización de clientes
	CINIIF 14 NIC 19—Límite de un activo por prestaciones definidas, obligación de mantener un nivel mínimo de financiación y su interacción.
	CINNIF 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles
	CINIIF 16 Coberturas de Inversión Neta en un Negocio Extranjero
	CINIIF 17 Distribuciones, A los propietarios, de Activos Distintos al Efectivo
	CINIIF 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes
	CINIIF 19 Cancelación de Pasivos Financieros con Instrumentos de Patrimonio

Tabla 2.7 Compendio Completo de Normas NIIF y sus interpretaciones respectivas

Fuente: IASB. **Elaboración:** Los Autores

2.8.1. Normas Internacionales de Contabilidad

Estas normas fueron elaboradas por el IASC y ratificadas, derogadas o modificadas por el IASB y son las siguientes:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera	
NIC 1	Presentación de estados financieros
NIC 2	Existencias
NIC 7	Estados de flujos de efectivo
NIC 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores
NIC 10	Hechos posteriores a la fecha del balance
NIC 11	Contratos de construcción
NIC 12	Impuestos sobre las ganancias
NIC 16	Propiedad, planta y equipos
NIC 17	Arrendamientos
NIC 18	Ingresos ordinarios
NIC 19	Beneficios a los empleados
NIC 20	Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas gubernamentales
NIC 21	Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera
NIC 23	Costos por intereses
NIC 24	Información a revelar sobre partes relacionadas
NIC 26	Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro
NIC 27	Estados financieros consolidados e individuales
NIC 28	Inversiones en entidades asociadas
NIC 29	Información financiera en economías hiperinflacionarias
NIC 31	Participaciones en negocios conjuntos
NIC 32	Instrumentos financieros: Presentación e información a

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

revelar	
NIC 33	Ganancias por acción
NIC 34	Información financiera intermedia
NIC 36	Deterioro del valor de los activos
NIC 37	Provisiones, activos y pasivos contingentes
NIC 38	Activos intangibles
NIC 39	Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración
NIC 40	Propiedades de inversión
NIC 41	Agricultura

Tabla 2.8. Lista de Normas Internacionales de Contabilidad vigentes

Fuente: IASB. **Elaboración:** Los Autores

El detalle de las normas se tratará a manera de breve resumen de c/u en los siguientes enunciados.

NIC 1 Presentación de Estados Financieros: Esta norma específica como su nombre lo indica la presentación de los Estados Financieros Básicos ya sean éstos: Estado de Situación Financiera, el Estado de Ingresos y Gastos, Estado de Cambios del Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo, Notas Explicativas.

Relación con: NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.*

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

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.*

NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo: Las empresas deben suministrar información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y sus equivalentes a través de un

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

estado que clasifica los flujos de efectivo según su origen: actividades de operación de inversión o de financiación.

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*.

NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: Establece criterios de selección y cambio de políticas contables, junto con su tratamiento contable y requisitos de información; aplicable tanto a los cambios en los principios contables como en los criterios de aplicación de los mismos. Las Estimaciones Contables son tratadas también en esta norma al referirse a valores que por su incertidumbre resulta compleja el cálculo exacto, las cuales deberán ser fiables basadas en la objetividad y pericia del profesional. Finalmente esta norma se refiere a los Errores Contables siendo omisiones e inexactitudes en los Estados Financieros que deberán se reexpresados la información de dichos Estados Financieros.

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*.

NIC 10 Hechos posteriores a la fecha del balance: Cuándo debe una empresa proceder a ajustar sus estados financieros por hechos posteriores a la fecha del balance, y sus correspondientes revelaciones.

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*.

NIC 11 Contratos de construcción: Establece el tratamiento contable de ingresos y costos relacionados con los contratos de construcción en los estados financieros del contratista.

NIC 12 Impuestos sobre las ganancias: Tratamiento contable de impuesto sobre las ganancias. Establece los principios y facilita directrices para la contabilización de las consecuencias fiscales actuales y futuras.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*.

NIC 16 Inmovilizado Material: Establecer los principios para el reconocimiento inicial y la valoración posterior del inmovilizado material.

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*.

NIC 17 Arrendamientos: Establece, los principios contables apropiados y la información a revelarse en relación con los arrendamientos operativos y financieros, tanto para arrendatarios como para arrendadores. Esta NIC se basa en el grado en que los riesgos y beneficios, derivados de la propiedad del activo, afectan a ambas partes. Entre estos riesgos se encuentra la posibilidad de pérdidas por capacidad ociosa u obsolescencia tecnológica, así como también las variaciones en su rendimiento debido a cambios en las condiciones económicas.

La norma clasifica a los arriendos en Arriendos Financieros y Operativos cada uno de los cuales tiene un tratamiento especial en la misma.

NIC 18 Ingresos Ordinarios: Establece el tratamiento contable de los ingresos derivados de ventas de bienes, prestación de servicios y de intereses, cánones y dividendos. Esta norma nos permitirá identificar y nos dará estándares para su valoración y revelación en los Estados Financieros.

Relación con: NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros*, NIIF 1 *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*, NIC 7 *Estado de Flujos de Efectivo*.

NIC 19 Retribuciones a empleados: Trata sobre la revelación de información respecto de las prestaciones a los empleados relativa al corto plazo como son sueldos, salarios, beneficios por ley, vacaciones, permisos pagados, prestaciones de retiro.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIC 20 Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas: Establece la contabilización y la información a revelar acerca de las subvenciones oficiales y otras formas de ayuda pública, referente a organismos gubernamentales y similares locales, nacionales e internacionales, siendo éstos beneficios monetarios y/o no monetarios.

NIC 21 Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera: Define el tratamiento contable de las transacciones en moneda extranjera y las actividades en el extranjero de una entidad, además de la presentación de los Estados Financieros en la moneda de presentación elegida.

NIC 23 Costos por Intereses: Establece el tratamiento contable de los costos por intereses que sean atribuibles a la construcción o producción de activos aptos (no listos hasta que transcurra un período de tiempo) que forman parte del coste de dichos activos, relacionados con los fondos prestados para los mismos.

NIC 24 Información a revelar sobre partes vinculadas: En los Estados Financieros se hace constar la posibilidad de que la situación financiera y los resultados de las operaciones puedan haberse visto afectados por la existencia de partes vinculadas, a través de la identificación de transacciones, saldos, relaciones y circunstancias en las que necesariamente tiene relación con esta otra entidad ya sea directa e indirectamente a través de intermediarios, asociada, negocio conjunto u otros. Por lo que esta norma indicará la información a revelar en los Estados Financieros.

NIC 26 Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro: Especifica los principios de valoración y desglose de información financiera en relación con los planes de prestaciones por retiro para los empleados de una entidad, la misma que detalle que los requisitos, la valoración y la información que se debe revelar sobre dichas prestaciones.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIC 27 Estados financieros consolidados e individuales: Establece los requisitos para la preparación y presentación de los estados financieros consolidados de un grupo de empresas, en donde una empresa dominante consolidará sus Estados Financieros incluyendo su propia información y la de sus dependientes, a través de un proceso de consolidación que establece esta norma. También se puede presentar de forma individual las inversiones en Estados separados.

NIC 28 Inversiones en entidades asociadas: Determina el tratamiento contable que debe adoptar el inversor para las inversiones en empresas asociadas y define el concepto de influencia significativa, aplicando el método de participación a su inversión, reconociéndose también la pérdida por deterioro de los activos de la asociada en la que éste guarda influencia.

NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias: Normas específicas para empresas que presenten información financiera en la moneda de una economía hiperinflacionaria en donde se establece una reexpresión de los Estados Financieros los mismos que podrán ser valorados al coste histórico o al coste corriente, ajustando los mismos a las fluctuaciones monetarias.

NIC 31 Participación en negocios conjuntos: Nos permite contabilizar las inversiones en negocios conjuntos (“joint ventures”) e informar en los Estados Financieros sobre los elementos de los Estados de los partícipes y de los inversores, con independencia de las formas que adopten las actividades de los negocios conjuntos, el que se realizará una consolidación proporcional aplicando el método de la participación.

NIC 33 Ganancias por acción: Establece los principios para la determinación y presentación de los beneficios por acción, aplicable a los Estados Financieros separados o individuales de una entidad que tenga acciones y negocio en bolsa o esté en proceso; a los Estados Financieros de un grupo con una dominante y cualquier

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

entidad que presenta la cifra de ganancia por acción; valorándose las mismas según lo establecido.

NIC 34 Información financiera intermedia: Regula el contenido mínimo de la información financiera intermedia y los criterios de su reconocimiento y valoración. Esta norma se aplica a las entidades que presenten sus Estados Financieros de forma trimestral o los pongan a disposición del público en un plazo no mayor a 60 días.

NIC 36 Deterioro del valor de los activos: Esta norma establece que los Activos Fijos no están contabilizados a un importe superior a su importe recuperable, en tal caso se aplica esta norma para reconocer el exceso como una pérdida por deterioro en su valor, indicándose pautas para calcular el valor recuperable del mismo. Además se detalla la valoración de Flujos de Efectivo Futuros en el caso de que el Activo sea reconocido como una Unidad Generado del Efectivo.

NIC 37 Provisiones, Activos y pasivos contingentes: Establece criterios para el reconocimiento y la valoración de provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, y garantizar la suficiente revelación.

NIC 38 Activos intangibles: Tratamiento contable para el reconocimiento, valoración de activos inmateriales, al cumplir ciertos criterios que ante las NIIF y el IASB tienen las características para ser reconocidos como tales. Se toma especial ímpetu en su reconocimiento y valoración, tratándose temas puntuales como el Fondo de Comercio (Goodwill) ya sea como combinación de negocios o interno.

NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y Valoración: Esta norma establece que todos los activos y pasivos financieros, incluyendo los derivados financieros y ciertos derivados incorporados, deben ser reconocidos en el Estado de Situación Financiera

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIC 40 Inmuebles de inversión: Esta norma se establece que los inmuebles de inversión son terrenos y edificios (en propiedad o bajo arrendamiento financiero) destinados al alquiler o a la obtención de plusvalías o ambos. El reconocimiento se regirá a ciertos criterios, posteriormente realizará una valoración el mismo que tendrá dos tipos el modelo de valor razonable y modelo del costo.

NIC 41 Agricultura: Define los criterios para la contabilización de la actividad agrícola, que comprende la gestión de la transformación de activos biológicos (plantas y animales) en productos agrícolas.

2.8.2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Norma	Detalle
NIIF 1	Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera
NIIF 2	Pagos basados en acciones
NIIF 3	Combinaciones de negocios
NIIF 4	Contratos de seguro
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas
NIIF 6	Exploración y evaluación de recursos minerales
NIIF 7	Instrumentos financieros: Información a revelar revelaciones (reemplazó a NIC 30)
NIIF 8	Segmentos de explotación (reemplaza a NIC 14 a contar del 1 de enero de 2009)

Tabla 2.9. Listado de Normas NIIF vigentes

Fuente: IASB. **Elaboración:** Los Autores

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales Información Financiera: Especifica cómo las entidades deben llevar a cabo la transición hacia la adopción -de las NIIF para la presentación de sus Estados Financieros. Para lo cual *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

*"La entidad preparará un balance de apertura con arreglo a las NIIF en la fecha de transición. Este es el punto de partida para la contabilización según las NIIF. La entidad no necesita presentar este balance de apertura en sus primeros estados con arreglo a las NIIF."*¹³ Para el caso de la Agencia de Viajes de Terradiversa la adopción por primera vez será a partir del 1 de enero del 2012 pero podrá presentar la información bajo NEC y ajustada a las NIIF a partir del ejercicio económico anterior es decir del año 2011 emitido esta manera poder comparar el contable para el siguiente ejercicio en el que será obligatoria su adopción a las NIIF.

Relación con: NIC 1 Presentación de los Estados Financieros

NIIF 2 Pagos basados en acciones: Requieren que la entidad reconozca las transacciones de pagos basados en acciones en sus Estados Financieros, incluyendo las transacciones con sus empleados o con de terceras partes a ser liquidadas en efectivo, en otros activos o por instrumentos de patrimonio de la entidad. *"La entidad reconocerá los diversos bienes o servicios recibidos en una transacción con pagos basados en acciones en el momento de la obtención de dichos bienes o al recibir los servicios. La empresa reconocerá el incremento en el Patrimonio Neto, si los bienes o servicios son recibidos en una transacción con acciones de por medio"*¹⁴.

Interpretaciones: CINIIF 8 Ámbito de aplicación de la NIIF 2; CINIIF 11 Transacciones con Acciones Propias y del Grupo.

NIIF 3 Combinaciones de negocios: Esta norma requiere una entidad con todas las combinaciones de negocios sean contabilizadas según el valor real. El método de Adquisición consiste en lo siguiente

- ✚ Identificación de la entidad adquirente, es decir la empresa que toma el mando del conjunto de entidades.
- ✚ Valoración del coste de la combinación de negocios, la misma que le corresponde a la empresa adquirente. Se lo obtendrá de la suma de los

¹³ NIIF N°1. Adopción de las NIIF por primera vez, Párrafo 3, Página 1. IASB.

¹⁴ NIIF N°2 Pagos Basados En Acciones, Párrafo 7, Página 2.

"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

valores razonables de los activos entregados, de los pasivos asumidos, además de los costes directos de la operación de los negocios.

- ✚ Distribución de la fecha de adquisición del coste de la combinación de los negocios entre los activos adquiridos y los pasivos asumidos.

NIIF 4 Contratos de seguro: Establece los requisitos de información financiera aplicables a un Contrato de Seguro el Esta norma trata lo siguiente:

- ✚ La entidad tiene que publicar en los Estados Financieros suficiente información adicional relativa a los Contratos de Seguro
- ✚ Se prohíbe las provisiones de estabilización y catástrofes las mismas que por lo general se aplican en países en los que estas situaciones son comunes, ya que los mismos absorbían parte del impacto producido en sus cuentas por la catástrofe
- ✚ Algunos consideren garantías integradas dentro del contrato de seguros están sujetas al valor real (valor del mercado) y por su valor histórico.

Esta norma será de gran impacto para las empresas aseguradoras puesto que sus activos financieros deberán estar expresados su valor razonable y no por su valor histórico como se lo venía haciendo; lo que supondrá un fuerte cambio en la estrategia de gestión de dichas empresa.

Interpretaciones: La SIC 27 *Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma de un arrendamiento* está relacionado, que deberán irse registradas como una única transacción, con el efecto económico de las mismas no puede ser comprendido sin referencia al conjunto de transacciones con todo.

NIIF 5 Activos no corrientes mantenidas para la venta de operaciones interrumpidas: La norma define los activos que cumplen con el criterio para ser clasificados como mantenidos para la venta. La medición del dicho valor será el más bajo comparar su valor neto de su valor razonable, menos los costos de venta y su depreciación a la fecha de anulación del activo.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Relación con: Esta norma se relaciona con la NIC 22, la misma que establece los principios para reportar información acerca de las operaciones discontinuadas o en proceso de discontinuación.

NIIF 6 Exploración y evaluación de los recursos minerales: Define la exploración y evaluación de los recursos minerales, participación en el capital las cooperativas, derecha de emisión (contaminación), etc. Lo más destacable de esta norma es

- ✚ Exige algunas mejoras contables para los desembolsos relacionados con la exploración y evaluación.
- ✚ Pide que las empresas que reconozcan activos para la explotación y evaluación realicen la comprobación del deterioro del valor de los mismos mediante procedimiento que determine la misma norma.
- ✚ También se solicita que la información referente a la exploración y evaluación de recursos minerales, sea revelada.

NIIF 7 Instrumentos financieros. Información a revelar: Los instrumentos financieros son instrumentos de financiación, bancarios y no bancarios, en los que canalizan el ahorro hacia la inversión y facilitan el acceso de una entidad a recursos necesarios para el desarrollo de sus proyectos de inversión. El objetivo de esta norma es que se conozca los riesgos de la financiación y rendimiento obtenido de la misma.

La información financiera que debe revelar una empresa en sus cuentas es la siguiente:

- ✚ El significado los instrumentos financieros para la posición financiera función de la entidad
- ✚ La información cualitativa (objetivos, políticas y procesos de la administración para gestionar los riesgos) y cuantitativa (impacto del riesgo al que está expuesta la entidad basado en la información provista por la administración).

Interpretaciones: NIC 32 Instrumentos financieros y CINNIF 2 Participaciones de los socios en entidades cooperativas e instrumentos similares.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIIF 8 Segmentos de Operación: La NIIF especifica la manera en que una entidad debe proporcionar información sobre sus segmentos de operación en los estados financieros anuales y, como una modificación correspondiente a la NIC 34 Información Financiera Intermedia, requiere que una entidad proporcione información específica sobre sus segmentos de operación en la información financiera intermedia. También establece los requerimientos para la revelación de información relacionada sobre productos y servicios, áreas geográficas y principales clientes.

La NIIF requiere que una entidad proporcione información financiera y descriptiva acerca de los segmentos sobre los que debe informar.

Esta NIIF se aplicará a:

(a) Los Estados Financieros separados o individuales de una entidad:

- ✚ Cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio neto se negocien en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), o
- ✚ Que registre, o esté en proceso de registrar, sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento en un mercado público; y

(b) Los Estados Financieros consolidados de un grupo con una entidad controladora:

- ✚ Cuyos instrumentos de deuda o de patrimonio neto se negocien en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), o
- ✚ Que registre, o esté en proceso de registrar, los estados financieros consolidados en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento en un mercado público.

2.8.3. Interpretaciones

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). En la siguiente tabla se listan todas las interpretaciones con sus títulos. Las mismas son de 2 tipos: las 18 interpretaciones de *“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”*.

las NIIF llamadas CINIIF, y las 11 de las NIC llamadas SIC. En el presente punto sólo enunciarán cada una de ellas más no se tratará un análisis, debido a que éstas son aplicables a casos puntuales o extensiones de las Normas; las mismas que en ningún caso se aplican a Terradiversa.

A continuación se detalla brevemente cada una de ellas:

Interpretación	Descripción	Norma Relacionada
CINIIF 1	Cambios en pasivos existentes por desmantelamiento, restauración y similares	NIC 1, 8, 16, 23, 36 y 37
CINIIF 2	Aportaciones de los socios de entidades cooperativas e instrumentos similares	NIC 32 y 39
CINIIF 4	Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento.	NIC 8, 16, 17 y 38.
CINIIF 5	Derechos por la participación en fondos para la jubilación de servicio, la restauración y la rehabilitación medioambiental.	NIC 8, 27, 28, 31, 37, 39, SIC-12
CINIIF 6	Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos – Residuos de aparatos eléctricos y electrónicos.	NIC 8 y 37.
CINIIF 7	Aplicación del procedimiento de la reexpresión según la NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias.	NIC 12 y 29
CINIIF 8	Ámbito de Aplicación de la NIIF 2	NIC 8 y NIIF 2.
CINIIF 9	Nueva evaluación de derivados implícitos.	NIC 39, NIIF1, NIFF 3
CINIIF 10	Información financiera intermedia y deterioro de valor.	NIC 34, 36 y 39
CINIIF 11	NIIF 2 — Transacciones con acciones propias y del grupo.	NIC 8, NIC 32, NIIF 2
CINIIF 13	Programas de fidelización de clientes	NIC 8, 18 y 37.
CINIIF 14	NIC 19—Límite de un activo por prestaciones definidas, obligación de mantener un nivel mínimo de financiación y su interacción.	NIC 1, 8, 19 y 37
CINIIF 15	Acuerdos para la construcción de Inmuebles	NIC 1, 8, 11, 18

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

		y 37; CINIIF 12 y 13
CINIIF 16	Coberturas de una Inversión Extranjera Neta en un Negocio en el Extranjero	NIC 8, 21 y 39
CINIIF 17	Distribuciones, a los Propietarios, de Activos Distintos al Efectivo	NIIF 3, 5 y 7; NIC 1, 10 y 27
CINIIF 18	Transferencias de Activos Procedentes de los Clientes	MC, NIIF 1; NIC 8,16,18,20 y CINIIF 12
CINIIF 19	Cancelación de Pasivos Financieros con Instrumentos de Patrimonio	MC; NIIF 2 y 3; NIC 1, 8, 32 y 39
SIC 7	Introducción al Euro. Referencias a las NIC 1, 8,	NIC 1, 8, 10 y 21
SIC 10	Ayudas oficiales – Sin relación específica con actividades de explotación.	NIC 8 y 20
SIC 12	Consolidación — Entidades con cometido especial.	NIC 8, 19, 27 y 32; NIIF 2
SIC 13	Entidades controladas conjuntamente - Aportaciones no monetarias de los participantes.	NIC 8, 16, 18 y 31
SIC 15	Arrendamientos operativos – Incentivos.	NIC 1, 8 y 17
SIC 21	Impuesto sobre las ganancias – Recuperación de activos no depreciables revaluados.	NIC 8, 12, 16 y 40
SIC 25	Impuesto sobre las ganancias – Cambios en la situación fiscal de la entidad o de sus accionistas.	NIC 1, 8, 12
SIC 27	Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento.	NIC 8, 11, 17, 37 y 39 NIIF 4
SIC 29	Información a revelar – Acuerdos de concesión de servicios.	NIC 1, 16, 17, 37 y 38
SIC 31	Ingresos ordinarios – Permutas de servicios de publicidad.	NIC 8 y 18
SIC 32	Activos intangibles – Costes de sitios web	NIC 1, 2, 11, 16, 17, 36 y 38; NIIF 3

Tabla 2.10. Listado de Interpretaciones CINIIF y SIC vigentes

Fuente: IASB. **Elaboración:** Los Autores

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.9. Análisis de las NIIF y del Impacto según el tipo de Industria

2.9.1. La realidad en el Ecuador

Las compañías deben empezar a planificar sus procesos de convergencia, adaptando sus prácticas contables y financieras con debida anticipación al año de adopción oficial, que es cuando la compañía debe empezar a usar las NIIF con normalidad y sin contratiempos.

La Superintendencia de Compañías (SIC) es el ente que emite resoluciones y está a cargo de exigir a las empresas la implementación de las NIIF. La SIC es el organismo técnico y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías, en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley.

Las compañías que están obligadas a presentar sus Estados Financieros de acuerdo a las NIIF son aquellas que se encuentran bajo el control de la SIC, la misma que tiene bajo su control a 37.135 compañías (Al 31 de diciembre del 2007).

2.9.1.1. Provincias y sectores económicos regulados por la SIC

Para proceder al análisis, es necesario destacar los límites de influencia de la SIC. Este organismo regula a las empresas de las veinticuatro provincias que tiene el Ecuador. Para un mejor control, la SIC ha determinado dieciséis sectores económicos, a saber:

- ✚ Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler
- ✚ Comercio al por Mayor y al Por Menor
- ✚ Transporte, Almacenamiento y Comunicación
- ✚ Industrias Manufactureras
- ✚ Construcción

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

✚ Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura

✚ Pesca

✚ Otros, que incluye:

Explotación de Minas y Canteras

Suministros de Electricidad, Gas y Agua

Hoteles y Restaurantes

Intermediación Financiera

Administración Pública y Defensa

Enseñanza

Actividades de Servicios Sociales y de Salud

Otras Actividades Comunitarias Sociales y Personales de Tipo Servicios

Hogares Privados con Servicio Doméstico

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Provincia	Total por Provincias	% sobre el Total	Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	Comercio al Por Mayor y Por Menor	Transporte, Almacenamiento y Comunicación	Industrias Manufacturables	Construcción	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	Pesca	Otros
Guayas	18.092	49%	6.904	5.166	1.027	1.428	1.127	1.106	439	895
Pichincha	12.895	35%	3.905	3.764	1.539	1.338	595	487	11	1.206
Azuay	1.543	4%	303	425	371	183	54	54	2	151
Manabí	1.065	3%	270	223	127	111	119	42	94	79
El Oro	814	2%	99	233	118	54	55	83	85	87
Tungurahua	480	1%	49	173	103	81	13	14	0	47
Loja	285	1%	48	48	62	24	62	9	0	32
Santo Domingo	282	1%	39	69	65	29	20	31	1	28
Imbabura	252	1%	22	44	122	16	7	19	0	22
Cotopaxi	209	1%	25	26	97	22	3	41	0	6
Santa Elena	203	1%	53	50	18	19	13	9	19	22
Otros	1015	3%	118	162	433	58	86	80	2	76
TOTAL	37.135		11.824	10.383	4.082	3.413	2.154	1.975	653	2651

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

%Sobre el Total	100%	32%	28%	11%	6%	5%	5%	2%	7%
-----------------	------	-----	-----	-----	----	----	----	----	----

Tabla 2.11. Compañías reguladas por la SIC segmentadas según provincias y sectores económicos
Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaboración:** Hansen-Holm

La Tabla 2.11 indica las provincias según el mayor número de compañías y según la actividad a la que se dedican. La mayor parte de las compañías se encuentran en las tres primeras provincias Guayas, Pichincha y Azuay, que suman 32.530 (cerca del 88% del total), siendo la transición a NIIF de forma mayoritaria serán en estas zonas geográficas que en el resto del país por lo que la Superintendencia tomará más atención a aquellas.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Los sectores económicos representativos son; *Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler; Comercio al por Mayor y al Por Menor; Transporte, Almacenamiento y Comunicación, e Industrias Manufactureras.* Estos cuatro sectores abarcan a 29.702 empresas (alrededor del 80% del total). Esto quiere decir que las empresas de estos sectores tienen un mayor énfasis en el proceso de implementación. Estos tipos de organizaciones deberán concentrar sus esfuerzos en las normas e interpretaciones correspondientes a su sector. El 20% de empresas restante se encuentra distribuido en los demás sectores económicos identificados por la SIC.

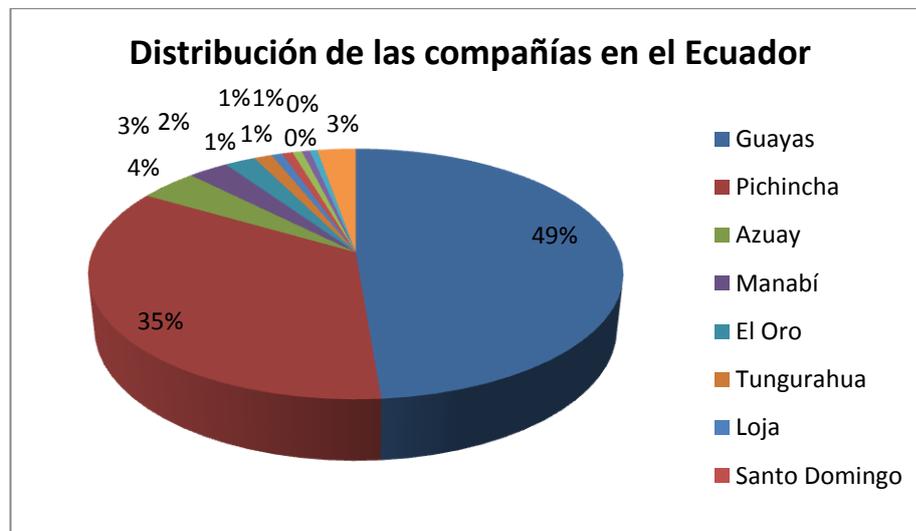


Gráfico 2.1. Distribución porcentual del total de empresas en cada provincia.

Fuente: Superintendencia de Compañías

Hemos creído conveniente presentar a continuación el Estado de Situación Financiera Consolidado de las 37.135 empresas que informaron a la SIC.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

**Estado de Situación Financiera Consolidado del Total de Compañías Informantes
A Diciembre del 2007
(En Millones de Dólares)**

	Total Consolidado	Comercio al Por Mayor y Por Menor	Manufactura	Transporte, Almacenamiento y Comunicación	Suministros de Electricidad, Gas y Agua	Actividades Inmobiliarias, empresariales y de alquiler	Exploración de Minas y Canteras	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	Construcción	Pesca	Otros Sectores
I. ACTIVO	48.250	11.075	9.996	5.556	5.271	4.773	4.721	1.971	1.862	707	2.617
1. ACTIVO CORRIENTE	24.824	8.199	6.236	1.878	1.662	2.276	1.539	765	1.073	305	891
a. Disponible	3.247	845	580	379	438	338	170	48	241	24	183
b. Exigible	13.722	4.246	2.934	1.202	1.029	1.356	1.163	463	535	174	620
c. Realizable	7.140	2.989	2.572	166	138	481	178	228	235	94	60
d. Otros	715	119	150	131	58	101	28	27	61	13	27
2. ACTIVO NO CORRIENTE	23.695	2.876	3.730	3.678	3.609	2.497	3.181	1.206	789	402	1.726
a. Fijo Tangible	13.917	1.851	2.773	2.094	3.006	1.691	353	909	391	321	527
b. Fijo Intangible	204	51	56	19	2	36	14	10	0	0	14
c. Diferido	4.911	264	284	1.363	144	148	2.374	122	110	28	75
d. Otros Activos	4.664	710	617	203	457	623	440	164	288	52	1.111
II. PASIVO	31.205	7.812	6.204	3.690	2.813	3.041	3.263	1.390	1.336	500	1.156
1. PASIVO CORRIENTE	19.386	6.092	4.634	1.741	1.582	1.678	1.781	775	552	239	761
Ctas y Docs por Pagar Prov	10.679	3.740	2230	822	1.238	778	593	495	278	123	283

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Obligaciones con Instituciones Financieras	3.597	1.171	1.284	297	69	249	44	119	73	80	210
Prestamos de Suc Acc y Matriz	1.381	422	203	116	21	212	124	64	70	14	136
Obligaciones	2.095	499	490	265	58	228	353	56	60	13	74
Otros Pasivos	2.084	261	328	242	196	210	668	41	72	9	59
2. PASIVO NO CORRIENTE	11.368	1.720	1.570	1.948	1.231	1.363	1.482	615	784	261	359
Ctas y Docs por Pagar Prov	1.626	352	109	86	512	146	204	78	53	50	36
Obligac con Inst Financieras	3.529	439	600	1.091	370	355	39	206	197	108	125
Prestamos de Suc Acc y Matriz	3.347	564	445	565	113	402	685	268	135	62	108
Otros Pasivos	1.662	190	328	103	118	155	549	46	89	21	63
Pasivo Diferido	1.204	175	88	103	118	305	5	18	309	21	54
III. PATRIMONIO	17.315	3.263	3.762	1.867	2.458	1.732	1.457	581	526	207	1.461
1. Capital	10.072	1.867	2.077	760	1.914	743	749	299	229	125	1.308
2. Reservas	7.041	888	1.339	1.210	914	897	720	448	236	116	272
3. Resultados	203	508	346	-103	-370	91	-12	-167	60	-33	-118
PASIVOS Y PATRIMONIO	48.520	11.075	9.996	5.556	5.271	4.773	4.7221	1.971	1.862	707	1.617
Nº Compañías	37.125	10.383	3.413	4.082	132	11.824	390	1.975	2.154	653	2.129

Tabla 2.12. Estado Consolidado Compañías 2007

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaborado: Hansen-Holm

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Se ha expandido el detalle de las cuentas de Pasivo, con la finalidad de un mejor análisis de las cuentas.

La información de los sectores económicos se encuentra ordenada en forma descendente acorde a sus respectivos totales de Activos.

2.9.1.2. Análisis Porcentual Horizontal

En la tabla 2.12 que se presenta a continuación cada cuenta contable constituye el ciento por ciento, y su composición en cada uno de los sectores. Obsérvese también que en el último número de compañías que pertenece a cada sector.

Llegamos a las conclusiones que el Comercio Mayorista y Minorista (28% del total de compañías) posee el 23% de los Activos que se abarca el 25% de los Pasivos consolidados. En segunda con el 21% de los Activos (y 20% de los Pasivos), y una representación del 9% del total de empresas. el sector de Suministros de Electricidad, Gas y Agua, que representa menos del 1% de las empresas informantes, posee el 11% del total consolidado de Activos y Pasivos. De manera análoga, podemos utilizar este cuadro para analizar cualquier otro rubro en particular del Estado de Situación Financiera consolidado.

2.9.1.3. Análisis Porcentual Vertical

Se presenta en la Tabla 2.13 otro cuadro con la información porcentual analizada “verticalmente” la misma que nos permite conocer la estructura interna de cada sector. Por lo que se ha representado a los Activos Totales como el 100%, de igual forma el Pasivo y Patrimonio representan el 100%; pudiendo de esta manera conocer qué porcentajes son representativos dentro del Estado de Situación Financiera de cada sector. Como por ejemplo, analizando el sector del Comercio al por Mayor y Menor en el Activo los Exigibles y Realizables son importantes con un promedio de 38% y 27% respectivamente.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Análisis Porcentual de Cuentas contables por Sector Económico A Diciembre del 2007

	Total Consolidado	Comercio al Por Mayor y Por Menor	Manufactura	Transporte, Almacenamiento y Comunicación	Suministros de Electricidad, Gas y Agua	Actividades Inmobiliarias, empresariales y de alquiler	Exploración de Minas y Canteras	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	Construcción	Pesca	Otros Sectores
I. ACTIVO	100%	23%	21%	11%	11%	10%	10%	4%	4%	1%	5%
1. ACTIVO CORRIENTE	100%	33%	25%	8%	7%	9%	6%	3%	4%	1%	4%
a. Disponible	100%	26%	18%	12%	13%	10%	5%	1%	7%	1%	6%
b. Exigible	100%	31%	21%	9%	7%	10%	8%	3%	4%	1%	5%
c. Realizable	100%	42%	36%	2%	2%	7%	2%	3%	3%	1%	1%
d. Otros	100%	17%	21%	18%	8%	14%	4%	4%	9%	2%	4%
2. ACTIVO NO CORRIENTE	100%	12%	16%	16%	15%	11%	13%	5%	3%	2%	7%
a. Fijo Tangible	100%	13%	20%	15%	22%	12%	3%	7%	3%	2%	4%
b. Fijo Intangible	100%	25%	27%	9%	1%	18%	7%	5%	0%	0%	7%
c. Diferido	100%	5%	6%	28%	3%	3%	48%	2%	2%	1%	2%
d. Otros Activos	100%	15%	13%	4%	10%	13%	9%	4%	6%	1%	24%
II. PASIVO	100%	25%	20%	12%	9%	10%	10%	4%	4%	2%	4%
3. PASIVO CORRIENTE	100%	31%	23%	9%	8%	8%	9%	4%	3%	1%	4%
Ctas y Docs por Pagar Prov	100%	35%	22%	8%	12%	7%	6%	5%	3%	1%	3%

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Obligaciones con Instituciones Financieras	100%	33%	36%	8%	2%	7%	1%	3%	2%	2%	6%
Prestamos de Suc Acc y Matriz	100%	31%	15%	8%	2%	15%	9%	5%	5%	1%	10%
Obligaciones	100%	24%	23%	13%	3%	11%	17%	3%	3%	1%	4%
Otros Pasivos	100%	13%	16%	12%	9%	10%	32%	2%	3%	0%	3%
4. PASIVO NO CORRIENTE	100%	15%	14%	17%	11%	12%	13%	5%	7%	2%	3%
Ctas y Docs por Pagar Prov	100%	22%	7%	5%	31%	9%	13%	5%	3%	3%	2%
Obligac con Inst Financieras	100%	12%	17%	31%	10%	10%	1%	6%	6%	3%	4%
Prestamos de Suc Acc y Matriz	100%	17%	13%	17%	3%	12%	20%	8%	4%	2%	3%
Otros Pasivos	100%	11%	20%	6%	7%	9%	33%	3%	5%	1%	4%
Pasivo Diferido	100%	14%	7%	9%	10%	25%	0%	1%	26%	2%	5%
III. PATRIMONIO	100%	19%	22%	11%	14%	10%	8%	3%	3%	1%	8%
1. Capital	100%	19%	21%	8%	19%	7%	7%	3%	2%	1%	13%
2. Reservas	100%	13%	19%	17%	13%	13%	10%	6%	3%	2%	4%
3. Resultados	100%	250%	171%	-51%	-182%	45%	-6%	-82%	30%	-16%	-58%
PASIVOS Y PATRIMONIO	100%	23%	21%	11%	11%	10%	10%	4%	4%	1%	5%
N° Compañías	100%	28%	9%	11%	0%	32%	1%	5%	6%	2%	6%

Tabla 2.13. Análisis Porcentual de Cuentas Contables por Sector Económico 2007

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaborado: Hansen-Holm

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

**Análisis Porcentual Vertical de Cuentas contables por Sectores Económicos
A Diciembre del 2007 (En millones de dólares)**

	Total Consolidado	Comercio al Por Mayor y Por Menor	Manufactura	Transporte, Almacenamiento y Comunicación	Suministros de Electricidad, Gas y Agua	Actividades Inmobiliarias, empresariales y de alquiler	Exploración de Minas y Canteras	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	Construcción	Pesca	Otros Sectores
I. ACTIVO	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
1. ACTIVO CORRIENTE	51%	74%	25%	8%	7%	9%	6%	3%	4%	1%	4%
a. Disponible	7%	8%	18%	12%	13%	10%	5%	1%	7%	1%	6%
b. Exigible	28%	38%	21%	9%	7%	10%	8%	3%	4%	1%	5%
c. Realizable	15%	27%	36%	2%	2%	7%	2%	3%	3%	1%	1%
d. Otros	1%	1%	21%	18%	8%	14%	4%	4%	9%	2%	4%
2. ACTIVO NO CORRIENTE	49%	26%	16%	16%	15%	11%	13%	5%	3%	2%	7%
a. Fijo Tangible	29%	17%	28%	38%	57%	35%	7%	46%	21%	45%	20%
b. Fijo Intangible	0%	0%	1%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	1%
c. Diferido	10%	2%	3%	25%	3%	3%	50%	6%	6%	4%	3%
d. Otros Activos	10%	6%	6%	4%	9%	13%	9%	8%	15%	7%	42%
II. PASIVO	64%	71%	62%	66%	53%	64%	69%	71%	72%	71%	44%
1. PASIVO CORRIENTE	41%	55%	46%	31%	30%	35%	38%	39%	30%	34%	29%
Ctas y Docs por Pagar Prov	22%	34%	23%	15%	23%	16%	13%	25%	15%	17%	11%
Obligaciones con Instituciones Financieras	7%	11%	13%	5%	1%	5%	1%	6%	4%	11%	8%

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Prestamos de Suc Ace y Matriz	3%	4%	2%	2%	0%	4%	3%	3%	4%	2%	5%
Obligaciones	4%	5%	5%	5%	1%	5%	7%	3%	3%	2%	3%
Otros Pasivos	4%	2%	3%	4%	4%	4%	14%	2%	4%	1%	2%
2. PASIVO NO CORRIENTE	23%	16%	16%	35%	23%	29%	31%	31%	42%	37%	15%
Ctas y Docs por Pagar Prov	3%	3%	1%	2%	10%	3%	4%	4%	3%	7%	1%
Obligac con Inst Financieras	7%	4%	6%	20%	7%	7%	1%	10%	11%	15%	5%
Prestamos de Suc Ace y Matriz	7%	5%	4%	10%	2%	8%	15%	14%	7%	9%	4%
Otros Pasivos	3%	2%	3%	2%	2%	3%	12%	2%	5%	3%	2%
Pasivo Diferido	2%	2%	1%	2%	2%	6%	0%	1%	17%	3%	2%
III. PATRIMONIO	36%	29%	38%	34%	47%	36%	31%	29%	28%	29%	56%
1. Capital	21%	17%	21%	14%	36%	16%	16%	15%	12%	18%	50%
2. Reservas	15%	8%	13%	22%	17%	19%	15%	23%	13%	16%	10%
3. Resultados	0%	5%	3%	-2%	-7%	2%	0%	-8%	3%	-5%	-5%
PASIVOS Y PATRIMONIO	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
N° Compañías	100%	28%	9%	11%	0%	32%	1%	5%	6%	2%	6%

Tabla 2.14. Análisis Vertical de Cuentas Contables por Sectores Económicos

Fuente: Superintendencia de Compañías

Elaborado: Hansen-Holm

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.9.2. Adopción por primera vez

✚ **Declaración** - La entidad que hace una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento con NIIF por primera vez en Estados Financieros, es un 1st-time adopter. Así haya preparado información bajo NIIF para uso interno o cumplió con parte de NIIF antes, es “1st time adopter” solo cuando hace la declaración en Estados Financieros.

- **Período de conversión** - La conversión debe considerar los requerimientos iniciales de reporte exigidos al adoptar NIIF. Si los primeros estados financieros bajo NIIF (para Terradiversa) serán por el año terminado el 31 de Diciembre de 2012, como deben incluir información comparativa preparada bajo NIIF, aplicará para el año terminado el 31 de Diciembre de 2011. Para determinar el estado de resultados y el Flujo de Efectivo para el 2011, se necesitará convertir el balance general al 1 de Enero de 2011, "balance general de apertura". Esta fecha, Enero 1 de 2011, se conoce como "la fecha de transición" de la Compañía y es la fecha más temprana que la Compañía es requerida para preparar información NIIF.

✚ **Transición a NIIF**

Activos y pasivos que no cumplen con definición NIIF - Los activos y pasivos registrados que no califiquen como tales en NIIF se eliminan del balance de apertura. Ejemplo: provisiones de ley sin esencia de negocio.

Activos y pasivos no reconocidos actualmente - Activos y pasivos que cumplan con requerimientos NIIF, no registrados, se deben incluir en el balance de apertura: (1) Derivados, incluidos los implícitos (2) Provisiones para reconocer obligaciones constructivas o de negocio (3) -Impuestos diferidos

Clasificación de activos y pasivos - Bajo NIIF puede cambiar la actual clasificación, como: (a) Elementos que cumplan la definición de patrimonio de NIIF (b) Activos intangibles adquiridos en combinaciones pasadas y revisión de plusvalía (c) Instrumentos financieros compuestos que se deban separar entre

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

patrimonio y pasivo (d) Pasivos que, por forma legal estén como patrimonio, como las acciones preferentes obligatoriamente redimibles (e) si la entidad nunca ha preparado estados financieros consolidados, el balance de apertura NIIF debe consolidar todas las subsidiarias según la norma.

Valor en libros de activos y pasivos - Todos los activos y pasivos deben ser medidos usando principios NIIF, con las excepciones que provee NIIF 1. Las diferencias entre los valores en libros actuales y los nuevos bajo NIIF se registrarán en utilidades retenidas en el balance de apertura.

Impacto de diferencias principales

Presentación de Estados Financieros Las NIIF tiene requerimientos de presentación y de contenido mínimos, así como una guía para la estructura de Estados Financieros. Las NIIF requiere revelación de (i) juicios críticos hechos por la gerencia al aplicar políticas contables (ii) Fuentes claves de estimación de incertidumbres con riesgo significativo de causar un ajuste material a los valores en libros de activos y pasivos en el siguiente período, (iii) información que permita a los usuarios evaluar los objetivos, políticas y procesos de la entidad para el manejo del capital. Se prohíben las partidas extraordinarias, ya sea en el estado de resultados o en las notas.

Combinación de negocios: Requiere que todas las combinaciones de negocios (excepto transacciones bajo control común) en el alcance se registren por el método de compra, que los activos y pasivos adquiridos, incluyendo pasivos contingentes, se registren a valor razonable. Prohíbe amortizar la plusvalía y requiere que se le haga prueba de deterioro. La plusvalía negativa se acredita a resultados. La contabilidad de adquisición en NIIF se basa en sustancia y puede reñir con formas legales aceptadas.

Instrumentos Financieros Las NIIF requiere que los emisores de instrumentos financieros los clasifiquen como pasivo o patrimonio, según su sustancia y definición, con lo cual, ciertos instrumentos en forma patrimonial serían pasivos,

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

como el caso de las acciones preferente» obligatoriamente redimibles, sobre las cuales se paga un dividendo fijo. Los instrumentos financieros compuestos, como bonos convertibles, deben ser separados en componentes de pasivo y patrimonio para su registro. Los activos financieros se clasifican en 4 categorías, según las cuales, después del reconocimiento inicial se valúan a valor razonable con impacto en resultados o patrimonio o al costo amortizado usando la tasa de interés efectiva. Se definen los derivados como instrumentos financieros medidos a valor razonable con impacto, excepto los de cobertura, en resultados. NIIF establece la contabilidad de cobertura y las condiciones para aplicar esta contabilidad.

Impuesto diferido: Basado en el método del pasivo que se enfoca en las diferencias temporarias. Los cambios en las bases contables de activos y pasivos resultantes de la conversión a NIIF requerirán del recálculo de los impuestos diferidos activos y pasivos relacionados con diferencias temporarias y una reconciliación de los resultados NIIF a las bases fiscales. Se debe reconocer impuesto diferido por las diferencias que surgen debido a que las subsidiarias, asociadas y cuentas conjuntas no han distribuido utilidades, por las deferencias que surgen de la eliminación de ganancias y pérdidas resultantes de transacciones entre el grupo y por la revaluación de activos.

Beneficios a Empleados y pagos basados en acciones: Provee opciones para reconocer las ganancias y pérdidas actuariales en resultados o en balance aplicando el enfoque del corredor, bajo el cual se reconoce una porción de las mismas como gasto o ingreso, basado en una fórmula. Los pasivos por beneficios de terminación (no obligatorios) se reconocen según las condiciones y requerimientos del beneficio. Los pagos a empleados basados en acciones se valúan a valor razonable.

Deterioro de activos: Las NIIF requieren de una prueba anual de deterioro para los activos intangibles con vida indefinida o que no están aún disponibles para

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

uso. Esta prueba puede ser hecha en cualquier momento del período, en la medida en que sea hecha en el mismo momento en cada período. NIIF también requiere una prueba anual de deterioro para la plusvalía (no se amortiza) adquirida en combinaciones de negocios. Las pérdidas por deterioro de plusvalía ya reconocidas no pueden ser reversadas posteriormente bajo NIIF.

Activos fijos, intangibles y arrendamientos: La depreciación se debe basar en la vida útil, que se debe revisar anualmente. Las reparaciones y mantenimientos mayores se capitalizan si satisfacen el criterio de reconocimiento. Se permite el modelo revaluado lo cual requiere por categorías completas de activos, con revisión periódica y con cargo de depreciación a resultados sobre la vida útil del activo. Los contratos de arrendamientos deben ser revisados individualmente y a detalle a la luz de los análisis que requiere NIIF para determinar si son arrendamientos operativos o financieros y su adecuado registro contable.

Revelaciones de partes relacionadas: Esto cubre transacciones con las partes definidas en la norma, cuya lista es extensa e incluye desde planes de beneficios post empleo a empleados hasta familiares cercanos de personal de gerencia o de personas que ejercen control o influencia significativa en partes relacionadas, así como entidades de propósito especial, entre otros. Los requerimientos de revelaciones incluyen transacciones, términos y condiciones, vencimientos, saldos.

Reconocimiento de ingresos: Las NIIF requieren que los ingresos sean medidos al valor razonable de la consideración recibida o a recibir. Para el reconocimiento de ingresos por venta de bienes también prescribe la condición de que los costos incurridos o a ser incurridos respecto de la transacción pueden ser medidos confiablemente. Para el reconocimiento de ingresos por prestación de servicios NIIF indica que cuando el resultado de una transacción puede ser estimado confiablemente, el ingreso asociado debe ser reconocido por referencia a la etapa de completamiento de la transacción a la fecha del balance general.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.9.3. Impacto en áreas claves por industria

Algunas de las áreas que, por experiencias previas de conversión a NIIF, se han identificado como las que usualmente se ven más afectadas en el proceso, según la industria en la que opera la Compañía son:

1. Telecomunicaciones

-  Reconocimiento de ingresos por paquete de múltiples servicios
-  Contabilización de derechos irrenunciables de uso
-  Ingreso por acuerdos interconexión y contenido - bruto o neto
-  Obligación por desmantelamiento o retiro de activos de larga vida
-  Activos fijos

2. Instituciones Financieras

-  Reconocimiento de ingresos
-  Identificación y registro de deterioro de préstamos
-  Provisiones por deterioro en instrumentos financieros
-  Contabilidad de cobertura
-  Derivados implícitos
-  Contabilidad de activos financieros
-  Compromisos de préstamo a tasa de interés por debajo del mercado y garantías financieras
-  Activos restringidos

3. Tecnología

-  Reconocimiento de ingresos en contratos con múltiples elementos
-  Contabilización de intangibles

4. Industria extractiva

-  Provisión para costos de abandono y desmantelamiento
-  Contabilización de costos de exploración y desarrollo
-  Tratamiento contable de activos de exploración y evaluación

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

-  Deterioro
-  Contabilización de facilidades, equipo de soporte e infraestructura

- 5. **Industria farmacéutica**
 -  Reconocimiento de ingresos en acuerdos colaborativos de investigación y desarrollo, propiedad intelectual, manufactura y comercialización
 -  Activos intangibles, reconocimiento y medición

- 6. **Entretenimiento y media**
 -  Reconocimiento de ingresos en venta de derechos con una base mínima de garantía
 -  Contratos con múltiples elementos
 -  Venta de derechos futura
 -  Transacciones de intercambio

- 7. **Energía**
 -  Contratos de compra de combustible, carbón, gas a largo plazo
 -  Activos fijos
 -  Contratos de Compra de Energía / de Transmisión/ de Capacidad

- 8. **Consumo Masivo**
 -  Costos en tiendas ya existentes
 -  Costos de pre-apertura
 -  Arrendamientos
 -  Espacios en tiendas de departamento / acuerdos de concesión
 -  Marcas
 -  Deterioro de activos

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.9.4. Impacto Cuantitativo en las Cuentas Contables de Cada Sector Económico

En base al conocimiento de las deficiencias existentes en las NEC y las NIIF, se elaboró la Tabla 2.14 que se encuentra a continuación; la misma que resume el impacto cuantitativo en cada rubro contable por sector, para lo cual se establecieron tres calificaciones: Bajo (Color Verde), Moderado (Color Gris) y Significativo (Color Rojo).

Esta tabla es un promedio en sentido macroeconómico (global) de todas las compañías que maneja la SIC, buscando obtener la mejor aproximación de la realidad. Este se basó en los porcentajes de cada cuenta contable dentro de cada sector económico según lo descrito en la Tabla 2.13.

“Analizando estadísticamente cada grupo de cuentas y sectores económicos en particular, se establecieron rangos que permitieron clasificar..... el impacto cuantitativo de la transición a NIIF en cada rubro. De esta forma podemos expresar que la transición tendrá, en promedio, un impacto significativo sobre los Activos Exigibles de todos los sectores económicos. Otra conclusión a la que podríamos llegar es que la transición a NIIF tendrán un impacto significativo sobre los Activos Realizables de la mayoría de empresas pertenecientes al Comercio Mayorista, Minorista y la Industria Manufacturera. Análogamente podemos interpretar los resultados obtenidos para las demás cuentas contables de cada sector económico. Nótese que los resultados obtenidos mediante este proceso son, en realidad, muy lógicos, acordes con la realidad”¹⁵

¹⁵ Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica.- HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros.- pág 77.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Normativa Relacionada	I. ACTIVO	Comercio al Por Mayor y Por Menor	Manufactura	Transporte, Almacenamiento y Comunicación	Suministros de Electricidad, Gas y Agua	Actividades Inmobiliarias, empresariales y de alquiler	Exploración de Minas y Canteras	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	Construcción	Pesca
	1. ACTIVO CORRIENTE									
NIC 7, NIC 39	a. Disponible									
NIC 18, NIC 32, NIC 39, NIIF	b. Exigible									
NIC 2	c. Realizable									
NIIF 5	d. Otros									
	2. ACTIVO NO CORRIENTE									
NIC 16, NIC 17, NIC 23, 36	a. Fijo Tangible									
NIC 36, NIC 38, NIIF 3	b. Fijo Intangible									
NIC 12, NIC 38	c. Diferido									
NIC 37	d. Otros Activos									
	II. PASIVO									
	1. PASIVO CORRIENTE									
NIC 2, NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Ctas y Docs x Pagar Prov									
NIC 2, NIC 39, NIIF 7	Obligaciones con Instituciones Financieras									
NIC 24, NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Prestamos de Suc Acc y Matriz									
NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Obligaciones									
NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Otros Pasivos									
	2. PASIVO NO									

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

CORRIENTE										
NIC 2, NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Ctas y Docs por Pagar Prov									
NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Obligac Inst Financieras									
NIC 24, NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Prestamos de Suc Acc y Matriz									
NIC 24, NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Otros Pasivos									
NIC 24, NIC 32, NIC 39, NIIF 7	Pasivo Diferido									
III. PATRIMONIO										
NIIF 1	1. Capital									
NIC 8, NIIF 1	2. Reservas									
NIC 1, NIC 11, NIC 18, NIC 33, NIIF 2	3. Resultados									
	N° Compañías	28%	9%	11%	0%	32%	1%	5%	6%	2%
	Activos Consolidados (\$48.150 mill)	23%	21%	11%	11%	10%	10%	4%	4%	1%

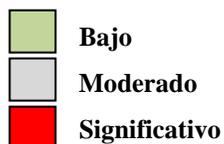


Tabla 2.15. Análisis del Impacto Cuantitativo en las empresas bajo el control de la SIC segmentadas por Actividad

Fuente: Superintendencia de Compañías **Elaborado:** Hansen-Holm

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2.10. Análisis de la Normativa legal y Calendario de Aplicación de las NIIF emitido por la Superintendencia de Compañías.

2.10.1. Análisis de la resolución de la Superintendencia de Compañías

Debido principalmente al proceso de globalización en donde cada día las empresas se relacionan con otras nuevas a nivel internacional se han adaptado ciertas normas contables que regularizan la actividad de registro y presentación de los estados financieros especialmente con la Comunidad Europea en las que se han adoptado las NIIF. En el Ecuador de acuerdo a la resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 noviembre 2008 establece que según el artículo 294 de la Ley de Compañías se faculta al Superintendente de Compañías a determinar mediante resolución los principios contables que se aplicarán obligatoriamente en la elaboración de balance de las compañías entidades sujetas a su control y que mediante resolución N° 06.Q.ICI.004 del 21 agosto 2006, publicado en el registro oficial N° 348 el 4 septiembre del mismo año se adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y determina que su aplicación sea obligatoria por parte de las compañías entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de los Estados Financieros a partir del 1° de Enero del 2009, resuelve:

Primero. Es de Obligatoria aplicación las Normas Internacionales de Información Financiera por parte de las compañías y entes sujetos a control y vigilancia Superintendencia De Compañías:

1. **Aplicarán a partir del 1° de Enero del 2010:** Las compañías y entes sujetos y reguladas por la Ley de Mercado de Valores así como todas las compañías que realicen actividades de auditoría externa estableciéndose como periodo de transición el ejercicio económico del año 2009 en donde las compañías de este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia las Normas Internacionales de Información Financiera.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2. **Aplicarán a partir del 1° de Enero del 2011:** Las compañías que tengan Activos Totales iguales o superiores a US\$ 4 millones al 31 diciembre 2007; las compañías holding o tenedoras de acciones, que conformen grupos empresariales; compañías de economía mixta y las que bajo forma jurídica de sociedades constituye el estado y entidades del sector público; estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y ejerzan sus actividades en Ecuador estableciendo como periodo de transición el ejercicio económico del año 2010 en donde este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera.

3. **Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012:** Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores estableciéndose como periodo de transición el periodo o ejercicio económico del año 2011 en donde este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus Estados Financieros comparativos con observancia a las Normas Internacionales de Información Financiera. **Dentro de este grupo de compañías la agencia de viajes TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA. LTDA. cumplirá con el calendario de aplicación de dichas normas ya que la misma constituye una compañía limitada cuyos activos son inferiores a los determinados en el numeral dos.**

Las fechas de transición y de adopción de las NIIF según lo determinado por la Superintendencia de Compañías serían las siguientes:

- ✚ Grupo 1: Transición en Ejercicio Económico 2009; Adopción en Ejercicio Económico 2010
- ✚ Grupo 2: Transición en Ejercicio Económico 2010; Adopción en Ejercicio Económico 2011
- ✚ Grupo 3: Transición en Ejercicio Económico 2011; Adopción en Ejercicio Económico 2012

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Segundo: Como parte del proceso de transición, las compañías que conforman los grupos los numerales 1, 2 y 3 deberán elaborar obligatoriamente hasta Marzo del año 2009, Marzo del 2010 y Marzo de 2011, respectivamente, un Cronograma de Implementación de dicha disposición, el cual tendrá, al menos, lo siguiente:

- ✚ Un plan de Capacitación
- ✚ El respectivo Plan de implementación.
- ✚ La fecha de diagnóstico de los principales impactos de la empresa.

Información que debe ser aprobada por la Junta General de Socios Accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos. Adicionalmente las empresas elaborarán para sus respectivos periodos de transición, lo siguiente:

- a) Conciliaciones de Patrimonio Neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1° de Enero y 31 Diciembre del periodo de transición. ***Para el caso de Terradiversa la conciliación del Patrimonio Neto será el 1° Enero y el 31 Diciembre del año 2011.***
- b) Conciliaciones del Estado de Resultados 2009, 2010 ó 2011, según el caso, bajo NEC al Estado de Resultados bajo NIIF. ***Para el caso de Terradiversa la conciliación del Estado de Resultados serán del año 2011.***
- c) Explicar cualquier ajuste material sino hubiere al Estado de Flujos de Efectivo del 2009, 2010 ó 2011, según el caso, previamente presentado bajo NEC. ***Para el caso de Terradiversa la explicación de cualquier ajuste material al Estado de Flujo de Efectivo será para el ejercicio económico del año 2011.***

Conciliaciones se efectuarán con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control, etc.) la comprensión de los ajustes significativos realizados del balance en el Estado De Resultados. La conciliación de Patrimonio Neto al inicio de cada periodo de transición, deberá ser aprobada por el directorio o por el organismo que estatutariamente está facultado para tales efectos hasta el 30 Septiembre 2009, 2010 o 2011, según corresponda - **para Terradiversa**

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

corresponde el año 2011 –, y ratificada por la Junta General de socios o accionistas, o por el apoderado del caso de entes extranjeros.

Los ajustes efectuados al término del periodo de transición, al 31 Diciembre 2009, 2010 ó 2011, según el caso (para Terradiversa corresponde el año 2011), deberá contabilizarse al 1 enero 2010, 2011 ó 2012, respectivamente (para Terradiversa corresponde el año 2012).

Tercero: La Superintendencia de Compañías ejercerá controles correspondientes para verificar el cumplimiento de las obligaciones, sin perjuicio de cualquier control adicional orientado a comprobar del avance del proceso de adopción.

Cuarto: Sin perjuicio de los plazos señalados en los artículos anteriores cualquier compañía queda en libertad de adoptar anticipadamente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) antes de la fecha prevista; para lo cual deberá notificar a la Superintendencia de Compañías de este hecho.

Quinto: Dejar sin efecto el Artículo Tercero de la resolución N° 06.Q.ICI.004 del 21 agosto 2006, publicada en el Registro Oficial N° 348 del 4 Septiembre del mismo año.

Sexto: Establecer que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), de la 1 a la 15 y de la 18 al 27, se mantendrán vigentes del 31 diciembre 2009, hasta el 31 diciembre 2010 ó hasta el 31 diciembre 2011 para las compañías respetivamente mencionados numerales 1), 2) y 3) el primer punto.

2.10.2. Cronogramas de Aplicación

La SIC establece un Cronograma de Aplicación de las NIIF el mismo que comprende un período de Transición y Elaboración de los Estados Financieros a NIIF. Este se detalla para cada uno de los 3 grupos en los que la SIC divide para su transición a NIIF.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

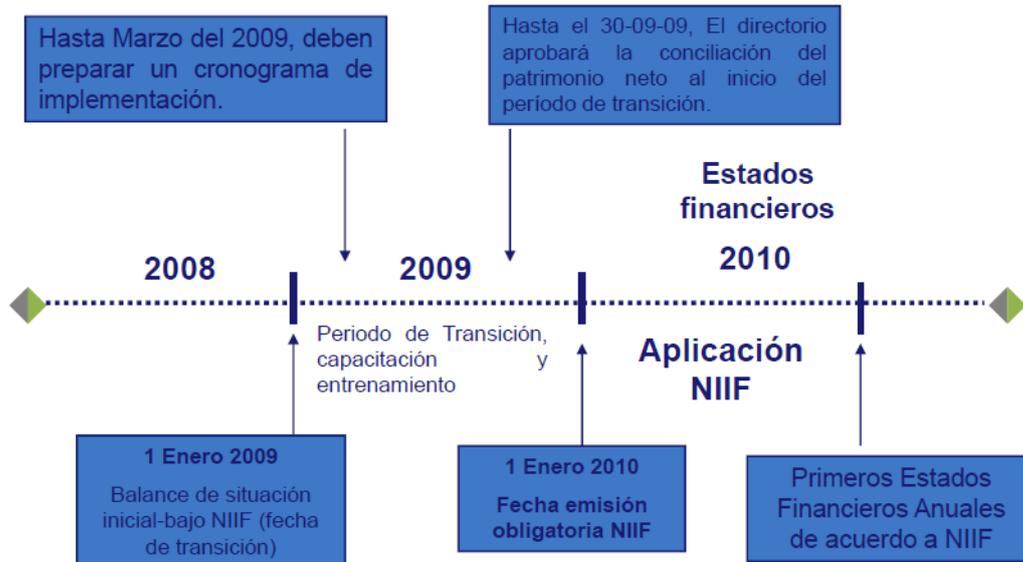


Figura 2.3 Cronograma de Aplicación para las empresas del primer bloque

Fuente: Avaluac, 2009

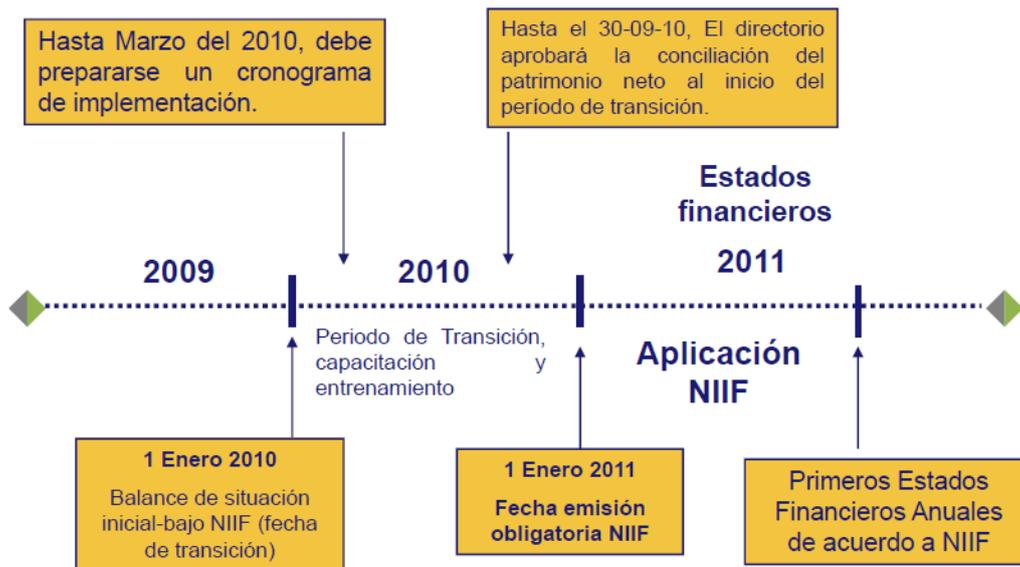


Figura 2.4. Cronograma de Aplicación para las empresas del segundo bloque

Fuente: Avaluac, 2009

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

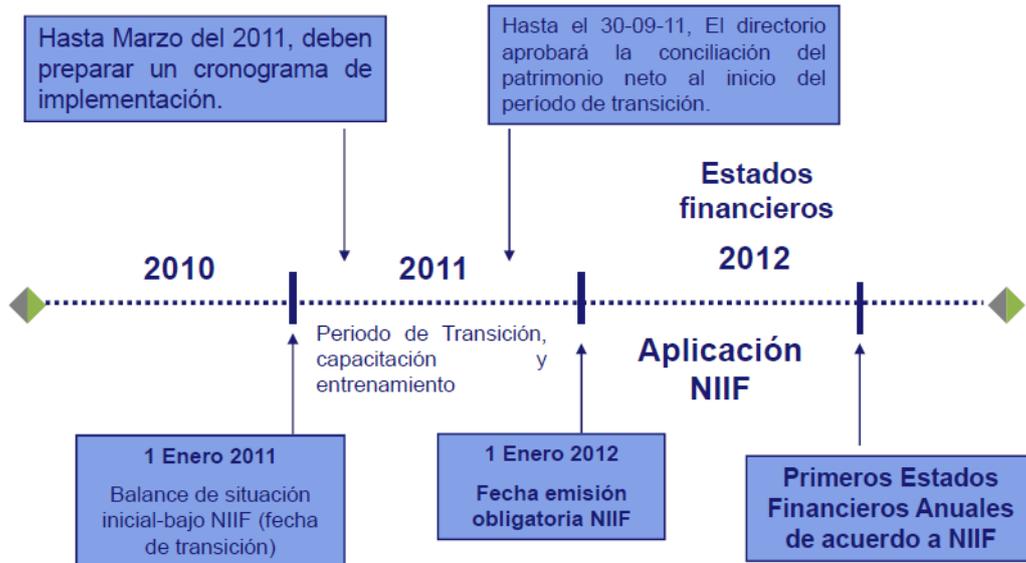


Figura 2.5. Cronograma de Aplicación para las empresas del tercer bloque

Fuente: Avaluac, 2009

2.10.3. Propuesta de implementación de las NIIF según la Superintendencia de Compañías.

La Superintendencia de Compañías dentro del “Cronograma de Implementación para la adopción de las NIIF/IFRS para la elaboración de los Estados Financieros”¹⁶ sugiere a todas las empresas sujetas a su control un proceso para la implementación de las 3 fases como nos indica el siguiente esquema:

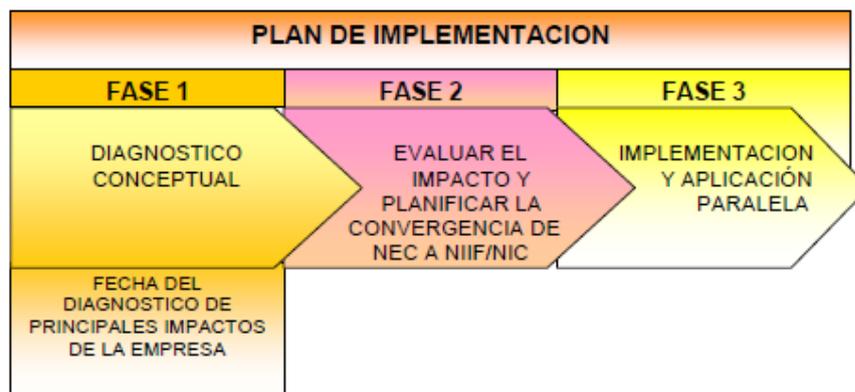


Figura 2.6 Esquema de Implementación de las NIIF

Fuente: Superintendencia de Compañías

¹⁶ Cronograma de Implementación para la adopción de las NIIF/IFRS para la elaboración de los Estados Financieros.- Superintendencia de Compañías del Ecuador.- pags del 4 al 6

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Fase 1.- Diagnóstico Conceptual: Proporciona a la administración de la entidad una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión.

Esta fase comprende:

1. El Estudio Preliminar de diferencias entre las Políticas Contables actualmente aplicadas por la compañía en el entorno de las NEC y que serán una vez aplicadas las NIIF.
2. Identificación preliminar de impactos no cuantificados sobre resultados y decisiones del negocio.
3. Identificación de impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos.
4. Fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

Fase 2.- Evaluar el Impacto y Planificar la Convergencia De NEC A NIIF: Esta es una fase preparatoria en los términos de un mayor análisis que permita identificar las oportunidades de mejoras y su alineación con los requerimientos de la normativa a adoptarse, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa, acorde con su actividad empresarial.

En esta fase se procederá a:

1. Establecer las principales diferencias cuantitativas entre las políticas contables vigentes NEC a NIIF.
2. Analizar los actuales reportes financieros, formatos que se generan a partir de la información financiera exigida, así como también cuál es el nivel de efectividad de los reportes existentes.
3. Diseñar cambios en políticas, estados financieros, reportes, matrices, etc., bajo NIIF.
4. Desarrollar ambientes de prueba para modificación de sistemas y procesos.
5. Evaluar las diferencias contables NEC a NIIF y determinar el grado de impacto ALTO, MEDIO, BAJO y NULO, para asistir a la Administración en la gestión de los cambios a implementar:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- a. Cambios en el valor actual de los activos, pasivos y patrimonio que sean relevantes; diferenciando el impacto para cada una de los mismos.
 - b. Cambios en el reconocimiento de ingresos y costos propios de la actividad.
 - c. Indicar los responsables de cada área.
6. Evaluar las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones.
 7. Evaluar las diferencias en el negocio y rediseño de los sistemas de control interno.
 8. Diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF.

Fase 3.- Implementación y Formulación Paralela De Balances Bajo NEC y NIIF:

Esta fase tiene por objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente, adaptando los procesos, Sistemas de Información y Estructura Organizativa. Así como incluirá los ajustes resultantes del proceso de cambio de NEC a NIIF y los correspondientes Estados Financieros.

En esta fase se procederá a

1. La Implementación de Sistemas Tecnológicos, Documentación de Flujo de datos y procesos.
2. Conciliaciones del Patrimonio Neto reportado bajo NEC al Patrimonio Bajo NIIF, al 1° de Enero y al 31 de Diciembre del período de transición (En el caso de Terradiversa será para el año 2011).
3. Conciliación del Estado de Resultados del período de transición bajo NEC a NIIF.
4. Explicar cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del período de transición, si lo hubiere.
5. Contar con un control de calidad de la información financiera para que los estados financieros muestren una imagen fiel, razonable en su situación financiera, resultados de sus operaciones, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas.

Tanto el Plan de Capacitación como el de Implementación deberán ser aprobados por la Junta General de Socios o Accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos; o, por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

CAPITULO III

Revisión y Análisis de la Información Financiera de Terradiversa

3.1. Revisión de la información contable y financiera.

La Agencia de Viajes Terradiversa como se mencionó en el Capítulo I es una compañía limitada, la misma que se rige a las disposiciones de la Superintendencia de Compañías y entes del Turismo, elabora y presenta anualmente el Balance General y Estado de Resultados.

La presentación obligatoria ante la Superintendencia de Compañía, Servicio de Rentas Internas (SRI), Inspectoría de Trabajo es de forma obligatoria hasta el 30 de Abril del siguiente año.

Para nuestro caso de aplicación en el presente proyecto de Tesis contamos con la información proporcionada del año 2008 y 2009, ya que la empresa creyó conveniente facilitarnos esta información, por ser la más actualizada.

El manejo de la Contabilidad es a través del sistema contable Adviser, el que nos permite obtener la información necesaria en el momento oportuno ya que se puede realizar Comprobantes de Ingresos, Comprobantes de Egresos, Elaborar Facturas de Venta, Emisión de Cheques, Ingreso de Facturas de compras, Ingreso de Retenciones de Clientes, Emisión de Comprobantes de Retenciones para Proveedores, Informes sobre Ventas Anuales, Mensuales, Trimestrales o por días, Gráficos de los estados de resultados, Reportes Anuales, mensuales o diarios, por medio del sistemas se pueden obtener costos de cada uno de los tours por que cada uno tiene numeración distinta para saber cuanto es el gasto, cuanto el ingreso y por ende obtener la utilidad de cada venta o operación etc.

A través del sistema no se pueden realizar directamente los roles de pago de los empleados, esto se realiza a través del Excel, en donde constan anticipos, consumo de

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

telefonía celular, se realiza el descuento del aporte personal, los Décimo Tercero y Cuarto Sueldo son pagados mensualmente, luego se contabiliza en el Adviser sacando la cuenta sueldos y salarios, con bancos.

Las depreciaciones y amortizaciones no las calcula el sistema solo, sino tenemos que realizar un comprobante de diario, primero se realiza en Excel y luego en el sistema, en el Excel están registrados las fechas de compra y el monto que se va depreciando cada mes.

La Contadora toma varias precauciones para realizar las respectivas declaraciones tributarias, el sistema es útil pero a veces algunas cosas pueden variar, se lleva los registros también en Excel entonces todo tiene que cuadrar para poder realizar las declaraciones.

Los anexos a los Balances se hacen a través del Excel pero se comparan con los del sistema.

3.1.1. Balance General y Estado de Resultados

A continuación se presentan tanto el Balance General como el Estado de Resultados de la Agencia de Viajes Terradiversa para el año 2009.

Los Balances y Estado de Resultados están elaborados de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, los balances ya fueron presentados tanto a la Superintendencia de Compañías, al Servicio de Rentas Internas, Municipio e Inspectoría de Trabajo.

Las cuentas utilizadas son de acuerdo al plan de cuentas elaborado a criterio del contador.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

3.1.1.1. Balance General

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA. LTDA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2009

ACTIVO		58609,02
ACTIVO CORRIENTE		45548,25
<u>ACTIVO DISPONIBLE</u>	41557,73	
CAJA	1927,94	
Caja General	955,95	
Caja Chica	37,47	
Cuenta Paypal	834,52	
Caja Counter	100	
BANCOS	39629,79	
Produbanco	180,06	
Pacific National Bank	33275,38	
Pacífico	3590,78	
Pichincha Cuenta Ahorros	2119,36	
Jardín Azuayo	464,21	
<u>ACTIVO EXIGIBLE</u>	3990,52	
CLIENTES	2991,88	
Clientes Varios	3171,92	
(-Provisión Ctas Incobrables)	-180,04	
VARIOS DEUDORES	998,64	
Tkt x Cobrar	717,14	
Varios Deudores	281,5	
PAGOS ANTICIPADOS		8271,65
IMPUESTOS	5735,64	
MENSUALES	601,62	
Retención Fuente IVA	28,42	
IVA Pagado	573,2	
ANUALES	5134,02	
Retención Fuente I.R.	5134,02	
OTROS ANTICIPOS	2536,01	
PROVEEDORES		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Anticipos Guías	653,03	
Anticipos Proveedores	1882,98	
ACTIVOS FIJOS		4743,47
<i>TANGIBLES</i>	4191,3	
MUEBLES Y ENSERES	2331,24	
Muebles y Enseres	8368,72	
(-)Dep. Acum Mueb y Enseres	-6037,48	
EQUIPOS DE OFICINA	565,79	
Equipos de Oficina	2309,92	
(-) Dep. Acum. Equipo Oficina	-1744,13	
EQUIPOS DE COMPUTACION	1262,74	
Equipos de Computación	1986,39	
(-) Dep. Acum. Equipo Computación	-723,65	
EQUIPO DE CAMPING	31,53	
Equipo de Camping	103	
(-) Dep. Acum. Equipo Camping	-71,47	
<i>INTANGIBLES</i>	552,17	
GASTOS DIFERIDOS	552,17	
Gastos de Adecuación	2020,54	
Programas de Computación	700	
(-) Amortización Gastos Diferidos	-2168,37	
OTROS ACTIVOS		45,65
<u>GARANTIAS</u>	45,65	
Datafast	20	
Distribuidora Bebaz	25,65	

TOTAL ACTIVOS	58609,02
----------------------	-----------------

PASIVO CORRIENTE	29990,13
-------------------------	-----------------

PASIVO CORRIENTE	29990,13
-------------------------	-----------------

<u>PASIVO EXIGIBLE</u>	6295,83
------------------------	---------

Proveedores	5625,31
-------------	---------

Proveedores de Tours	670,52
----------------------	--------

<u>OBLIGACIONES BANCARIAS</u>	1607,94
-------------------------------	---------

Jardín Azuayo	1607,94
---------------	---------

<u>ACREEDORES VARIOS</u>	17885,32
--------------------------	----------

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Anticipo Clientes	9284,34
Avilés	1547,13
Fee Egresos	6903,85
Multas	5
Varios Acreedores	145
<u>GASTOS POR PAGAR</u>	3287,32
Décimo Tercer Sueldo	333,29
Décimo Cuarto Sueldo	123,35
Fondos de Reserva	123,93
Vacaciones	1532,56
Aporte Patronal	187,74
IECE SECAP	16,8
Sueldos por Pagar	969,65
<u>RETENCIONES Y RECAUDACIONES</u>	913,72
Retención Fuente IVA	342,79
Retención Fuente I.R.	313,77
IVA Cobrado	99,73
Aporte Personal	157,43

TOTAL PASIVOS	29990,13
----------------------	-----------------

PATRIMONIO	13726,35
-------------------	-----------------

CAPITAL SOCIAL	16000
-----------------------	--------------

Capital Pagado	5000
José Saltos Carvallo	2250
Juan Heredia Casajoana	2250
Rosa Casajoana Malo	250
Héctor Saltos Coello	250

APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	11000
---	--------------

José Saltos Carvallo	5380
Juan Heredia Casajoana	5380
Rosa Casajoana Malo	120
Héctor Saltos Coello	120

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

RESULTADOS

29726,35

<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>	-
Pérdida Período 2003	29726,35
Utilidad Período 2004	-5433,04
Utilidad Período 2005	3065,94
	1016,77
	-
Pérdida Período 2006	34859,37
Utilidad Período 2007	3929,95
Utilidad Período 2008	2553,4

RESULTADO PRESENTE
PERIODO

42345,24

PASIVO + PATRIMONIO

58609,02

3.1.1.2. Estado de Resultados

TERRA DIVERSA
BALANCE DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2009

INGRESOS	421011,96
INGRESOS EN VENTAS	420860,75
INGRESOS TRAVEL CENTER	189596,42
<u>VENTAS TRAVEL CENTER</u>	<i>191342,76</i>
Ventas Tarifa 12%	7362,31
Ventas Tarifa 0%	183980,45
<u>DEVOLUCIONES TRAVEL CENTER</u>	<i>-1746,34</i>
Devoluciones 12%	36,96
Devoluciones 0%	1709,38
<u>INGRESOS OPERADORA</u>	<i>231264,33</i>
<u>VENTAS OPERADORA</u>	
Ventas Tarifa 12%	3643,48

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Ventas Tarifa 0%	227620,85
<u>INGRESOS NO OPERATIVOS</u>	151,21
OTROS INGRESOS	151,21
INGRESOS BANCARIOS	149,74
Intereses Ganados	149,74
INGRESOS VARIOS	1,47
Intereses Ganados	1,51
Ingresos Varios	10
Diferencias como pagos	-10,04
COSTOS Y GASTOS	378666,42
COSTO DE VENTAS TRAVEL CENTER	307520,73
COSTO DE VENTAS TRAVEL CENTER	261363,54
Honorarios Guías	2757,38
Suministros Tours	455,49
Servicios Vrios	61612,35
Transporte	196538,32
COSTO DE VENTAS OPERADORA	46157,19
Honorarios Guías	4880,58
Suministros Tours	697,04
Servicios Varios	21133,23
Transporte	19397,92
Eventos	48,42
GASTOS OPERATIVOS	71145,69
GASTOS ADMINISTRACION Y VENTAS	69608,46
GASTOS FINANCIEROS	1537,23
Intereses	578,15
Varios Gastos Bancarios	959,08
UTILIDAD NETA	42345,54
(-) 15% Participación de empleados	6351,83
(-) 25% Amortización pérdidas Anteriores	8998,43
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	26995,28

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

(+) Gastos no deducibles	192,5
BASE IMPONIBLE CALCULO IMPUESTOS	<u>27187,78</u>
25% IMPUESTO A LA RENTA	6796,95
(-) RETENCIONES IR 2009	5134,02
VALOR A PAGAR IR	1662,93

UTILIDAD LIQUIDA LUEGO DE IMPUESTOS	25332,36
--	-----------------

3.2. Análisis de las NIIF para determinar la adopción de la información contable de Terradiversa.

3.2.1. Normas Aplicables a Terradiversa

Al analizar las NIIF y NIC en su totalidad hemos visto algunas normas que serán de aplicación en la agencia de viajes Terradiversa por estar acordes al giro de negocio y constituir un estándar de aplicación obligatoria. De esta manera el resto de normas serán desechadas por su imposibilidad de aplicación ya que la Agencia de Viajes Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda., carece de ciertos aspectos, elementos y/o herramientas contables que será imposible aplicarlas. Las Normas detalladas y descritas a continuación constituyen las que serán de aplicabilidad en nuestra empresa y tenemos:

- ✚ *NIIF 1: Adopción de las NIIF por primera vez.* Esta norma es el punto de partida de la aplicación de las NIIF/NIC en Terradiversa la misma será fundamental para iniciar este proceso de transformación, ya que nos indica las directrices generales que nos serán de utilidad y su relación con otras normas emitidas por el IASB. Esta nos indica que se deberá hacer estimaciones contables en la transición para poder tener posibilidad de hacer conciliaciones con el fin de ajustar las cifras de Terradiversa tanto en el patrimonio neto como los resultados globales.
- ✚ *NIC 1: Presentación de los Estados Financieros:* Esta norma guarda relación estrechamente directa con las normas NIIF 1. Esta norma se aplica para el supuesto del negocio en funcionamiento, aplicando conceptos con la

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

materialidad/importancia relativa, compensación, periodicidad, uniformidad, comparabilidad. Se describe cada uno de los Estados Financieros que serán necesarios elaborar para su presentación ante la Superintendencia de Compañías y son: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Global, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo.

- ✚ *NIC 7: Estados de Flujos de Efectivo:* Partiendo de lo emanado en la NIC anterior esta norma específicamente detalla de forma explícita todo lo referente al Estado de Flujos de Efectivo a través de la segmentación en Actividades de Explotación, Inversión y Financiación, el mismo que será de aplicación para nuestra empresa Terradiversa, garantizando una programación a corto plazo del efectivo de la misma, pudiendo mejorar el control de los recursos.
- ✚ *NIC 12: Impuesto sobre las ganancias:* Esta norma nos servirá para determinar el tratamiento contable del impuesto a la Renta aplicable a Terradiversa y a todas las empresas ecuatorianas, siendo del 25%, en donde se hará un reconocimiento de activos y pasivos por impuestos corrientes. Además la norma menciona el reconocimiento por impuestos diferidos en donde clasifica dos diferencias: temporales y permanentes.
- ✚ *NIC 16: Inmovilizado Material:* Referente a todo el activo fijo de la empresa a su reconocimiento, valoración. Además se refiere de la valoración posterior al reconocimiento en donde se podrán aplicar dos métodos como son: Costo y Revalorización. Especial consideración refiere a la Amortización que partirá de cifras significativas y su método de valorización. Además se toma interés en el deterioro del valor de los activos fijos y una consideración de la baja de cuentas cuando el caso lo amerite.
- ✚ *NIC 18: Ingresos Ordinarios:* Esta norma se aplica para la contabilización procedente de todos los ingresos ya sea por venta de bienes, uso de activos de la entidad por parte de terceros (que produzca intereses, regalías y dividendos) o prestación de servicios – caso particular de la Agencia de Viajes Terradiversa – Para cualquier ingreso esta norma nos exige una valoración según su valor razonable. Para el caso específico de los ingresos por servicios se reconocerá como tal al

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

cumplir con algunos requisitos como son: cuantía probable, probabilidad de obtener beneficios, grado de realización y costos incluidos sean fiables.

- ✚ *NIC 19: Retribuciones a los empleados:* Se refiere a los beneficios que obtienen los empleados – en el caso de Terradiversa – básicamente en fiel cumplimiento de las exigencias legales los cuales constituyen los sueldos, salarios, contribuciones y beneficios al IESS, participación en las utilidades de la empresa, retribuciones no monetarias como es la asistencia médica, vacaciones, permisos por enfermedad y otros, e indemnizaciones y liquidaciones por cese de actividades. El reconocimiento y valoración de los mismos será según el caso ya sea como un pasivo o como un gasto.
- ✚ *NIC 36: Deterioro del valor de los activos:* Esta norma nos permite determinar si los activos contabilizados en un entidad están conformes la normativa internacional al garantizar que el valor en libros no sea superior al valor recuperable, de ser así se está refiriendo a un deterioro en el valor del activos. Esta norma nos dicta directrices tanto para la valoración del importe recuperable; para el reconocimiento y valoración por pérdida y deterioro, además de la pérdida por deterioro de valor de un activo reconocido en ejercicios anteriores.
- ✚ *NIC 38: Activos Intangibles:* Esta norma como su nombre lo indica se refiere a los activos que no tienen forma física pero que son importantes para la empresa y su giro del negocio. Esta norma nos permite identificar como tal al cumplir ciertas condiciones, además de su reconocimiento y valoración.

3.2.2. NIC Y NIFF No Utilizables Dentro De La Empresa Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda.

NORMAS	DESCRIPCIÓN
NIC 2	Existencias
NIC 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores
NIC 10	Hechos posteriores a la fecha del balance
NIC 11	Contratos de construcción

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

NIC 17	Arrendamientos
NIC 20	Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas gubernamentales
NIC 21	Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera
NIC 23	Costos por intereses
NIC 24	Información a revelar sobre partes relacionadas
NIC 26	Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro
NIC 27	Estados financieros consolidados e individuales
NIC 28	Inversiones en entidades asociadas
NIC 29	Información financiera en economías hiperinflacionarias
NIC 31	Participaciones en negocios conjuntos
NIC 32	Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar
NIC 33	Ganancias por acción
NIC 34	Información financiera intermedia
NIC 37	Provisiones, activos y pasivos contingentes
NIC 39	Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración
NIC 40	Propiedades de inversión
NIC 41	Agricultura
NIIF 2	Pagos basados en acciones
NIIF 3	Combinaciones de negocios
NIIF 4	Contratos de seguro
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas
NIIF 6	Exploración y evaluación de recursos minerales
NIIF 7	Instrumentos financieros: Información a revelar revelaciones (reemplazó a NIC 30)
NIIF 8	Segmentos de explotación (reemplaza a NIC 14 a contar del 1 de enero de 2009)

Tabla 3.1. Listado de Normas no utilizadas por Terradiversa

3.3. Identificación de los desafíos ante la adopción de las NIIF

3.3.1. Retos de la Aplicación de las NIIF

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- 1. Aprovechar las oportunidades que da la conversión a NIIF:** Como resultado de las normas fiscales o contables actuales, las Compañías pueden registrar transacciones en una forma que no consideran que refleja de la mejor forma la sustancia de la transacción. El marco de las NIIF se considera más "basado en principios" que otras normativas, lo cual requiere que la gerencia analice la sustancia de cada transacción y considere cuidadosamente cómo aplicar los principios implícitos en NIIF. Las NIIF en ocasiones provee múltiples opciones contables, lo cual crea oportunidades para las Compañías de identificar y seleccionar opciones que crean resultará en la representación más apropiada de sus resultados y posición financiera. Hay muchas opciones y alternativas de políticas que necesitan cuidadosa consideración en la conversión a NIIF.

La Compañía debe evaluar las decisiones y selecciones de reporte financiero tomadas por sus miembros y por otras Compañías, relacionadas con opciones y elección de políticas, cuando NIIF da alternativas. Las Compañías en proceso de conversión deben compartir sus ideas sobre posibles políticas, lo más probable por industria. Inversionistas y analistas de mercado querrán conocer las selecciones que la Compañía hace y cómo esas selecciones se comparan con las hechas por los miembros.

Terradiversa debe capacitar al personal para que este tenga conocimiento sobre las nuevas normas vigentes, deberá evaluar las decisiones sobre sus reportes financieros comparados con compañías dedicadas a Turismo. Se puede dar una reunión con los contadores y auxiliares contables del gremio del Pool para analizar cómo se manejara cada uno de ellos y poder aplicar a nuestra empresa.

2. Consideraciones de reporte financiero

- ✚ Las diferencias más significativas se conocen y entienden pero el riesgo está en los detalles.
- ✚ *Efecto de transición en el "bottom line":* Hay diferencias significativas y otras menores, que pueden afectar materialmente resultados reportados previamente. Las

"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

Compañías deben esperar un cambio en el patrón de sus utilidades y posición financiera y poder explicarlo.

- ✚ *Cambio en base contable:* Convertir a una nueva base contable necesita cambios en numerosas políticas contables. Además, convertir a un marco más basado en principios amplios que reglas detalladas requiere que se expanda la función financiera corporativa para asegurar que se aplican los principios NIIF consistentemente en toda la organización y que las políticas seleccionadas y su aplicación se describen en los estados financieros. En Terradiversa se deberá llamar al técnico del Sistema Contable Adviser para que realice los cambios pertinentes para adoptar las NIIF.
- ✚ *Aumento en la volatilidad de los Resultados:* NIIF enfatiza en cambios en valor justo de activos y pasivos, lo que puede resultar en una mayor volatilidad en resultados y en patrimonio reportados. En Terradiversa no se darán cambios tan volátiles porque es una empresa pequeña que no cuenta, con una gran cantidad de Activos Fijos, no se tiene un índice alto de facturas por cobrar o por pagar.
- ✚ *Cambiando Necesidades de Información:* La generación de información financiera NIIF puede requerir datos en línea no capturada o almacenada como por ejemplo ciertas revelaciones sobre riesgos de instrumentos financieros.

3. Principales cambios que implican las NIC/NIIF a efectos de normas de valoración

Una buena parte de las diferencias que presentan las NIC/NIIF se refieren a normas de valoración. La novedad más significativa es la posibilidad de aplicar el valor razonable, o sea el valor de mercado, ya no se aplicara el costo histórico es decir el costo de reposición, a los elementos del balance. De esta forma, se da más peso a la relevancia de la información por encima de la prudencia que supone la utilización de los valores de adquisición.

Al igual que se ha indicado con los aspectos de presentación, las empresas que adoptan las NIC/NIIF tienden a cambiar sólo aquellas normas de valoración que son de aplicación obligatoria. Esto significa que, en la mayoría de los casos, se producen

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

muy pocos cambios, dada la gran posibilidad que ofrecen las NIC/NIIF de escoger entre diversas alternativas.

Por ejemplo, con las NIC/NIIF los inmuebles pueden ser valorados a coste de adquisición o bien a valor de mercado.

De la información obtenida de la Superintendencia de Compañías del Ecuador la misma que tiene bajo su control a 35.135 compañías que se detallan en la siguiente tabla de Distribución por provincias y por sectores económicos:

Una consecuencia interesante de la adopción de las NIC/NIIF es que en algunas empresas se están tomando decisiones importantes que van más allá de la propia contabilidad. Por ejemplo, al modificarse los porcentajes de acciones que permiten una consolidación global de determinadas filiales cotizadas en bolsa, algunas empresas han empezado a desprenderse de estas participaciones.

De todas formas, el impacto real de la implantación de las NIC/NIIF depende mucho de cada empresa, especialmente de las alternativas contables que decida adoptar. Como se ha indicado anteriormente, la existencia de alternativa en las NIC/NIIF es un impedimento a la comparabilidad entre empresas.

3.3.2. Retos en la adopción de las NIIF para la empresa y los profesionales

Menos del 10% de las 37.135 empresas controladas por la Superintendencia de Compañías están preparadas para aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La alerta la pone el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE), organismo que promovió su adopción en el país. La preocupación los llevó a realizar una propuesta al ente de control para que la aplicación que se dé desde Enero del 2009 en los balances sea de manera segmentada, es decir, que un grupo la ejecute el 2009 y los siguientes lo hagan en los años posteriores. El mecanismo sería similar al que se ha adoptado en otros países.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Uno de los mayores inconvenientes que enfrentan las compañías es la falta de material impreso. Son pocas las librerías que han importado los libros, con un contenido de 2.530 páginas y costos que bordean los \$ 200.

Terradiversa debe identificar este reto y asumirlo ya que no se cuenta con ejercicios prácticos de de las NIIF para las empresas turísticas que estén utilizando estas normas; lo que resulta complicado en el momento de la práctica propiamente dicha. Los cursos dictados para capacitación de las NIFF son costosos y su duración es corta entonces no se aprende de forma puntual las dudas que la empresa pueda experimentar en el proceso en sí de implementar dichas normas.

Otro reto que asume la empresa es también que el hecho que se debe realizar una Contabilidad bajo dos Normativas, ya que por un lado están los balances con adopción a las NIIF que se presentan ante a la Superintendencia de Compañías, pero por otro están los balances ajustados a la normatividad anterior (NEC) que se presentan ante el Servicio de Rentas Internas (SRI) ocasionando que la tarea del Departamento de Contabilidad se ardua y complicada hasta familiarizarse con las nuevas normas, manejar los nuevos estados financieros.

3.3.3. Los Desafíos de Terradiversa ante las NIIF

La empresa Terradiversa The Travel Center al ser una compañía limitada está en la obligación de cumplir con las regulaciones emanadas por la Superintendencia de Compañías. En el caso puntual del cumplimiento de las NIIF y dada su tamaño pequeño debido al análisis de sus estados financieros los desafíos básicos a los que la empresa estará sometida son los siguientes.

- ✚ Contar con todo el personal de Contabilidad capacitado para desarrollar, implementar, modificar y adoptar las NIIF en las actividades contables.
- ✚ Contar con un software contable que cumpla con los requisitos necesarios para llevar la contabilidad según las NIIF.
- ✚ Mantener un contacto permanente con las actualizaciones, derogaciones y creaciones de nuevas normas internacionales emitidas por el IASB.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Contratar la asesoría necesaria para implementar y adaptar las NIIF a la realidad contable de Terradiversa.
- ✚ Servir de referente al mercado turístico al implementar las NIIFs aportando a este sector con experiencia y conocimientos en la práctica diaria.

3.4. Análisis de la realidad actual contable de Terradiversa

La empresa Terradiversa hasta la actualidad (2010) ha presentado sus estados financieros en conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) las mismas que se presentan con el esquema desarrollado en el punto 3.1 de este Capítulo.

3.4.1. Sistema Contable Utilizado por Terradiversa The Travel Center

El software contable Adviser fue desarrollado por un profesional externo a la empresa el mismo que implementó según las necesidades contables de la empresa, a través de un Plan de Cuentas y ciertas características contables propias de las empresas del sector turístico, nos permite obtener la información necesaria en el momento oportuno ya que se puede realizar Comprobantes de Ingresos, Comprobantes de Egresos, Elaborar Facturas de Venta, Emisión de Cheques, Ingreso de Facturas de compras, Ingreso de Retenciones de Clientes, Emisión de Comprobantes de Retenciones para Proveedores, Informes sobre Ventas Anuales, Mensuales, Trimestrales o por días, Gráficos de los Estados de Resultados, Reportes Anuales, mensuales o diarios, obtener ingresos, costos de cada uno de los tours (porque cada uno tiene numeración distinta) y por ende obtener la utilidad de cada venta o operación etc.

El sistema no realiza directamente los Roles de Pago de los empleados, esto se realiza a través del Excel, en donde constan Anticipos, Consumo de Telefonía Celular, se realiza el descuento del aporte personal, Décimo Tercero y Cuarto Sueldo son pagados mensualmente, contabilizando en el Adviser las cuentas Sueldos y Salarios, contra Bancos.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Las depreciaciones y amortizaciones las tenemos que realizar un Comprobante de Diario, realizando primero en Excel y luego en el sistema, en el Excel están registradas las fechas de compra y el monto que se va depreciando cada mes.

La empresa cuenta con la asesoría permanente para solucionar de forma rápida el inconveniente presentado en el sistema, siendo una asistencia en línea (vía Internet) a conflictos, problemas y deficiencias que se puedan presentar en el desenvolvimiento de las actividades contables, siendo de manera más común durante los cierres contables.

La labor de la Contadora también es de suma importancia en el desenvolvimiento normal de las actividades contables y en el cumplimiento firme y oportuno de las obligaciones para con el Servicio de Rentas Internas, IESS y Superintendencia de Compañías, ya que casi nunca se han tenido que pagar multas porque todo se declara a tiempo, de acuerdo a nuestro noveno dígito de RUC. La Contadora maneja de manera eficiente el sistema contable y con la ayuda de la Auxiliar que es la que realiza el trabajo de forma diaria en fiel cumplimiento a las directrices emanadas por su superiora.

3.4.2. Ratios Financieros de Terradiversa

3.4.2.1. Análisis de Liquidez

1. Razón Corriente

$$Liq. General = \frac{AC}{PC} = \frac{45548.25}{2990.13} = 15.23 \text{ veces}$$

Nos indica que podemos cubrir 15 veces nuestras obligaciones a corto plazo con nuestro activo a corto plazo.

2. Prueba Acida

$$Prueba Acida = \frac{AC - Inv}{PC} = \frac{45548.25 - 0}{2990.13} = 15.23 \text{ veces}$$

Nos indica que podemos cubrir 15 veces nuestras obligaciones a corto plazo con nuestro activo a corto plazo, y equivale al mismo valor que la razón corriente ya que la empresa carece de inventarios.

3. Prueba Defensiva

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Caja_Bancos}}{PC} = \frac{20778.86}{2990.13} = 6.94 = 694\%$$

La empresa cuenta con una gran liquidez para cubrir con sus operaciones sin necesidad de recurrir a otros fondos como flujos de ventas y préstamos.

4. Capital de Trabajo Neto

$$CTN = AC - PC = 45548.25 - 2990.13 = \$42558.12$$

Terradiversa tiene suficiente líquido para operar de forma oportuna cubriendo sus deudas a corto plazo de forma inmediata, conservando una gran cantidad de efectivo el que se destina para imprevistos producto de su giro de negocio.

3.4.2.2. Análisis de las Gestión

1. Rotación de Cartera

$$RC = \frac{\text{CtasxCobrar Promedio} * \text{Dias Año}}{\text{VtasAnualesCredito}} = \frac{3990.52 * 360}{231264.33} = 6.21 \text{ dias}$$

La liquidez de la empresa está bien ya que en período promedio de 6 días recuperan o convierten en efectivo sus cuentas por cobrar.

2. Período Promedio de Pago a Proveedores

$$PPP = \frac{\text{CtasxPagar Promedio} * 360}{\text{Compras Proveedores}} = \frac{6295.83 * 360}{307520.73} = 7.37 \text{ dias}$$

La empresa cubre eficientemente con sus proveedores al pagar en un máximo de 7 días las deudas en materia de los servicios turísticos.

3. Rotación de Caja Bancos

$$RCB = \frac{\text{Caja_Bancos} * 360}{\text{Ventas}} = \frac{41557.73 * 360}{420860.75} = 35.55 \text{ dias}$$

La empresa Terradiversa cuenta con una liquidez para cubrir 36 días de venta.

4. Rotación de Activos Totales

$$RAT = \frac{\text{Ventas}}{\text{ActivosTotales}} = \frac{420860.75}{58609.02} = 7.18 \text{ veces}$$

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

La empresa Terradiversa está colocando entre sus clientes 7.18 veces el valor de la inversión efectuada.

5. Rotación del Activo Fijo

$$RAT = \frac{Ventas}{ActivoFijo} = \frac{420860.75}{4743.47} = 88.72 \text{ veces}$$

La empresa Terradiversa está colocando 88.72 veces en el mercado de la inversión realizada en Activo Fijo.

3.4.2.3. Análisis de Solvencia, Endeudamiento o Apalancamiento

1. Estructura de Capital

$$EP \uparrow \frac{PasivoTotd}{Patrimonio} \uparrow \frac{29990.13}{28618.89} \uparrow 1.0479 \uparrow 104.8\%$$

Terradiversa obtiene 1.04 UM de los acreedores por cada UM aportado por los socios, es decir el 104.8% es aportado por los acreedores.

2. Endeudamiento

$$RE = \frac{PasivoTotd}{ActivoTotd} = \frac{29990.13}{58609.02} = 0.511116 = 51.16\%$$

Terradiversa analizada para el 2009, el 51.16% de los activos totales es financiado por los acreedores y de liquidarse estos activos totales al precio en libros quedaría un saldo de 48.84% de su valor, después del pago de las obligaciones vigentes.

3. Cobertura de Gastos Financieros

$$CGF = \frac{UtilidadAntesDeIntereses}{GastosFinancieros} = \frac{43731.26}{1537.23} = 28.448 \text{ veces}$$

La empresa Terradiversa tiene una capacidad para el pago de 28 veces el valor de sus obligaciones financieras.

4. Cobertura para Gastos Fijos

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

$$CGFj = \frac{UtilidadBruta}{GastosFijos} = \frac{113340,02}{69608,76} = 1.6282 \text{ veces}$$

La empresa Terradiversa puede cubrir sus gastos fijos con 1.63 veces con las utilidades generadas por sus ventas.

3.4.2.4. Análisis de la Rentabilidad

1. Rendimiento sobre el Patrimonio

$$ROI = \frac{UtilidadNeta}{Capital} = \frac{25332.21}{16000} = 1.5832 = 158.32\%$$

Esto significa que por cada UM que los propietarios de Terradiversa mantienen en el 2009 genera un rendimiento del 158.32% sobre el patrimonio

2. Rendimiento sobre la Inversión

$$ROE = \frac{UtilidadNeta}{ActivoTotd} = \frac{25332.21}{58609.02} = 0.4322 = 43.22\%$$

Nos indica que cada UM que Terradiversa ha invertido en el 2009 en los activos produjo un rendimiento de 43.22% sobre la inversión

3. Utilidad sobre el Activo

$$USA = \frac{UAI}{Activo} = \frac{43731,26}{58609.02} = 0.7461 = 74.61\%$$

Nos está indicando que la empresa Terradiversa genera una utilidad de 74.61% por cada UM invertido en sus activos

4. Utilidad sobre las Ventas

$$USV = \frac{UAI}{Ventas} = \frac{43731,26}{420860.75} = 0.1039 = 10.39\%$$

Es decir que por cada UM vendida de Terradiversa hemos obtenido como utilidad el 10.39% en el 2009.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

CAPITULO IV

Propuesta de Transformación e Implementación de las NIIF

4.1. Diseño y Ejemplificación de Modelos de Estados Financieros aplicados a las NIIF

De lo tratado en el Capítulo 3 se determinó el siguiente conjunto de NIIF y NIC que serán consideradas para su aplicabilidad en la agencia de viajes Terra Diversa las mismas que se ajustan al giro del negocio (empresa de servicios). Las demás normas que no consten dentro de esta lista serán descartadas (por ejemplo, Inventarios que no maneja en lo absoluto la empresa, al no contar con productos para la venta) Las siguientes son las normas que serán aplicadas en Terra Diversa:

- ✚ NIIF 1: Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera
- ✚ NIC 1: Presentación de los Estados Financieros
- ✚ NIC 7: Estado de Flujos de Efectivo
- ✚ NIC 12: Impuesto sobre las ganancias
- ✚ NIC 16: Inmovilizado material
- ✚ NIC 18: Ingresos Ordinarios
- ✚ NIC 19: Retribuciones a los Empleados
- ✚ NIC 36: Deterioro del Valor de los Activos
- ✚ NIC 38: Activos Intangibles

Posteriormente se tratará detalladamente los aspectos de cada norma que serán considerados para la Agencia de Viajes Terra Diversa acompañando de un ejemplo práctico.

4.1.1. NIIF 1 Adopción Por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.1.1.1. Ejemplo NIIF1.1¹⁷

En el Balance de la Empresa ABC al 31/12/2008, que se presenta a continuación:

1. Identifique los ajustes realizados, y explique por qué son necesarios
2. Realice la conciliación del Patrimonio Neto.

	<u>31/12/2008</u>
<u>Activo No Corriente</u>	
Gastos de establecimiento (organización)	5
Acciones propias (en tesorería)	10
Investigación y desarrollo	30 (15 son de desarrollo)
Leasing maquinaria	<u>10</u>
Inmovilizado inmaterial	40
Inmovilizado material	<u>110</u>
Activo no corriente	165
Existencias	15
Clientes	25
Deudores	3
Inversiones financieras temporales	10
Efectivo y otros medios líquidos	<u>30</u>
Activo Corriente	83
TOTAL ACTIVO	248
CAPITALES PROPIOS	140
Beneficio (Utilidades retenidas)	30
Diferencias positivas de cambio	<u>5</u>
PATRIMONIO	175
Pasivo No Corriente	
Prestamos largo plazo	20
Otras deudas largo plazo	<u>15</u>
PASIVO NO CORRIENTE	35
PASIVO CORRIENTE	
Prestamos corto plazo	10
Proveedores	20

 ¹⁷ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: ejera-0001.xls

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Otras deudas a corto plazo	<u>8</u>
PASIVO CORRIENTE	38

TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	248
----------------------------------	------------

Solución:

Justificación y Análisis:

a) La NIIF 1, párrafo 10, exige reconocer activos y pasivos reconocidos por NIIF y dar de baja Activos y Pasivos no permitidos por las NIIF. Reclasificará Activos y Pasivos y componentes del Patrimonio con arreglo a NIIF, por lo tanto:

- 1) No se puede capitalizar Gastos de Investigación y Desarrollo (NIC 38)
- 2) Los Gastos de Establecimiento (Organización) no pueden capitalizarse
- 3) Se eliminan Acciones propias del Activo y se deducen del Capital Social (Propio).
- 4) El Leasing de una Maquinaria se clasificará como inmovilizado material (NIC 17)
- 5) La diferencia positiva de cambio, incrementa los fondos propios (NIC 21)

b) La solución está planteada como sigue:

	31/12/2008	Ajustes	Ajustado	01/01/2009
<u>Activo no Corriente</u>				
Gastos de establecimiento	5	-5	0	(NIC 38)
Acciones propias (en tesorería)	10	-10	0	(NIIF 1)
Investigación y desarrollo	30	-15	15	(NIC 38)*
Leasing maquinaria	10	-10	0	(NIC 17)
Inmovilizado inmaterial	40		15	
Inmovilizado material	110	10	120	(NIC 17)
Activo no corriente	165		135	
Existencias	15		15	
Clientes	25		25	
Deudores	3		3	
Inversiones financieras temporales			10	10
Efectivo y otros medios líquidos			30	30

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Activo Corriente	83		83	
TOTAL ACTIVO	248		218	
CAPITALES PROPIOS	140		115	
Acciones propias		-10		
Diferencias positivas de cambio (Gastos acumulados e investigación)			5	
Beneficio (Utilidades retenidas)	30		30	20
Diferencias positivas de cambio	5	-5	0	(NIC 17)
PATRIMONIO	175		145	
PASIVO NO CORRIENTE				
Prestamos largo plazo	20		20	
Otras deudas largo plazo	15		15	
PASIVO NO CORRIENTE	35		35	
PASIVO CORRIENTE				
Prestamos corto plazo	10		10	
Proveedores	20		20	
Otras deudas corto plazo	8		8	
PASIVO CORRIENTE	38		38	
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO			248	218
Fondos propios según PCGA			140	
Gastos de establecimiento			-5	
Acciones propias			-10	
+ Diferencias positivas de cambio			5	
- Gastos de investigación			-15	
Fondos propios según NIIF - NIC			115	

4.1.2. NIC 1 Presentación de los Estados Financieros

4.1.2.1. Ejemplo NIC 1.1.¹⁸

La empresa Alfa & Omega Cía. Ltda., presenta la siguiente información sobre

Fondos Propios, al 31/12/2008 en miles de dólares

Elabore el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto para el Ejercicio 2010.

Datos	USD \$ Miles
Capital Suscrito	10.000

¹⁸ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: ejera-0002.xls
"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

Resultados acumulados	2.000
Diferencias de Conversión	500

Durante el año 2009, la empresa registra los siguientes movimientos:

1) Ampliación de Capital, Acciones	1.000
Valor Nominal	10.000
Prima de Emisión	10%
Desembolsos sobre el valor Nominal	30%
Y la totalidad de la prima de Emisión	
2) Beneficio del Ejercicio	500
3) Repartición de dividendos por	-700
4) Las diferencias de conversión aumentan en	-200

Solución:

Justificación y Análisis

La NIC 1, Párrafo 96, Rubros mínimos que deben incluirse en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

- El resultado del Ejercicio.
- Cada una de las partidas de ingresos y gastos del Ejercicio que, según lo requerido por otras Normas o Interpretaciones se hayan reconocido directamente en el Patrimonio Neto, así como el total de estas partidas.
- El total de Ingresos y Gastos del Ejercicio, mostrando por separado el importe total atribuido a los tenedores de instrumentos de patrimonio de la dominante y los intereses minoritarios, y
- Para cada uno de los componentes del Patrimonio Neto, los efectos de los cambios en las políticas contables y en la corrección de errores, de acuerdo con la NIC 8.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

De la Empresa Alfa & Omega Cía. Ltda.

Al 31/12/2009

En Miles de Dólares

	Capital Suscrito	Prima de Emisión	Resultados Acumulados	Diferencias de Conversión	Total
Saldos al 31/12/2008	10.000		2.000	-500	11.500
Ampliación de Capital	10.000	1.000			11.000
Beneficio del período			500		500
Dividendos pagados			-700		-700
Diferencias de conversión				-200	-200
Saldo al 31/12/2009	20.000	1.000	1.800	-700	22.100

Tabla 4.1. Ejemplo Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.

4.1.3. NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo

4.1.3.1. Ejercicio NIC 7.¹⁹

Con la siguiente información proporcionada de la empresa Dávila S.A. elabore el Estado de Flujo de Efectivo bajo NIIF aplicando el Método Directo.

Cuentas por cobrar dadas de baja	350
Provisión C. Incobrables (incluida en gastos generales)	200
Cobro documento de c x cobrar años anteriores (sobre inventarios)	100
Cobro de intereses sobre estos documentos	55
Se registró intereses pendientes de cobro a clientes	100
Participación en dividendo de afiliada	100
Ganancia no realizada	80
Recibido en efectivo	20

¹⁹ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: ejera-0003.xls
"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

Vende en efectivo activo fijo, valor libros 410, Costo adquisición 640	490
Depreciación acumulada	230
Ganancia en venta de equipo	80
Se cobra además una cuota por venta de planta	110
Construye activo fijo para su uso, monto efectivo acumulado al año	1000
Incluye intereses capitalizados	10
Registro arrendamiento de capital x nuevos equipos (valor razonable)	850
Pagos de capital sobre la obligación	125
Compra total del capital de Cía. S, registrada bajo método patrimonial	925
Valores justos de activos y pasivos adquiridos	
- Caja	25
- Cuentas por cobrar	155
- Inventarios	350
- Propiedad Planta y Equipo	900
- Patente	80
- Goodwill	45
- Cuentas por pagar y gastos acumulados	-255
- Deuda a largo plazo	-375
- ACTIVOS NETOS ADQUIRIDOS	925
Se solicita préstamo: restituye valores bajo convenio de crédito, los Valores son pagaderos después de 30 días con incremento neto anual	300
Emisión de obligaciones a largo plazo para efectivización futura	400
Se provisiona Impuesto a la renta	150
Registro por depreciación	430
Registro por amortización activos intangibles	15
Provisión bonificación retiro ejecutivos (g generales), otros pasivos	50
Contrato obligaciones a largo plazo	365
Pago para disminuir obligaciones a largo plazo	77
Ganancia en venta de obligaciones a largo plazo	13
Compra de Inversiones (acciones de terceros)	25

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Venta de Inversiones	12
Pierde en venta de inversiones	3
Adquisición de Intangibles	180
Venta de Intangibles	20
Pérdida en venta de Intangibles	10
Emisión de acciones adicionales de capital (recaudado en efectivo)	1000
Se pago dividendos	200
La cuenta Efectivo y Equivalentes incluyen inversiones hasta 90 días:	
Para finales de 200X1	220
Para finales de 200X2	870

Solución:

A continuación se presente el Estado de Flujo de Efectivo elaborado bajo el Método Directo

Empresa Dávila S.A.

Estado de Flujo de Efectivo

Al 31/12/2009

MÉTODO DIRECTO

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN

Recibido de Clientes	13850
Pagado a Proveedores y Empleados	-12000
Dividendo recibido de Afiliada (1)	20
Intereses Pagados	-190
Intereses Recibidos (1)	55
Ingreso por cobro de seguro	45
Impuesto a la Renta Pagado	-325
Pago por violación de patente	-165

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de explotación 1290

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de Valores Negociables (inversiones)	-25
Venta de Inversiones	12
Construcción de Propiedad (Nota 3)	-1000
Adquisición de Compañía S. Neto del efectivo (Nota 2)	-900
Cobro de cuota por venta de planta	110
Venta de Propiedades	490
Compra de Intangibles	-180
Venta de Intangibles	20
<i>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión</i>	-1473

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones, Neto	300
Pagos de Capital de Obligaciones por Arrendamiento	-125
Contrato Obligaciones a Largo Plazo	365
Disminución de Obligaciones a Largo Plazo	-77
Aumento de Capital en Efectivo	1000
Dividendos Pagados	-200
<i>Efectivo Neto Proveniente de Act de Financiamiento</i>	1263

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:

Incremento Neto de Efectivo Durante el Año	1080
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al inicio del Año	600

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO 1680

4.1.4. NIC 12 Impuesto sobre las Ganancias

4.1.4.1. Ejercicio NIC 12.1²⁰

²⁰ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Pág. 175, 176

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Suponga que para cierta entidad, la única operación con tratamiento fiscal y contable diferente es el de una multa fiscal por \$100, no deducible fiscalmente, pero que naturalmente tiene consecuencias contables. ¿Qué tipo de diferencia nos referimos? ¿Temporal o permanente? ¿Cuál debe ser el tratamiento contable pertinente? Recuerde que la tasa impositiva asumida es del 36.25%.

En este caso, hablamos de una Diferencia Permanente. Para analizar el impacto fiscal y contable, elaboramos un resumen comparativo:

(Expresado en miles de US \$)

Año 1	FISCAL	CONTABLE	CONCILIACION
R1	+1,100.00	+ <u>1,100.00</u>	↓
Multa	0.00	100.00	
R antes de Impuestos	+1,100.00	+ 1,100.00	BI = RC + 100
Impuestos (36.25%)	- 398.75	- 398.75 (1)	
R Ejercicio		+601.25	(Diferencia Permanente)
Pasivo (Impuestos a Corto Plazo)			398.75 (1)

La BI de 1,100 causa un Impuesto por Pagar de 398.75. Se indica con un “(*)” el Resultado Fiscal después de impuestos, simplemente para recordar que este no tiene ítems alguno para la elaboración de la cuenta de Resultados contable. La llamada "conciliación" del RC y del BI presenta una diferencia de +100 que se califica de permanente. El "(1)" indica que la transacción corresponde al año 1.

La razón para calificar a esta diferencia como "permanente" es porque subsiste con independencia de la duración del ejercicio que se contempla: solamente el año 1, o ampliando en los años 2 y 3 y... Por ejemplo; si en lugar del año 1, consideramos un ejercicio de 24 meses (año 1 y 2), suponiendo que el R1 y R2 (saldo de la cuenta de Resultados del año 2) son iguales a + 1,100, obtendríamos:

$$\text{BI} = 2,200 (1,100 + 1,100)$$

$$\text{RC} = 2,100 (1,000 + 1,100)$$

$$\text{Conciliación: RI} = \text{RC} + 100 \text{ (que es idéntica a la del año 1)}$$

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Y el impuesto devengado en el año 1 se obtiene multiplicando por 0.3625 el segundo termino de la ecuación $[(1,000 + 100) \times 0.3625 = 398.75]$ que evidentemente coincide con $0.3625 \times BI$ (donde $BI=1,100$). Es decir, cuando las diferencias son permanentes, el impuesto devengado (contable) y el impuesto a pagar (fiscal) coinciden.

4.1.4.2. Ejercicio NIC 12.2²¹

Suponga que la única transacción con tratamiento fiscal y contable distinto está relacionada con la compra de una máquina por \$200 el 01 de enero del año 1. Su vida útil se estimó en 2 años, y por tanto, su depreciación contable uniforme sería de \$100 anuales. Pero la Administración Tributaria concede la libertad de amortización fiscal, a la que se acogió la empresa depreciando la totalidad de los \$200 en el año 1. ¿Cómo calificaría a esta diferencia? ¿Cuál es el tratamiento contable pertinente?

Este caso pertenece a una Diferencia Temporal, puesto que es una diferencia que se concilia en el tiempo. En primera instancia, analicemos el cálculo del impuesto fiscal y contable en el año 1 mediante el siguiente comparativo:

(Expresado en miles de US \$)

Año 1	FISCAL		CONTABLE	CONCILIACION
R1	1,100.00	+	1,100.00	
Depreciación	<u>200.00</u>		<u>100.00</u>	
R antes de Impuestos	900.00	+	1,100.00	BI=RC-
100				↓
Impuestos (36.25%)	<u>326.25</u>		<u>362.50 (1)</u>	
R Ejercicio			+637.50	(Diferencia Temporal)
Pasivo (Impuestos a Corto Plazo)			398.75	(1)

²¹ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica. Pág. 177 y 178

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Pasivo (Impuesto Diferidos) 36.25 (1)

La "conciliación" del RC y de la BI muestra una diferencia de -100 que en este caso se califica de "temporal", a diferencia del Caso 1. La razón estriba en que si ampliamos suficientemente la duración del ejercicio, esta diferencia desaparece. Por ejemplo, si *en* nuestro caso, consideramos un ejercicio de 24 meses (alias 1 y 2), obtendríamos:

$$\begin{aligned}
 R1+R2 &= & + & 2,200 \quad (+ 1,100 + 1,100) \\
 \text{Depreciación} &= & - & \underline{200} \\
 \mathbf{BI = RC} &= & + & \mathbf{2,000}
 \end{aligned}$$

En el marco del año 1, la diferencia temporal no modifica el Impuesto Devengado (contable). Este será el RC x 0.3625 (ya que no hay diferencias permanentes que lo ajusten) = 1,000 x 0.3625 = 362.50. Aunque retrasa, o difiere, una parte de su pago (por tratarse de una diferencia temporal "negativa"). Así del Impuesto Devengado de 362.50, hay que pagar solamente 326.25, obtenida de la cuenta de resultados fiscal (Conciliación Tributaria), difiriéndose el pago los 36.25 restantes hasta el **final** de la operación.

Prolongamos a continuación la contabilización *del* los Impuestos del ario 1 en La correspondiente al año 2, suponiendo que los que el saldo de la cuenta de Resultados del año 2 es igual a la del año 1 (R2 = R1 = 1,100).

(Expresado en miles de US \$)

Año 2	FISCAL	CONTABLE
R2	+ <u>1,100.00</u>	+ <u>1,100.00</u>
Depreciación	0.00	
R antes de Impuestos	<u>1,100.00</u>	+ 1,100.00
Impuestos (36.25%)	<u>398.75</u>	- <u>362.50</u> (2)
+		637.50
Pasivo (Impuesto Diferidos)		326.25 (S.I.) - 326.25 (p) + 398.75 (2) = 398.75

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

7. Partidas operativas antes de la producción comercial	<u>500.000</u>
TOTAL	\$ 5.350.000

Con base en esta información, asesore a la empresa acerca de los costos que pueden ser capitalizados en concordancia con la NIC 16.

Según en los párrafos 16, 17y 20 de la NIC 16 y en el 7 de la NIC 23, con excepción de los intereses pagados al proveedor y las pérdidas operativas antes de la producción, todos los otros costos pueden ser capitalizados, que ascienden a \$4,650,000. Los intereses pagados al proveedor de la planta, así como las pérdidas operativas antes de la producción comercial, no se consideran como costos directamente atribuibles, y por tanto, no pueden ser capitalizados, deben ser capitalizados como gastos en el periodo en el que fueron incurridos.

4.1.6. NIC 18 Ingresos Ordinarios

4.1.6.1. Ejercicio NIC 18.1²³

Identificación de las Transacciones. Reconocimiento de los Ingresos por Prestación de Bienes y Prestación de Servicios.

Un concesionario de vehículos industriales vende un camión con las siguientes condiciones:

- a) Se firma el contrato de Compra-venta en diciembre del año 2007.
- b) El camión se vende con el servicio de mantenimiento incluido en el precio durante los dos primeros años de vida del vehículo.
- c) La entrega y cobro del vehículo se produce el 02/01/2008.
- d) El servicio de mantenimiento incluye revisiones y todas aquellas actividades de conservación necesarias para el buen funcionamiento del vehículo (cambio de aceite, filtros, ajuste de niveles, etc.)
- e) El precio de venta es de \$100.000 más impuestos indirectos del 12%.

²³ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: ejera-0024.xls
“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- f) Se estima que a valores de mercado el mantenimiento del vehículo supone un 5% de su precio de venta, cada año, durante los 4 primeros años.

Se pide:

Determinar el importe de los ingresos que el concesionario ejecutará al ejercicio 2007 y 2008.

Solución:

Justificación y análisis:

En relación con la NIC 18 indica:

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:

- a) La empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- b) 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;
- c) El importe de los ingresos ordinarios puede ser valorado con fiabilidad;
- d) Es probable que la empresa reciba los bienes económicos asociados con la transacción;
- e) Los costes incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser valorados con fiabilidad.

Por su parte, la NIC 18 en lo que se refiere a la diferenciación de operaciones señala:

Normalmente, el criterio usado para el reconocimiento de los ingresos en esta norma se aplicará por separado a cada transacción. No obstante, en determinadas circunstancias es necesario aplicar dicho criterio de reconocimiento, por

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

separado, a los componentes identificables de una única transacción, con el fin de reflejar el fondo económico de la operación. Por ejemplo, cuando el precio de venta de un producto incluye una cantidad identificable a cambio de algún servicio futuro, tal importe se diferirá y reconocerá como ingreso ordinario en el intervalo de tiempo durante el que el servicio será ejecutado. A la inversa, el criterio de reconocimiento será de aplicación a dos o más transacciones, conjuntamente, cuando las mismas estén ligadas, de manera que el efecto comercial no puede ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones. Por ejemplo, una empresa puede vender bienes y, al mismo tiempo, hacer un contrato para recomprar esos bienes posteriormente, con los que se niega al efecto sustantivo de la operación, en cuyo caso las dos transacciones han de ser contabilizadas de forma conjunta.

Justificación y análisis:

Deben identificarse dos conceptos de ingresos: el derivado de la venta del bien (camión) y el derivado de la prestación del servicio de mantenimiento, por mas que se plantee como una única operación, y existan formalmente un único precio, e incluso se planteará que el mantenimiento es gratuito.

La transferencia de los riesgos y ventajas al comprador se produce al realizar la entrega en el año 2008, por tanto, el ingreso por la venta del bien debe imputarse a ese ejercicio. Por otra parte, los ingresos pueden estimarse de forma fiable, si bien debe diferenciarse entre los dos conceptos: la venta del bien y la prestación del servicio.

La principal problemática radica en la valoración de los ingresos por la prestación del servicio de mantenimiento. La NIC 18 señala que los ingresos que se prestan en un número indeterminado de actos al largo de un período de tiempo se pueden reconocer de forma lineal. Dado que los costes se producen a lo largo de los años 2008 y 2009 deberá realizarse la periodificación de los ingresos por prestación de servicios durante esos dos años.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

La imputación de ingresos a cada uno de los ejercicios será la siguiente:

Año	Ingresos por Ventas	Ingresos prestación de Servicios	Total Ingresos
2007	0	0	0
2008	90.000 (90%)	5.000 (5%)	95.000
2009	0	5.000 (5%)	5.000
	TOTALES		100.000

Los asientos contables para los ingresos serán los siguientes:

Tesorería	112.000	
Ingresos x Venta de Vehículos		90.000
Periodificación		5.000
Ingresos por Venta de Servicios		5.000
IVA Cobrado		12.000
<i>Para reconocer los ingresos por Venta de Vehículos y Servicios en el 2008</i>		

Periodificación	5.000	
Ingresos por Ventas de Servicios		5.000
<i>Para reconocer la venta de servicios al 2009</i>		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.1.7. NIC 19 Retribuciones a los Empleados

4.1.7.1. Ejercicio NIC 19.1²⁴

Un ingeniero industrial trabaja en una empresa que se encuentra acogida al convenio colectivo de la industria siderometalúrgica de la provincia de Barcelona. Dispone de un contrato indefinido. Su salario mensual es el siguiente:

Concepto	Valor USD \$
Salario Mensual	1.124,44
Pago Extra	1.124,44
Plus del Convenio	200,00
Antigüedad	120,00

Para trabajos tóxicos, penosos y que entrañen peligro hay un plus de \$0,53/hora para todas la categorías profesionales, el de nocturnidad asciende a \$0,65/hora. Para el ingeniero, que no esta constantemente desarrollando su actividad en la fábrica y que nunca hace trabajos nocturnos, se han pactado \$75 mensuales, por los conceptos anteriores.

Durante el presente mes de mayo, no ha realizado ninguna hora extraordinaria remunerada.

El ingeniero, no participa de las primas de rendimiento óptimo que tiene establecidas la empresa para las categorías laborales de maestro de taller, oficiales, peones y ayudantes.

Las cotizaciones a la Seguridad Social, según Orden TAS 77/2005, de 18 de enero, son las que figuran a continuación:

Motivos de cotización a la Seguridad Social	Empresa	Trabajador
Contingencias comunes	23,60%	4,70%

²⁴ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: ejera-0013.xls
"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

Cotización adicional de las horas extraordinarias motivadas por fuerza mayor	12%	2%
Cotización adicional de las horas extraordinarias sin causa de fuerza mayor	23,60%	4,70%
Paro:		
* Contratación indefinida	6%	1,55%
* Contratación de duración determinada a tiempo completo	6,70%	1,60%
* Contratación de duración determinada a tiempo parcial	7,70%	1,60%
Fondo de garantía salarial*	0,40%	
Formación profesional	0,60%	0,10%

(*) Recordamos que el Fondo de Garantía Salarial es un organismo autónomo dependiente del Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales, que abonará a los trabajadores el importe de los salarios pendientes de pago en caso de insolvencia o concurso de acreedores de los empresarios.

De acuerdo con el estatuto de los trabajadores, las prestaciones e indemnizaciones de la Seguridad Social no tendrá la consideración de salario. También hemos de tener en cuenta que las cargas fiscales y de la seguridad social que corresponden al trabajador tienen que ser satisfechas por este. Cualquier pacto de sentido contrario deberá considerarlo nulo.

Con las indicaciones anteriores, y con las retenciones fiscales vigentes, se piden que sean calculados los siguientes apartados:

- La base de cotizaciones por contingencias comunes.
- Las cuotas que pagar por el empresario y el empleado a la Seguridad Social.
- Las retenciones del Impuesto a la Renta.
- La liquidación de la nómina correspondiente al mes de mayo.
- La contabilización de la nómina del ingeniero.

Solución:

Justificación y análisis:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

La NIC 19 establece que las remuneraciones a corto plazo con los empleados comprenden partidas tales como las siguientes:

- a. Sueldos, salarios y cotizaciones a la Seguridad Social.
- b. Permisos retribuidos a corto plazo, siempre que se espere que tengan lugar a los mismos dentro de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio en el que los empleados han prestado los servicios que les otorgan los derechos correspondientes.
- c. Participación en ganancias e incentivos, pagaderos dentro de los doce meses siguientes al cierre del ejercicio en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.
- d. Retribuciones no monetarias a los empleados en activo.

Según la NIC 19, cuando un empleado ha prestado sus servicios en la empresa durante el ejercicio, se debe reconocer el importe sin descontar que las retribuciones a corto plazo que ha de pagar por tales servicios:

- a. Como un pasivo (gasto devengado), después de deducir cualquier importe ya satisfecho. Si el importe pagado es superior al importe sin descontar de las retribuciones, la empresa debe reconocer la diferencia como un activo (pago anticipado de un gasto), en la medida en que un pago por adelantado vaya a dar lugar, por ejemplo, a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- b. Y como un gasto del ejercicio, a menos que otra NIC exija o permita la inclusión de las mencionadas retribuciones en el coste de un activo (ver ejemplo NIC 2 y la NIC 16).

Solución:

- a) Cálculo de la base de cotización por contingencias comunes:

Salario Base	\$ 1.124,44
+ Plus del convenio	200,00
+ Antigüedad	120,00

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

= Subtotal	1.444,44
+ Prorrata pagos extras	240,74
= Total	1.685,18

b) Cálculo de las cuotas por pagar a la Seguridad Social:

Conceptos	Empresa	Empleados
Por contingentes comunes	397,70	79,20
+ Por Paro	101,11	26,10
+ Por fondos de garantía salarial	6,74	0
+ Por formación profesional	10,11	1,69
= Total	515,67	107,01

c) Cálculo de la retención del Impuesto a la Renta:

Retribución Anual	17333,3	2248,88	19.82,16
-Deducciones por cuotas Seg Social			(1284,11)
= Rendimiento Neto			18298,05
-Reducción por Rentas del Trabajo			(2400)
- Reducción por Mínimo Personal			(3606)
= Base			(12292,05)

Importe de la Retención:

Hasta \$4.000		600,00
+ El resto al 24%	8292,04	1990,00
= Total		2590,09

Esto significa una retención del 13,23%

Al aplicarlo a la nómina del mes de Mayo, la retención sería: 191,10

d) Liquidación de la nómina del mes de Enero para el Ingeniero:

Salario Base	1124,44
+ Plus del convenio	200,00
+ Antigüedad	120,00
= Total	1444,44
Deducciones	
-Impuesto a la Renta	(191,10)
-Seguro Social	(107,01)
= Importe Líquido	1146,33

e) Contabilización de la nómina del mes de Mayo para el Ingeniero. Tal como semana la NIC 19 en la Contabilización de las Prestaciones a los Empleados a

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Corto Plazo, normalmente se realiza de forma inmediata ya que no hay que hacer una hipótesis actuarial para calcular las obligaciones y los costes, ni se tiene que practicar ningún tipo de descuento a los importes correspondientes, ni aparecen pérdidas o ganancias actuariales.

Sueldos y Salarios	1444,44	
Gasto Aporte Patronal	515,67	
Remuneraciones pendientes de Pago		1.146,33
Impuesto a la renta por pagar		191,10
IESS por Pagar		622,67

4.1.8. NIC 36 Deterioro del Valor los Activos

4.1.8.1. Ejemplo NIC 36.1²⁵

Una entidad compra un equipo informático a finales del 2008 por \$10.000. Se estima una vida útil de 5 años y se utiliza el método lineal (línea recta) para depreciarlo. El valor residual del equipo es cero. Calcular, de existir, la pérdida por deterioro del activo a finales del 2010 teniendo en cuenta que su importe recuperable se estima en \$4.500. En caso de existir el deterioro, cuáles serían los asientos contables pertinentes y establecer el nuevo cargo por depreciación anual del activo.

De acuerdo a NIIF, la vida útil estimada de los activos obedece, entre otras razones, al uso o desgaste del activo y a la obsolescencia, motivo por el que se estimó en 5 años. Para determinar si existe una pérdida por deterioro, en primera instancia se debe calcular el Valor según Libros del activo a finales del 2010 (Costo Histórico menos Depreciación Acumulada). El gasto anual por depreciación del activo estimado inicialmente es \$2.000 ($\$10.000 / 5$ años). En consecuencia, la Depreciación Acumulada asciende a \$4.000, y por ende, su Valor en Libros es de \$6.000 ($\$10.000 - \4.000). Contrastando

²⁵ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Pág. 160 y 161

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

estos \$6.000 con los \$4.500 que se estimó como Valor Recuperable, determinamos una pérdida por deterioro en el valor del activo por \$1.500.

Hasta este punto, hemos analizado y cuantificado el deterioro en el valor del equipo informático en cuestión, sin embargo, ¿cómo expresamos este suceso en los Estados Financieros de la entidad? En otras palabras, ¿cuáles serían los asientos contables pertinentes?

Cuando se reconoce una pérdida por deterioro, en primera instancia, hay que considerar si existe alguna reserva en el Patrimonio (Superávit por Revaluación) para dicho activo deteriorado. Si existe, debemos reducirla, y si la pérdida por deterioro es mayor a la reserva patrimonial, la diferencia debemos cargarla como un gasto del periodo. Si no existe alguna reserva patrimonial, automáticamente toda la pérdida por deterioro se carga como gasto del periodo.

Con respecto a la contrapartida, consideramos conveniente crear una cuenta de valuación, y no acreditar directamente contra el activo deteriorado. Esta cuenta de valuación puede ser llamada también contracuenta, porque su función es la de reducir el valor original de un Activo, Pasivo o Patrimonio. Para un mejor Control Interno, consideramos conveniente trabajar con cuentas de valuación en los Estados Financieros, y este es el enfoque en el desarrollo de toda la obra. Acorde con lo anterior, la contrapartida del "Gasto por deterioro en el valor de Equipos de Computación" será una cuenta de valuación a la que denominaremos "Provisión por deterioro en el valor de Equipos de Computación". El registro contable respectivo sería:

Gastos por deterioro en valor de Eq. Computación	1.500
Provisión por deterioro en el valor de Eq. Comput	1.500

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

La cuenta “Provisión por deterioro en el Valor de Equipos de Computación” es cuando contracuenta de Activo que, junto con la Depreciación Acumulada, reducen el costo histórico del Activo a su Valor Recuperable, \$4500. La vida útil restante del activo es de 3 años, por lo tanto, su cargo anual por depreciación se ajusta acorde al nuevo Valor en Libros, es decir, un gasto de \$1.500 (\$4500/3 años).

4.1.9. NIC 38 Activos Intangibles

4.1.9.1. Ejercicio 38.1²⁶

Cierta compañía perteneciente al sector comercial, compra a otra empresa del mismo sector la patente de uno de sus productos por un valor de \$80,000.

En la operación intervienen consultores que tramitan la operación entre las dos compañías y que cobran honorarios de \$5,000. No obstante, para poder explotar dicha patente, la empresa necesita formar al personal que estará directamente involucrado. Los gastos de formación del personal ascienden a \$10,000. La operación de compra se realiza en Enero del año 2010. A lo largo del primer semestre de ese año, la compañía realizó fuertes campañas publicitarias que ascendieron a un total de \$30,000. El periodo de vigencia de la patente es de seis años. En base a estos datos, determine el monto a reconocerse como Activo Intangible en el Estado de Situación Financiera.

Activos Intangibles tales como marcas y patentes, que proceden de adquisiciones independientes a terceros, cumplen con los criterios necesarios para su reconocimiento, en el Estado de Situación Financiera, puesto que se apega a la definición de un Activo Intangible, y además, la contraprestación que debe desembolsarse a cambio permite medir su costo.

²⁶ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Pág. 223 y 224.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

El precio pagado por la compañía para el uso de la patente asciende a \$80.000. No obstante, el costo final de este activo no está compuesto únicamente por su precio de adquisición, sino que a este deben sumársele los otros costos directamente atribuibles a la puesta en marcha del activo, según las condiciones de uso previstas por la dirección. Entre los costos incurridos de esta naturaleza se encuentran los honorarios de la empresa consultora (\$5,000), así como los gastos de formación del personal necesario para la puesta en marcha del activo, y de esta manera es asignable al costo total de la patente (\$10,000). Finalmente, los gastos relacionados con la promoción y publicidad no pueden formar parte del costo del activo, por lo tanto, la empresa deberá cargarlos estos gastos directamente en el ejercicio 2010.

De esta forma, acorde con la NIC 38, el costo final de la patente asciende a \$95,000, monto por el que quedará registrada en el Estado de Situación Financiera de la empresa. Para una mejor apreciación, cada uno de los conceptos que componen el costo de la patente adquirida, quedan resumidos en el siguiente cuadro:

Concepto	Costo (\$)
Precio de Adquisición	80.000
Honorarios de Empresa Consultora	5.000
Formación del Personal	<u>10.000</u>
Costo Total Patente	95.000

Como comentario adicional, una vez reconocidos como Activo Intangible los \$95,000 con el Estado de Situación Financiera, la patente deberá amortizarse a lo largo de los seis próximos años, duración de su vigencia y periodo en el cual la empresa obtendrá los beneficios económicos derivados de su explotación.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.1.10. Modelos de Estados Financieros

4.1.10.1. Balance General²⁷

MODELO DE BALANCE GENERAL

ACTIVO

A) Activo Corriente

- I. Inmovilizado Intangible
- II. Inmovilizado Material
- III. Inversiones Inmobiliarias
- IV. Inversiones de empresas del grupo y asociadas
- V. Inversiones financieras a largo plazo
- VI. Activos por impuesto diferido

B) Activo No Corriente

- I. Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta
- II. Existencias
- III. Deudores Comerciales y otras Cuentas A Cobrar
- IV. Inversiones en Empresas del Grupo y asociadas a Corto Plazo
- V. Inversiones Financieras a Corto Plazo
- VI. Periodificaciones
- VII. Efectivo y Otros Activos Líquidos Equivalentes

TOTAL ACTIVO A y B

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

A) Patrimonio Neto

A.1) Fondos Propios

- I. Capital
- II. Prima de emisión
- III. Reservas
- IV. Acciones y Participaciones en Patrimonio Propias

²⁷ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: pc-0001/0002.xls
“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- V. Resultados de Ejercicios Anteriores
- VI. Otras Aportaciones Socios
- VII. Resultado del Ejercicio
- VIII. Dividendo a Cuenta
- IX. Otros Instrumentos de Patrimonio

B) Pasivo No Corriente

- 1. Provisiones a Largo Plazo
- 2. Deudas a largo plazo
- 3. Deudas con empresas del grupo y asociadas
- 4. Pasivos por Impuesto Diferido

C) Pasivo Corriente

- I. Pasivos vinculados con Activos No Corrientes
- II. Provisiones a Corto Plazo
- III. Deudas a Corto Plazo
- IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a Corto Plazo
- V. Acreedores comercias y otras Cuentas a Pagar
- VI. Periodificaciones

TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO

4.1.10.2. Estado de Resultados²⁸

MODELO DE ESTADO DE RESULTADOS

- 1. Importe neto de la Cifra de Negocios
- 2. Variación de existencias de Productos Terminados y en curso de Fabricación.
- 3. Trabajos realizados por la empresa para su Activo
- 4. Aprovisionamientos
- 5. Otros Ingresos de Explotación

²⁸ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: pc-0007.xls

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

6. Gastos de Personal
7. Otros Gastos de Explotación
8. Amortización de Inmovilizado Material
9. Imputación de Subvenciones de Inmovilizado No Financiero y Otras
10. Excesos de Provisiones
11. Deterioro y Resultados por Enajenaciones del Inmovilizado
12. Otros Resultados
13. Ingresos Financieros
14. Gastos Financieros
15. Variación de Valor Razonable en Instrumentos Financieros
16. Diferencias de Cambio
17. Deterioro y Resultado por Enajenación del Inmovilizado
- A) RESULTADO DE EXPLOTACION (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)**
- B) RESULTADO FINANCIERA (13-14+15+16+17)**
- C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)**
18. Impuestos sobre Beneficios
- D) RESULTADOS DEL EJERCICIO (C+18)**

4.1.10.3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto²⁹

MODELO DE ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

- A) Resultado de la cuenta de Pérdidas y Ganancias**
- B) Ingresos y Gastos Imputados directamente al Patrimonio Neto**
 - Por valorización de Activos y Pasivos
 - Por Coberturas
 - Por Subvenciones, donaciones y legados
 - Por ganancias y pérdidas actuariales y otros ajustes
 - Efectivo impositivo

²⁹ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: pc-0001/0007.xls
"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

Total Ingresos y Gastos imputados directamente al Patrimonio Neto

$(I+II+III+9IV+V)$

C) Transferencias a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias

Por la valoración de Activos y Pasivos

Por Coberturas

Subvenciones, donaciones y legados

Efecto Impositivo

Total Transferencias a la Cuenta de Pérdidas y Ganancias

D) Total de Ingresos y Gastos Reconocidos (A+B+C)

4.1.10.4. Flujo de Efectivo³⁰

MODELO DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

METODO DIRECTO

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACION

1. Ingreso por Ventas de Bienes o Servicios (Cifra de Negocios) (+)
2. Costos de Ventas
3. Gastos Administrativos y Ventas (de Explotación) (-)
4. Otros Ingresos (Financieros) (+)
5. Otros Egresos (Financieros) (-)
6. Gastos por Impuestos Corrientes (-)
7. Participación en Utilidades Empleados (-)
8. Cobros (Pagos) por Impuestos Retenidos en la Fuente y Otras Tasas

Flujos de Efectivo de las Actividades de Explotación (+/-1+/-2+/-3+/-4)

B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

9. Pago de Inversiones
10. Cobros por Desinversiones
11. Flujos de Efectivo de las actividades de Inversión (10-9)

³⁰ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF), www.abaco.ec, Archivo: pc-0001/0006.xls
"Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs".

C) FLUJOS DE EFECTIVOS EN LA ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

12. Cobros y Pagos por Instrumentos de Patrimonio

13. Cobros y Pagos por Instrumentos de Pasivo Financiero

14. Pagos por Dividendos y Remuneraciones de Otros Instrumentos de Patrimonio

Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiación (+/-12+/-13-14)

D) EFECTIVO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO

E) AUMENTO/DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO O

EQUIVALENTES (+/-A+/-B+/-C+/-D)

Efectivo o Equivalente al Comienzo del Ejercicio

Efectivo o Equivalente al Final del Ejercicio

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

METODO INDIRECTO

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACION

1. Resultado del Ejercicio Antes de Impuestos

2. Ajuste del Resultado

3. Cambios en el Capital Corriente

4. Otros Flujos de Efectivo de las Actividades de Explotación

5. Flujos de Efectivo de las Actividades de Explotación (+/-1+/-2+/-3+/-4)

B) FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

C) FLUJOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

D) EFECTIVO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO

E) AUMENTO/DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO O

EQUIVALENTES (+/-A+/-B+/-C+/-D)

Efectivo o Equivalentes al Comienzo del Efectivo

Efectivo o Equivalente al Final del Ejercicio

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.2. Confección y Elaboración de los Estados Financieros en función de las NIIF aplicados de Terra Diversa

Los autores del presente trabajo de tesis de graduación procedimos a aplicar las Normas estudiadas brevemente en el numeral 4.1 de este capítulo para tener un conocimiento profundo de dichas normas y poder realizar la propuesta de transición y transformación de la información de la empresa según las Normas NIIF.

4.2.1. Asientos de Ajuste

Para la Presente Propuesta de Elaboración de las NIIF hemos realizado ajustes a los Activos Fijos, Estimaciones Contables e Impuestos sobre las Ganancias como se detalla, calcula y explica a continuación:

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CÍA LTDA

Ajustes - Transición Estado de Situación Financiera de NIC a NIIF

1) ACTIVOS FIJOS

La empresa Terradiversa posee un computador Compu fácil que tiene un valor en libros de cero por haber cumplido su vida útil. Al consultar a un Técnico en Sistemas de la empresa BC Compu nos dijo que el precio de mercado de este activo sería de \$80 siendo que para el proceso de transición a las NIIF se decide realizar una revaluación del mismo para finalmente realizar su venta

Valor según Libros al 01/01/2009	0
Valor de Mercado al 01/01/2009	80
Superávit por Revaluación	80

Asiento de Revaluación del Activo

Cuentas	Debe	Haber
Equipos de Computación	80	
Resultados Acumulados NIIF		80
<i>v/r. Ajuste por revaluación de activo</i>		

Asiento de Venta del Activo

Cuentas	Debe	Haber
Caja Principal	80	
Equipos de Computación		80
<i>v/r. Venta del equipo de computación obsoleto y revaluado</i>		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Nota:

Este valor se verá reflejado en la Hoja de Transición y en los EEFF transformados a NIIF

Terradiversa posee una impresora matricial Epson LX-300 la misma que cumplió con su período de vida útil. (\$200 por depreciación acumulada). La empresa al realizar una estimación del valor del mercado con un técnico experto en computadoras de la empresa BC Compu obtiene que el mismo es de \$110 siendo que para el proceso de transición a las NIIF se decide realizar una revaluación del mismo

Valor según Libros al 01/01/2009	0
Valor de Mercado al 01/01/2009	110
Superávit por Revaluación	110

Asiento de Revaluación del Activo

Cuentas	Debe	Haber
Equipos de Computación	110	
Resultados Acumulados NIIF		110
<i>v/r. Ajuste por revaluación de activo</i>		

Nota:

Este valor se verá reflejado en la Hoja de Transición y en los EEFF transformados a NIIF

Terradiversa posee un computador Pentium IV el mismo que cumplió con su periodo de vida útil (\$865 por Depreciación Acumulada). La empresa al realizar una estimación del valor del mercado con un técnico experto en computadoras de la empresa BC Compu obtiene que el mismo es de \$220 siendo que para el proceso de transición a las NIIF se decide realizar una revaluación del mismo, para finalmente realizar su venta

Valor según Libros al 01/01/2009	0
Valor de Mercado al 01/01/2009	220
Superávit por Revaluación	220

Asiento de Revaluación del Activo

Cuentas	Debe	Haber
Equipos de Computación	220	
Resultados Acumulados NIIF		220
<i>v/r. Ajuste por revaluación de activo</i>		

Asiento de Venta del Activo

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Cuentas	Debe	Haber
Caja Principal	220	
Equipos de Computación		220
<i>v/r. Venta del equipo de computación obsoleto y revaluado</i>		

Nota:

Este valor se verá reflejado en la Hoja de Transición y en los EEFF transformados a NIIF

2) PERDIDA POR DETERIORO DE ACTIVOS FIJOS

Terradiversa posee un computador para counter el mismo que fue adquirido en 2007. Se estima una vida útil de 5 años y se utiliza el método lineal para depreciarlo. El valor residual del equipo es cero. Calcular, de existir, la pérdida por deterioro del activo a finales del 2009 teniendo en cuenta que su importe recuperable se estima en \$250.

Valor en Libros al 31/12/2009	301
Valor Recuperable al 31/12/2009	250
Depreciación Acumulada	344
Pérdida por Deterioro	51

Asiento de Venta del Activo

Gastos por Deterioro en valor de Equipo de Computación	51	
Provisión por deterioro en el valor de Eq Computación		51
<i>v/r. Pérdida por Deterioro de Valor del Activo Fijo</i>		

Explicación:

Existe pérdida por deterioro puesto q se estima recuperar en un valor menor al que está en Libros, por lo que el Activo está sobreestimado

Nota:

Este valor se verá reflejado en la Hoja de Transición y en los EEFF transformados a NIIF

3) CAMBIO DE ESTIMACION CONTABLE

Terradiversa posee un computador para Counter el mismo que adquirió en Mayo/2007 cuya vida útil lo estimaron en 5 años. Pero un Profesional en Sistemas encargado del mantenimiento del Sistema de Contabilidad al constatar el estado del computador sugiere que se deprecia a 3 años. La Contadora y el Gerente deciden que efectivamente se depreciará a 3 años.

Costo de Adquisición	645
----------------------	-----

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Depreciación Acumulada al 31/12/2009	344
Valor en Libros Ajustado	250
Nuevo Período de Depreciación (Meses)	36
Tiempo Uso del Activo (Meses)	31
Tiempo Restado de Vida Activo (Meses)	5

Asiento por Cambio de Estimación de Venta de Activo

Gasto por Depreciación	250	
Resultados Acumulados		250
<i>v/r. Cambio de Estimación Contable</i>		

Nota:

Este valor se verá reflejado en la Hoja de Transición y en los EEFF transformados a NIIF

4) IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS

Terra Diversa obtuvo ingresos en el año 2009 por ventas de sus Equipos de Cómputo (2 computadores) los mismos que cumplieron su período de vida útil, teniendo la posibilidad de tener ingresos exentos como se muestra a continuación:

CONCILIACION TRIBUTARIA 2010				
	FISCAL	CONTABLE	CONCILIACION	
Resultado Contable	42345,24	42345,24	42645,24	
Ingreso No Exento	0	0	0	
Ingreso Exento	0	300	-300	Dif. Perma
Resultado antes de impuestos	42345,24	42645,24	42345,24	B Imponible
Impuestos (36,25%)	15350,15	15350,15		
Gastos No Deducibles	192,5	192,5		
Imp Renta	6796,90	6796,90		
(-) Anticipo	5134,02	5134,02		
Impuesto a la Renta a Pagar	1662,88	1662,88		
	25332,21	25632,21		
Pasivos (Imp a Corto Plazo)		17013,03		
Impuesto por Pagar (Fiscal)			17013,03	
Gastos por Impuestos (Contable)			17013,03	

Explicación:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Terradiversa posee un valor exactamente igual de los impuestos fiscales y contables debido a que para calcular los gastos contables se restan las diferencias temporales y se obtiene la misma cantidad base para el cálculo que es de \$42645,24 por lo que el total de Impuesto por Pagar y/o Gasto por Impuestos resulta ser el mismo valor: \$17013,03

Nota:

Ya que no existen cambios significativos entre los valores Contable y Tributario no se verá afectados los balances bajo NIIF

4.2.2. Hoja de Transición a NIIF

A continuación se detalla la Hoja de Transición tanto del Balance General como del Estado de Resultados en donde se explican los cambios en los rubros de Caja, Equipos de Computación, Gastos Diferidos y Activos Intangibles, los mismos que modifican los balances expresados en NIIF para su posterior elaboración en el entorno de las NIIF. Los valores sombreados en color azul significan aumento en la partida contable, mientras que los marcados en rojo una disminución. Los mismos rubros que afectan al Balance General se verán reflejados en el Estado de Resultados como sigue:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CÍA LTDA
PROPUESTA DE TRANSICION EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE NEC A NIIF
AL 31 DE JULIO/2010
Balance General

	01-Ene PCGA	Ajustes por			Subtotal	Ajustes por		Balance de Apertura
		Cambios Políticas/Est Contables	Aplicación Exenciones/Expeciones	Otros Ajustes		Imptos Diferidos	Interés Minoritario	
ACTIVOS								<i>31-jul-10</i>
Activo Corriente	45548,25				45848,3			45848,25
<u>ACTIVO DISPONIBLE</u>	41557,73				41857,7			41857,73
CAJA	1927,94				2227,94			2227,94
Caja General	955,95			300	1255,95			1255,95
Caja Chica	37,47				37,47			37,47
Cuenta Paypal	834,52				834,52			834,52
Caja Counter	100				100			100
BANCOS	39629,79				39629,8			39629,79
Produbanco	180,06				180,06			180,06
Pacific National Bank	33275,38				33275,38			33275,38
Pacífico	3590,78				3590,78			3590,78
Pichincha Cuenta Ahorros	2119,36				2119,36			2119,36
Jardín Azuayo	464,21				464,21			464,21
<u>ACTIVO EXIGIBLE</u>	3990,52				3990,52			3990,52

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

CLIENTES	2991,88			2991,88		2991,88
Clientes Varios	3171,92			3171,92		3171,92
(-Provisión Ctas Incobrables)	-180,04			-180,04		-180,04
VARIOS DEUDORES	998,64			998,64		998,64
Tkt x Cobrar	717,14			717,14		717,14
Varios Deudores	281,5			281,5		281,5
Total Activo Corriente	45548,25			45848,3		45848,25
PAGOS ANTICIPADOS	8271,65			8271,65		8271,65
IMPUESTOS	5735,64			5735,64		5735,64
MENSUALES	601,62			601,62		601,62
Retención Fuente IVA	28,42			28,42		28,42
IVA Pagado	573,2			573,2		573,2
ANUALES	5134,02			5134,02		5134,02
Retención Fuente I.R.	5134,02			5134,02		5134,02
OTROS ANTICIPOS	2536,01			2536,01		2536,01
PROVEEDORES	2536,01			2536,01		2536,01
Anticipos Guías	653,03			653,03		653,03
Anticipos Proveedores	1882,98			1882,98		1882,98
Total Anticipos	8271,65			8271,65		8271,65
Propiedad, Planta y Equipo						
MUEBLES Y ENSERES	8368,72			8368,72		8368,72
EQUIPOS DE OFICINA	2309,92			2309,92		2309,92
EQUIPOS DE COMPUTACION	1986,39	-310		110	1786,39	1786,39

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

EQUIPO DE CAMPING	103			103		103
Total Propiedad, Planta y Equipo	12768,03			12568		12568,03
(-)DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-6037,48			-6037,48		-6037,48
(-) DEP. ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-1744,13			-1744,13		-1744,13
(-)DEP. ACUM. EQUIPO COMPUTACION	-723,65			-723,65		-723,65
(-) DEP. ACUM. EQUIPO CAMPING	-71,47			-71,47		-71,47
Total Propiedad, Planta y Equipo Neto	4191,3			3991,3		3991,3
<u>Activos Intangibles</u>						
Cartera de Clientes	0		5015,53	5015,53		10031,06
GASTOS DIFERIDOS	552,17	-552,17		0		0
Gastos de Adecuación	2020,54	-2020,54		0		0
Programas de Computación	700	-700		0		0
(-) Amortización Gastos Diferidos	-2168,37	2168,37		0		0
Total Activo Diferido	552,17	-552,17		5015,53		5015,53
<u>Otros Activos</u>						
GARANTIAS	45,65			45,65		45,65
Datafast	20			20		20
Distribuidora Bebaz	25,65			25,65		25,65
TOTAL ACTIVO	58609,02	-862,17	0	5425,53	63172,38	0
PASIVOS						
<u>Pasivo Corriente</u>						
PASIVO EXIGIBLE	6295,83			6295,83		6295,83
Proveedores	5625,31			5625,31		5625,31

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Proveedores de Tours	670,52		670,52	670,52
<u>OBLIGACIONES BANCARIAS</u>	1607,94		1607,94	1607,94
Jardín Azuayo	1607,94		1607,94	1607,94
<u>ACREEDORES VARIOS</u>	17885,32		17885,32	17885,32
Anticipo Clientes	9284,34		9284,34	9284,34
Avilés	1547,13		1547,13	1547,13
Fee Egresos	6903,85		6903,85	6903,85
Multas	5		5	5
Varios Acreedores	145		145	145
<u>GASTOS POR PAGAR</u>	3287,32		3287,32	3287,32
Décimo Tercer Sueldo	333,29		333,29	333,29
Décimo Cuarto Sueldo	123,35		123,35	123,35
Fondos de Reserva	123,93		123,93	123,93
Vacaciones	1532,56		1532,56	1532,56
Aporte Patronal	187,74		187,74	187,74
IECE SECAP	16,8		16,8	16,8
Sueldos por Pagar	969,65		969,65	969,65
<u>RETENCIONES Y RECAUDACIONES</u>	913,72		913,72	913,72
Retención Fuente IVA	342,79		342,79	342,79
Retención Fuente I.R.	313,77		313,77	313,77
IVA Cobrado	99,73		99,73	99,73
Aporte Personal	157,43		157,43	157,43

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Total Pasivo Corriente	29990,13			29990,1		29990,13
TOTAL PASIVOS	29990,13			29990,1		29990,13
PATRIMONIO						
Capital Social	16000		5015,53	21015,5		21015,53
Capital Pagado	<i>5000</i>			5000		5000
José Saltos Carvallo	2250			2250		2250
Juan Heredia Casajoana	2250			2250		2250
Rosa Casajoana Malo	250			250		250
Héctor Saltos Coello	250			250		250
<u>Aportes para Futuras Capitalizaciones</u>	<i>11000</i>			11000		11000
José Saltos Carvallo	5380			5380		5380
Juan Heredia Casajoana	5380			5380		5380
Rosa Casajoana Malo	120			120		120
Héctor Saltos Coello	120			120		120
Resultados	-29726,35	-862,17	410	-30178,52		-30178,52
<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>	-29726,35					0
Pérdida Período 2003	-5433,04					0
Utilidad Período 2004	3065,94					0
Utilidad Período 2005	1016,77					0
Pérdida Período 2006	-34859,37					0
Utilidad Período 2007	3929,95					0
Utilidad Período 2008	2553,4					0
Resultado del Ejercicio	42345,24			42345,24		42345,24
Total Pasivo + Patrimonio	58609,02	-862,17	0 5425,53	63172,38	0	0 63172,38

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CÍA LTDA
PROPUESTA DE TRANSICION DEL ESTADO
DE SITUACION FINANCIERA DE NEC A NIFF
AL 31 DE JULIO/2010

	NEC 2009	Ajustes	NIIF 31/07/2010
INGRESOS	421011,96		421311,96
INGRESOS EN VENTAS	420860,75		420860,75
INGRESOS TRAVEL CENTER	189596,42		189596,42
VENTAS TRAVEL CENTER	<i>191342,76</i>		<i>191342,76</i>
Ventas Tarifa 12%	7362,31		7362,31
Ventas Tarifa 0%	183980,45		183980,45
DEVOLUCIONES TRAVEL CENTER	<i>-1746,34</i>		<i>-1746,34</i>
Devoluciones 12%	36,96		36,96
Devoluciones 0%	1709,38		1709,38
INGRESOS OPERADORA	<i>231264,33</i>		<i>231264,33</i>
VENTAS OPERADORA			
Ventas Tarifa 12%	3643,48		3643,48
Ventas Tarifa 0%	227620,85		227620,85
INGRESOS NO OPERATIVOS	<i>151,21</i>		<i>451,21</i>
OTROS INGRESOS	151,21		451,21
INGRESOS BANCARIOS	149,74		449,74
Intereses Ganados	149,74		149,74
Venta de Activos Dados de Baja	0	300	300
INGRESOS VARIOS	1,47		1,47
Intereses Ganados	1,51		1,51
Ingresos Varios	10		10
Diferencias como pagos	-10,04		-10,04
COSTOS Y GASTOS	378666,42		378976,42
COSTO DE VENTAS TRAVEL CENTER	<i>307520,73</i>		<i>307520,73</i>
COSTO DE VENTAS TRAVEL CENTER	<i>261363,54</i>		<i>261363,54</i>
Honorarios Guías	2757,38		2757,38
Suministros Tours	455,49		455,49
Servicios Varios	61612,35		61612,35
Transporte	196538,32		196538,32

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

COSTO DE VENTAS OPERADORA	46157,19	46157,19
Honorarios Guías	4880,58	4880,58
Suministros Tours	697,04	697,04
Servicios Varios	21133,23	21133,23
Transporte	19397,92	19397,92
Eventos	48,42	48,42
GASTOS OPERATIVOS	71145,69	71455,69
GASTOS ADMINISTRACION Y VENTAS	69608,46	69918,46
GASTOS ADMINISTRATIVOS	18389,12	18699,12
Sueldos y Salarios	2786,25	2786,25
Aporte IESS	518,69	518,69
Beneficios Sociales	650,55	650,55
Luz	726,15	726,15
Agua Potable	107,7	107,7
Capacitación	187,82	187,82
Impuestos y Tasas	954,37	954,37
Útiles de Oficina	605,09	605,09
Cafetería y Refrigerios	254,01	254,01
Mantenimiento Oficina	422,49	422,49
IVA al Gasto	8013,63	8013,63
Depreciaciones	1452,11	310
Amortizaciones	544,1	544,1
Multas	192,46	192,46
Útiles de Limpieza	138,62	138,62
Uniformes	460,82	460,82
Varios Gastos Administrativos	374,26	374,26
GASTOS VENTAS	51219,34	51219,34
Sueldos y Salarios	17745	17745
Aporte IESS	3248,68	3248,68
Beneficios Sociales	3101,15	3101,15
Comisiones Ventas	96,23	96,23
Servicios Prestados	1677,06	1677,06
Honorarios Profesionales	2540,85	2540,85
Bonos Gestión	1032,83	1032,83
Comisiones T/C	6956,56	6956,56
Movilizaciones	136	136
Comisiones Terceros	309,21	309,21
Teléfonos	1724,73	1724,73

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Celulares	2664,98	2664,98
Internet	614,4	614,4
Suscripciones Varias	15	15
Publicidad	3889,36	3889,36
Página Web	940,4	940,4
Diseño Gráfico	550	550
Repuestos y Herramientas	263,17	263,17
Cuentas Incobrables	31,72	31,72
Seguros	801,88	801,88
Arriendos	1304,4	1304,4
Mantenimiento Equipos	198,82	198,82
Atenciones Sociales	78,62	78,62
Viáticos	83,4	83,4
Fletes	440,28	440,28
Guardianía	223,92	223,92
Combustible	395,88	395,88
Honorarios Coordinación Pool	97,82	97,82
Transporte	10,63	10,63
Varios Gastos de Ventas	46,36	46,36
GASTOS FINANCIEROS	1537,23	1537,23
Intereses	578,15	578,15
Varios Gastos Bancarios	959,08	959,08

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	42345,54	42335,54
(-) 15% Participación de empleados	6351,83	6350,33
(-) 25% Amortización pérdidas Anteriores	8998,43	8996,30
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	26995,28	26988,91
(+) Gastos no deducibles	192,5	192,5
BASE IMPONIBLE CALCULO IMPUESTOS	27187,78	27181,41
25% IMPUESTO A LA RENTA	6796,95	6795,35
(-) RETENCIONES IR 2009	5134,02	5134,02
VALOR A PAGAR IR	1662,93	1661,33
UTILIDAD LIQUIDA LUEGO DE IMPUESTOS	25332,36	25327,58

4.2.3. Análisis de los Beneficios a los Empleados

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Aplicación NIC 19 Beneficios A Los Empleados

Terradiversa posee 5 empleados: 3 vendedoras, 1 Asistente Contable/Administrativo y 1 Gerente General

El personal recibe su sueldo y sus beneficios sociales que les da derecho el IESS; consignados mediante la Ley. Además existen otros beneficios que la empresa provee como es el hecho de los Planes de Telefonía Celular (que se descuenta al empleado según el consumo) y por supuesto el uso del Internet gratuito en las horas libres (siendo un beneficio no monetario). Los empleados tienen permiso (sin descuento alguno) en casos de fuerza mayor como enfermedad, calamidad doméstica y otros.

Los empleados reciben un bono por el Nivel de las ventas realizadas en el mes. En caso de ser las ventas superiores a \$25,000 mensuales se paga un extra del 0,6%.

No se maneja los Planes de Pensiones u otros a largo plazo ya que existe un alto índice de rotación del personal. A continuación se presenta un consolidado de los sueldos y beneficios sociales totales por empleado para el año 2009.

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA LTDA CONSOLIDADO DE ROLES DE PAGO AÑO 2009

INGRESOS

	<i>Enero</i>	<i>Febrero</i>	<i>Marzo</i>	<i>Abril</i>	<i>Mayo</i>	<i>Junio</i>	<i>Julio</i>	<i>Agosto</i>	<i>Septimb</i>	<i>Octubre</i>	<i>Novimb</i>	<i>Diciemb</i>	<i>Total 2009</i>
Nombre del Empleado													
Gustavo Aguilera	374,17	374,17	378,67										1127,01
Rocío Zaruma				337,75	349,2	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	3051,22
Rocio Sacta	303,75	303,75	308,25	337,75	348,19	337,75	337,75	337,75	337,75	98,07	98,07	98,07	3246,90
Ximena Padilla	303,75	303,75	308,25	337,75	402,98	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	4020,75
Analía Peña	303,75	303,75	308,25	337,75	354,89	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	337,75	3972,66
Juan Heredia	666,67	666,67	671,17	668,17	668,17	668,17	668,17	668,17	668,17	668,17	668,17	668,17	8018,04

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

EGRESOS

	<i>Enero</i>	<i>Febrero</i>	<i>Marzo</i>	<i>Abril</i>	<i>Mayo</i>	<i>Junio</i>	<i>Julio</i>	<i>Agosto</i>	<i>Septmb</i>	<i>Octbre</i>	<i>Novimb</i>	<i>Diciemb</i>	<i>Total 2009</i>
Nombre del Empleado													
Gustavo Aguilera	48,64	49,08	329,6										427,32
Rocío Zaruma				27,58	28,57	27,68	27,58	27,58	87,58	87,58	27,58	27,58	369,33
Rocio Sacta	30,28	30,28	277,98	33,08	33,98	33,08	33,08	33,08	33,08	12,40	12,40	12,40	575,12
Ximena Padilla	30,28	30,28	277,98	33,08	38,71	213,08	33,08	33,08	33,08	33,08	33,45	33,08	822,28
Analía Peña	24,78	24,75	283,48	27,58	29,06	27,58	27,58	27,58	33,72	27,58	27,58	27,58	588,87
Juan Heredia	68,61	95,5	602,56	68,62	68,63	119,61	79,86	79,86	93,26	79,83	294,88	91,02	1742,24

TOTAL A PAGAR

	<i>Enero</i>	<i>Febrero</i>	<i>Marzo</i>	<i>Abril</i>	<i>Mayo</i>	<i>Junio</i>	<i>Julio</i>	<i>Agosto</i>	<i>Septmb</i>	<i>Octbre</i>	<i>Novimb</i>	<i>Diciemb</i>	<i>Total 2009</i>
Nombre del Empleado													
Gustavo Aguilera	325,53	325,09	49,07										699,69
Rocío Zaruma				310,17	320,63	310,07	310,17	310,17	250,17	250,17	310,17	310,17	2681,90
Rocio Sacta	273,47	273,47	30,27	304,67	314,21	304,67	304,67	304,67	304,67	85,67	85,67	85,67	2671,78
Ximena Padilla	273,47	273,47	30,27	304,67	364,27	124,67	304,67	304,67	304,67	304,67	304,30	304,67	3198,48
Analía Peña	278,97	279,00	24,77	310,17	325,83	310,17	310,17	310,17	304,03	310,17	310,17	310,17	3383,80
Juan Heredia	598,06	571,17	68,61	599,55	599,54	548,56	588,31	588,31	574,91	588,34	373,29	577,15	6275,80

Notas:

Los ingresos incluyen el Sueldo Básico, más el Bono y los proporcionales de los XIII y XIV Sueldos

Los egresos pueden incluir Multas, Anticipos, Préstamos, Aporte Personal al IESS y otros que se descuentan de los Ingresos

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

El Sr Gustavo Aguilera tiene registrado sus sueldos hasta el Mes de Marzo porque es el último mes en el que labora siendo reemplazado por Rocío Zaruma

Criterios de NIIF/NIC

Terradiversa aplica lo establecido en las NIIF con las retribuciones a los empleados en el corto plazo al reconocer a éstos todos los beneficios que están consignados en el Código del Trabajo. Además de ciertos beneficios como son los Planes de Telefonía Celular y el uso del Internet. Su reconocimiento está conforma a lo estipulado por el Párrafo 10 de la NIC 19 en donde se lo reconoce como un Pasivo cuando está pendiente de pago, como un Activo cuando se ha anticipado o como Gasto cuando se ha liquidado el pago, tal y como consta en los EEFF del año 2009.

La empresa Terradiversa además en fiel cumplimiento al párrafo 17 de la NIC 19 de hacer partícipes a sus empleados según exigencia legal de las utilidades correspondiente al 15% de las utilidades. En el caso del año 2009 se aplicó este criterio

Jubilación Patronal

Debido a que Terradiversa tiene aproximadamente 9 años y tiene un nivel alto de rotación de personal (el empleado más antiguo tiene 4 años), resulta impracticable la Provisión por Jubilación Patronal, por lo que se desestima en esta propuesta su aplicabilidad ya que no se requerirá para ajustarse a los EEFF bajo NIIF.

4.2.4. Análisis del Inmovilizado Material (Activos Fijos)

Aplicación NIC 16: Inmovilizado Material

La Agencia de Viajes Terradiversa posee un conjunto de Activos por un valor mediamente significativamente debido a que su giro de negocio es básicamente de servicios. No posee vehículos ni edificios.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Tipo de Activo Fijo	Costo Original	Depreciación Acumulada	Valor según Libros	Vida útil Estimada	Años de Uso	Fecha Compra	Tiempo de Vida al 2009	Valor Recuperable
Muebles y Enseres	8368,72	6037,48	2331,24	10				
Saldo 2002	5927,34	5033,27	894,07					
1 lámpara laser	33,49	23,72	9,77	10	7	30/11/02	7 años 1 mes	3,35
1 cilindro gas 3kg.	27,00	19,13	7,88	10	7	30/11/02	7 años 1 mes	2,70
1 cafetera	28,48	20,17	8,31	10	7	30/11/02	7 años 1 mes	2,85
1 Silla giratoria	50,00	34,17	15,83	10	6	28/02/03	6 años 10 meses	5,00
1 portadocumentos	114,00	76,00	38,00	10	6	30/04/03	6 años 8 meses	11,40
2 letreros para piso	126,00	80,85	45,15	10	6	31/07/03	6 años 5 meses	12,60
1 aspiradora	45,95	28,72	17,23	10	6	30/09/03	6 años 3 meses	4,60
1 cafetera	32,22	20,14	12,08	10	6	30/09/03	6 años 3 meses	3,22
Repisas metálicas	285,00	130,63	154,38	10	4	31/05/05	4 años 7 meses	28,50
1 Repisero para counter	70,00	31,50	38,50	10	4	30/06/05	4 años 6 meses	7,00
3 sillas giratorias	105,00	46,38	58,63	10	4	31/07/05	4 años 5 meses	10,50
Modular Dpto. contabilidad	100,00	44,17	55,83	10	4	31/07/05	4 años 5 meses	10,00
Modulares contabilidad Jose Guashambo	1010,00	345,08	664,92	10	3	31/7/06	3 años 5 meses	101,00
2 Cocinas (JH)	414,24	103,56	310,68	10	2	12/07/07	2 años 5 meses	41,42
Equipo de Oficina	2309,92	1744,11	565,81	10				
Saldo 2002	982,76	834,14	148,62					
1 aspiradora	40,16	29,45	10,71	10	7	31/08/02	7 años 4 meses	4,02
1 abrillantadora	30,00	22,00	8,00	10	7	31/08/02	7 años 4 meses	3,00
1 central telefónica	1122,00	785,40	336,60	10	7	31/12/02	7 años	112,20

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1 Teléfono inalámbrico	135,00	73,125	61,875	10	5	31/07/04	5 años 5 meses	13,50
------------------------	--------	--------	--------	----	---	----------	----------------	-------

<i>Equipo de Computación</i>	1986,39	723,65	1262,74	5				
1 computador Compufacil usado	339,00	339	0				Término Vidal Útil	33,90
1 impresora Epson	200,00	200	0				Término Vidal Útil	20,00
1 Computador Pentium IV *	865,00	865	0	5	5	30/04/04	5 años	86,50
1 monitor	169,64	141,37	28,27	5	4	31/05/05	4 años 11 meses	16,96
1 Family Dlink (adaptador de red)	165,08	104,55	60,53	5	4	30/11/05	4 años 1 mes	16,51
1 Computador para Counter	645,00	344	301	5	2	08/05/07	2 años 7 años	64,50
Memoria computador Boris Suquilanda	120,00	40	80	5	1	14/04/08	1 año 8 meses	12,00

La empresa Terradiversa tiene 2 equipos de computación que fueron dados de baja y fueron vendidos exitosamente. La impresora fue revaluada e incluida nuevamente en la lista de Activos Fijos. El Computador para Counter se determinó que se tenía una vida útil menor a la estimada por lo que al término del período 2010 tendría que haber sido dado de baja. Y en los ajustes se asume que se está aplicando este criterio y se lo elimina de los Equipos de Computación, cargando el Valor en Libros a ese momento directamente al Gasto.

<i>Equipo de Camping</i>	103,00	71,50	31,50	5				
Equipo para bicicletas (X. Saltos) *	40,00	40	0	5	5	31/01/04	5 años	4
Sillas para camping	63,00	31,5	31,5	5	2	09/07/07	2 años 5 meses	6,3

TOTALES DE ACTIVOS FIJOS AL				
31/12/2009	12768,03	8576,74	4191,29	

* = Término Vida Util

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.2.5. Análisis de los Activos Intangibles

Aplicación NIC 38 Activos Intangibles

Esta Norma es muy específica al reconocer los Activos como Intangibles. Los mismos que deben ser separados del conjunto de la empresa; surgido de derechos contractuales, debe tener la capacidad de generar beneficios y tener control la misma. Por lo tanto esta norma sólo reconoce a ciertos elementos como las Patentes, Licencias, Godwill por compra de otras entidades, Proyectos para generar Activos Intangibles y por último la Cartera de Clientes. El Párrafo 16 de esta norma es específico al determinar que aunque afirma que en ausencia de derechos legales para proteger esta expectativa tiene un control insuficiente sobre este elemento intangible pero siendo q se obtienen beneficios por esta relación con los clientes es válido para ajustarse a la definición de Activo Intangible

Calculo de la Cartera de Clientes

La empresa TerraDiversa presenta un nivel alto de Ventas debido a su clientela que en su mayoría son extranjeros y también algunas Agencias de Viajes. Se calculó tomando como partida los criterios de valoración de Carteras de Seguros, que en nuestro caso se adaptan a la empresa permitiendo obtener un valor significativo el mismo que pasará a formar parte del Activo Intangible de Terra

Ventas	35071,7292
Devoluciones	-145,528333
Costo de Ventas	-25626,7275
Gastos Administrativos	-3670,44833
Comisiones	-613,5
	5015,525

De esta manera obtuvimos todos los beneficios y costos respectivos que generó de forma directa o indirecta la cartera de clientes como tal, siendo un elemento difícil de calcular. Se procedió a tomar las Ventas, los Costos de Ventas, Devoluciones, Gastos Administrativos y Comisiones de todo el Ejercicio Económico del año 2009, siendo que se dividió los totales anuales de c/u de los rubros mencionados anteriormente, debido principalmente a que Terradiversa maneja clientes ocasionales, ya que la mayoría son extranjeros y visitan únicamente la ciudad de Cuenca, tal vez por única vez, en el momento en que cierran la contratación de servicios con la empresa. Por lo que se cree oportuno dividir estos rubros para 12 por considerar que Terradiversa

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

cada mes se maneja con clientes diferentes.

4.2.6. Propuesta de Estados Financieros Transformados a NIIF

4.2.6.1. Balance General

Luego de realizar la Hoja de Transición con los respectivos ajustes se trasladan las Cuentas del Balance General en un nuevo orden de Agrupación comenzando por los Activos No Corrientes en donde detallamos los valores del Activo Intangible, luego del Inmovilizado Material, Otros Activos, El Activo Corriente y los Pagos Anticipados. De igual forma, continúa con el Patrimonio y con el Pasivo Corriente. El detalle de esta Propuesta de Balance Ajustado a las NIIF se detalla a continuación:

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA. LTDA.
PROPUESTA DE BALANCE GENERAL AJUSTADO A NIIF
AL 31/07/2010

ACTIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	
9052,48	
I. Inmovilizado Intangible	
	5015,53
Cartera de Clientes	5015,53
Patentes, licencias, marcas y similares	0
Derecho de llave (Fondo de comercio)	0
Aplicaciones informáticas	0
Otro Inmovilizado intangible	0
II. Inmovilizado Material	
	3991,3
Terrenos y construcciones	0
Instalaciones técnicas, maquinaria, utilaje, mobiliario y otro inmovilizado material	3991,3
1. Muebles y Enseres	8368,72
2. Equipo de Oficina	2309,92
3. Equipo de Computación	1786,39
4. Equipo de Camping	103
(-) Depreciación Acum P,P y E	-8576,73
Inmovilizado en curso y anticipos	
III. Activos por impuesto diferido	
	0
IV. Otros Activos	
	45,65
Garantías	45,65
1. Datafast	20

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

2. Distribuidora Bebaz 25,65

B) ACTIVO CORRIENTE 54119,9

Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

I. 3990,52

Clientes por ventas y Prestaciones de Servicios 3171,92

(-) Provisión de Cuentas Incobrables Clientes -180,04

Clientes, empresas del grupo y asociadas 0

Deudores varios 998,64

Personal 0

II. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes 41857,73

Tesorería 2227,94

1. Caja General 1255,95

2. Caja Chica 37,47

3. Cuenta Paypal 834,52

4. Caja Counter 100

Otros activos líquidos equivalentes 39629,79

1. Produbanco 180,06

2. Pacific National Bank 33275,38

3. Pacífico 3590,78

4. Pichincha Ahorros 2119,36

5. Jardín Azuayo Ahorros 464,21

III. Pagos Anticipados 8271,65

Anticipos Impuestos 5735,64

1. Retencion Fuente IVA 28,42

2. IVA Pagado 573,2

3. Ret Fte Impuesto Renta 5134,02

Anticipos Guías 653,03

Anticipos Proveed Varios 1882,98

TOTAL ACTIVO 63172,38

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

A) PATRIMONIO NETO

I. Fondos Propios 10015,53

Capital 10015,53

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

1. Capital	10015,53	
2. (Capital no exigido)	0	
II. Prima de emisión	0	
III. Reservas		11000
1. Legal y estatutarias	0	
2. Otras reservas	11000	
José Saltos Carvalho	5380	
Juan Heredia Casajoana	5380	
Rosa Casajoana Malo	120	
Héctor Saltos Coello	120	
		-
IV. Resultado de ejercicios anteriores		30178,52
1. Remanente	0	
2. (Resultado negativo de ejercicios anteriores)	-30178,52	
V. Otras aportaciones de socios		0
VI. Resultado del ejercicio		42345,24
B) PASIVO CORRIENTE		
I. Provisiones a corto plazo		0
II. Deudas a corto plazo		1607,94
1. Obligaciones y otros valores negociables	0	
2. Deudas con entidades de crédito	1607,94	
3. Derivados financieros a corto plazo	0	
4. Otras (finanzas y depósitos, efectos a pagar, etc)	0	
Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar		28382,19
III. pagar		
1. Proveedores	6295,83	
Proveedores Tours	5625,31	
Proveedores Gastos	670,52	
2. Acreeedores varios	17885,32	
Anticipo de Clientes	9284,34	
Avilés	1547,13	
Fee Egresos	6903,85	
Multas	5	
Acreeedores	145	
3. Personal (remuneraciones pendientes de pago)	3287,32	
Décimo Tercer Sueldo	333,29	
Décimo Cuarto Sueldo	123,35	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Fondos de Reserva	123,93
Vacaciones	1532,56
Aporte Patronal	187,74
IECE Secap	16,8
Sueldos por Pagar	969,65
4. Pasivos por impuesto corriente	0
5. Otras deudas con las administraciones	
Públicas	913,72
REF. FTE. IVA	342,79
REF. FTE. IR	313,77
IVA COBRADO	99,73
APORTE PERSONAL	157,43
6. Anticipos de clientes	0

TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B)	63172,38
---	-----------------

4.2.6.2. Estado de Resultados

El Estado de Resultados se realizaron los ajustes partiendo de la Hoja de Transición del Balance General en donde se trasladaron las cifras que afectan a los Resultados del Ejercicio propiamente dicho. De esta Hoja se elabora la Propuesta de Estado de Resultados bajo NIIF, en donde se ajusta los valores a una nueva agrupación de Cuentas y valores, empezando por los resultados de Explotación en donde se detallan las Ventas y Otros Ingresos al igual que los Gastos de Personal y Generales. Luego se agrupan los rubros por Resultado Financiero en donde detallamos los rubros que se pagan por concepto de Intereses, para finalmente calcular los Impuestos sobre los Beneficios, las Amortizaciones Por Pérdidas Anteriores, Distribución de Utilidades y Retenciones y Anticipos de Años Anteriores para finalmente obtener la Utilidad Neta. Los cálculos y los rubros se detallan a continuación:

TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA. LTDA.
PROPUESTA DE ESTADO DE RESULTADOS AJUSTADO A NIIF
AL 31/07/2010

A) OPERACIONES CONTINUADAS

A RESULTADO DE EXPLOTACIÓN

1. (OPERACIÓN)

1. Importe neto de la cifra de negocios (ventas/ingresos)	113340,02
a) Venta de bienes	0
b) Prestaciones de servicios	113340,02
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	0

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	0	
4. Aprovisionamientos	0	
a) Consumo de mercaderías		
b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles		
c) Trabajos realizados por otras empresas	0	
d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos	0	
5. Otros ingresos de explotación	451,21	
a) Ingresos, accesorios y otros de gestión corriente	451,21	
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	0	
6. Gastos de personal	-37299,21	
a) Sueldos, salarios y asimilados	-26168,5	
b) Cargas sociales	-11130,71	
c) Provisiones		
7. Otros gastos de explotación	-30857,14	-68156,35
a) Servicios exteriores		
b) Tributos	-8968	
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		
d) Otros gastos de gestión corriente	-21889,14	
8. Amortización del inmovilizado	-1452,41	
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	0	
10. Excesos de provisiones	0	
11. Deterioro y recuperación por ajustes al inmovilizado	0	
a) Deterioros y pérdidas		
b) Resultados por recuperaciones de deterioro		
12. Otros resultados	0	
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		
A.1 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	44182,47	
A.2 RESULTADO FINANCIERO		
13. Ingresos financieros	0	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

a) De participaciones en instrumentos de Patrimonio	
a.1) En empresas del grupo y asociadas	
a.2) En terceros	
b) De valores negociables y de créditos del activo inmovilizado	0
b.1) En empresas del grupo y asociadas	
b.2) En terceros	
14. Gastos financieros	-1537,23
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	
b) Por deudas con terceros	-1537,23
15. Variación de Valor Razonable en Instrumentos Financieros	0
a) Cartera de negociación y otros	
b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros mantenidos para la venta	
16. Diferencias de Cambio (ganancia o pérdida)	0
17. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	0
a) Deterioros y pérdidas	
b) Resultados por enajenaciones y otras	
RESULTADO FINANCIERO	
A.2 (13+14+15+16+17)	-1537,23
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
A.3 (A1+A2)	42645,24
18. Impuestos sobre beneficios	-6396,786
Amortización de Pérdidas	-9062,114
Distribución de utilidades	-6844,71
Retenciones y Anticipos años anteriores	5134,09
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES	
A.4 CONTINUADAS (A.3+1.B)	25475,72
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

19. Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos y utilidades 0

A.5 RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+19)	25475,72
---	-----------------

4.2.6.3. Cambios en el Patrimonio Neto

Este Estado fue también elaborado como parte de nuestra Propuesta de Implementación de las NIIF pero se lo encuentra al final del Numeral 4.3 ya que forma parte del mismo al exigirse un detalle del mismo en el mencionado Numeral.

4.2.6.4. Estado de Flujos de Efectivo

Para esta propuesta de aplicación de las NIIF se obtuvo la información del Ejercicio Económico del año 2008 comparándolo con el del año 2009, para obtener una variación la misma que será utilizado en el Estado de Flujos de Efectivo. El comparativo de los Ejercicios económicos se detalla a continuación:

TERRA DIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA LTDA BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31/07/2010

Expresado en U.S.D.

	2008	2009	VARIACIÓN
ACTIVOS			
Caja y Equivalentes de Efectivo	14142,65	41557,73	27415,08
Cuentas por Cobrar	5689,05	4170,56	-1518,49
Reserva para cuentas incobrables	-477,72	-180,04	297,68
Documentos por cobrar	0	0	0
Intereses por cobrar	0	0	0
Inventarios	0	0	0
Inversiones	0	0	0
Pagos Anticipados	5639,13	8271,65	2632,52
Propiedad, planta y equipo	12746,33	12768,03	21,7
Depreciación acumulada	-7989,28	-8576,73	-587,45
Intangibles	1096,23	552,17	-544,06

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Otros Activos	2905,65	45,65	-2860
TOTAL ACTIVOS	33752,04	58609,02	24856,98

PASIVOS:

Cuentas por pagar	34468,49	24181,15	-10287,34
Impuestos por Pagar	743,17	913,72	170,55
Gastos por pagar	4890,47	3287,32	-1603,15
Obligaciones a corto Plazo (inc. annual)	5127,19	1607,94	-3519,25
Obligaciones por Arrendamiento	0	0	0
Obligaciones a largo Plazo	0	0	0
			0
Impuestos diferidos	0	0	0
Otros pasivos	0	0	0
TOTAL PASIVOS	45229,32	29990,13	-15239,19

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital	5000	5000	0
	-		
Utilidades Retenidas	16477,25	23618,89	40096,14
	-		
TOTAL PATRIMONIO	11477,25	28618,89	40096,14
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	33752,07	58609,02	24856,95

De este estado comparativo podemos notar que existen varios entre los dos años siendo los más importantes los siguientes:

- + Disminución de las Cuentas por Cobrar en \$1518,49
- + Aumento de los Pagos Anticipados en \$2632,52
- + Disminución de la Depreciación Acumulada 587,45
- + Disminución de las Cuentas por Pagar en \$ 10287,34
- + Disminución de los Activos Intangibles en \$544,06
- + Disminución de Otros Activos en \$2860
- + Disminución de los Gastos por Pagar en \$1603,15

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- + Disminución de las Obligaciones por Pagar en \$3519,25
- + Incremento de las Reservas en \$40096,14

En base al Balance Comparativo elaboramos el Flujo de Efectivo agrupando en los rubros según el formato establecido, empleado el método directo, por el ser más fácilmente realizable partiendo además del Estado de Resultados del Ejercicio anterior. Se clasificó como indica la Norma en Actividades de Explotación, Inversión y Financiación los mismos que de acuerdo a los Balances de Terra se coloran los rubros, quedando como sigue:

TERRA DIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA LTDA
PROPUESTA DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31/07/2010
METODO INDIRECTO

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	
1. Resultado del ejercicio antes de impuestos	27187,78
2. Ajustes del resultado	3933,9
a) Amortización del inmovilizado (+)	2250,2
b) Correcciones valorativas por deterioro (+/-)	
c) Variación de provisiones (+/-)	297,68
d) Imputación de subvenciones (-)	
e) Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)	
f) Resultados por bajas y enajenaciones de instrumentos financieros (+/-)	
g) Ingresos financieros (-)	-151,21
h) Gastos financieros (+)	1537,23
i) Diferencias de cambio (+/-)	
j) Valoración de valor razonable en instrumentos financieros (+/-)	
k) Otros ingresos y gastos (+/-)	
3. Cambios en el capital corriente	10199,45
a) Existencias (+/-)	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

b) Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	1518,49
c) Otros activos corrientes (+/-)	-
d) Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	10287,34
e) Otros pasivos corrientes (+/-)	-1430,6
F) Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)	
4. Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación	-1662,93
a) Pagos de intereses (-)	
b) Cobros de dividendos (+)	
c) Cobros de intereses (+)	
d) Pagos (cobros) por impuestos sobre beneficios (+/-)	-1662,93
5. Flujos de efectivo de las actividades de explotación (+/--1+/-2+/-3+/-4)	19259,3

B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

6. Pagos de inversiones (-)	-1750,19
a) Empresas del grupo y asociadas	
b) Inmovilizado intangible	
c) Inmovilizado material	-565,75
d) Inversiones inmobiliarias	
e) Otros activos financieros	
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta	
g) Otros activos	2860
h) Activos Intangibles	-544,06
7. Cobros por desinversiones (+)	2632,52
a) Empresas del grupo y asociadas	
b) Inmovilizado intangible	
c) Inmovilizado material	
d) Inversiones inmobiliarias	
e) Otros activos financieros	
f) Activos no corrientes mantenidos para la venta	
g) Otros activos (Pagos Anticipados)	2632,52
8. Flujos de efectivo de las actividades de inversión (7-6)	4382,71

C) FLUJOS DE EFECTIVO EN LA ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

9. Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio

- a) Emisión de instrumentos de patrimonio

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

b) Amortización de instrumentos de patrimonio	
c) Adquisición de instrumentos de patrimonio propio	
d) Enajenación de instrumentos de patrimonio propio	
e) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	
10. Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	3519,25
a) Emisión	
1. Obligaciones y valores similares (+)	
2. Deudas con entidades de crédito (+)	
3. Deudas con empresas del grupo y asociadas (+)	
4. Otras (+)	
b) Devolución y amortización de	
1. Obligaciones y valores similares (-)	
2. Deudas con entidades de crédito (-)	3519,25
3. Deudas con empresas del grupo y asociadas (-)	
4. Otras (-)	
11. Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio	
a) Dividendos (-)	
b) Remuneración de otros instrumentos de patrimonio (-)	
12. Flujos de efectivo de las actividades de financiación (+/-9+/-10-11)	3519,25
D) Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	0
E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-A+/-B+/-C+/-D)	27161,26
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	14142,65
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio	41303,91

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

4.3. Elaboración de la Propuesta Final de Aplicabilidad de las NIIF en términos de asignación de recursos.

La Superintendencia de Compañías y Seguros del Ecuador dentro su resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 noviembre 2008 dispone que las empresas bajo su control deberán regirse a un calendario de aplicación de las NIIF, el mismo que para Terra Diversa será el período de transición en el año 2011 y transformando los estados financieros a NIIF a partir del año 2012.

Este ente regulador exige un Cronograma de Implementación ya descrito en el punto 2.7.2 del Capítulo II previamente tratado, el mismo que lo desarrollamos a continuación como sigue:

CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN

Nombre de la Compañía: Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda.

Expediente: 32248

Nombre del Representante Legal: Juan Heredia Casajoana

Domicilio Legal: Hermano Miguel 5-42 y Honorato Vásquez

Lugar donde opera la compañía: Cuenca

Actividad Principal: Venta de Servicios Turísticos

Correo Electrónico: info@terradiversa.com

Teléfono: (07)2823782

Fecha: 14/07/2010

1. Información General:

1.1	Adopción de NIIF	SI	NO
	 Cumplimiento obligatorio de la Resolución N° 08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial N°. 498 del 31 de diciembre del 2008	X	
	<i>Primer Grupo: (2010-2009)</i>		X
	<i>Segundo Grupo: (2011-2010)</i>		X
	<i>Tercer Grupo: (2012-2011)</i>	X	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	 Adopción anticipado de las NIIF (Fecha:)		X
1.2	Aprobación del Plan de Implementación		
	 Por Junta General de Socios o Accionistas	X	
	 Por Organismo facultado según estatutos		X
	 Por Apoderado de entes extranjeros		X
	 Fecha de Aprobación: 31/12/2010	X	

2. Plan de Capacitación:

2.1	Capacitación		
	Fecha de inicio según cronograma aprobado: 03-05-2010		
	Fecha efectiva de inicio: 10-05-2010		
2.2	Responsable(s) que liderará(n) el proyecto (en las Fases de Capacitación e Implementación), que ser a nivel gerencial		
	Nombre		Cargo
	Catalina Morocho		Contadora General
2.3	Instructor(es) contratado(s)		
	<i>Nombre</i>	<i>Experiencia General (Años)</i>	<i>Experiencia en NIC/NIIF (Años)</i>
	Intelecto S.A. Ing. Marcos Puruncajas – Mba	5 años	1 año
	<i>Costo USD\$</i> 180	<i>Duración: 16 Horas</i> 2 Días De 9:00 a.m. a 17:00 p.m.	
	<i>Material incluido</i> Material de trabajo, coffee break, almuerzo (Quito), y certificado de asistencia.	OBJETIVO Conocer las Normas que entrarán en vigencia en el Ecuador una vez que se eliminen las NEC, por Resolución de la Superintendencia de Compañías # 08.G.DSC del 20 de	DIRIGIDO A Gerentes Generales, Contralores, Gerentes Financieros, Gerentes de Presupuestos, Contadores Públicos

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

		Noviembre de 2008, las cuales se deberán aplicar de manera obligatoria en las entidades sujetas al control de este organismo.	
2.4	Número de funcionarios a capacitarse: 2		
2.5	Nombre y cargos que desempeñan los funcionarios a capacitarse:		
	Nombre	Denominación del Cargo	
	Catalina Morocho	Contadora General	
	Rocío Sacta	Auxiliar de Contabilidad	
2.6	Mencionar NIC/NIIF(SIC/CINNIF) a recibir la capacitación	Fecha Inicio	Horas Duración
	<ul style="list-style-type: none"> ✚ NIIF 1: Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera ✚ NIC 1: Presentación de los Estados Financieros ✚ NIC 7: Estado de Flujos de Efectivo ✚ NIC 12: Impuesto sobre las ganancias ✚ NIC 16: Inmovilizado material ✚ NIC 18: Ingresos Ordinarios ✚ NIC 19: Retribuciones a los Empleados ✚ NIC 36: Deterioro del Valor de los Activos ✚ NIC 38: Activos Intangibles 		<p>3 horas</p> <p>3 horas</p> <p>1 hora</p> <p>1 hora</p> <p>2 horas</p> <p>1 hora</p> <p>1 hora</p> <p>2 horas</p> <p>2 horas</p>
	Explicaciones sobre capacitación de normas que no forman parte del Plan de Entrenamiento aprobado y otros comentarios:		
	<i>Sólo se tomarán en cuenta las Normas detalladas en el Numeral 2.6 debido a que corresponden al Giro del Negocio. Las demás que no constan aquí han sido omitidas debido a que no son compatibles con la actividad de Terradiversa.</i>		
	<i>Ya que este Plan constituye sólo una Propuesta no se especifica la fecha de inicio</i>		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	<i>de la capacitación.</i>						
2.7	En el caso de estar capacitados en NIIF/NIC detallar la siguiente información:						
	Responsable(s) que lideró el proyecto de implementación:						
	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitada(s):						
	Nombre(s) de la(s) persona(s) capacitadas(s)	Cargo(s) de la(s) persona(s) capacitadas(s)	Fecha de certificado	Programa Recibido de NIIF/NIC-Seminarios y Talleres según Certificado	Horas Utilizadas	Capacitación en las siguientes NIIF/NIC	Nombre del Instructor
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	Explicar variaciones entre funcionarios realmente capacitados y los incluidos en el plan original						

Describir el Plan de Capacitación Subsecuente luego de cumplir con el Plan Inicial de Capacitación:

La empresa no tiene personal capacitado a la fecha de la elaboración de esta Propuesta, por lo que no se puede describir el Plan de Capacitación Subsecuente.

Fase 1. Diagnóstico Conceptual

En esta fase se dará a la Administración de la Agencia de Viajes y Operadora de Turismo Terra Diversa The Travel Center Cía. Ltda., una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión.

		No Iniciado	Fecha de Inicio	Fecha estimada de	Finalizado
--	--	--------------------	------------------------	--------------------------	-------------------

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

				finalización	
A.1	Diseño de un Plan de Trabajo para esta fase	X			
A.2	Estudio Preliminar de diferencias entre políticas contables, actuales aplicadas por la compañía bajo NEC y NIIF		15/07/2009	31/08/2009	X
A.3	Mencionar las excepciones y exenciones en el período de transición, para Terra Diversa (NIIF 1):				
	Excepciones a la aplicación retroactiva de otras NIIF (esto sólo se efectúa a partir de la aplicación)			SI	NO
	1. La baja en libros de Activos Financieros y Pasivos Financieros				X
	2. La Contabilidad de Coberturas				X
	3. Estimaciones			X	
	4. Algunos aspectos de la Contabilidad de las participantes no controladoras.			X	
	Exenciones: Terra Diversa puede optar por utilizar una o más de las siguientes exenciones en las normas que se detalla:				
	1. Combinación de Negocios			X	
	2. Pagos basados en Acciones			X	
	3. Contratos de Seguro			X	
	4. Valor razonable o revaluación como costo atribuido				X
	5. Arrendamientos			X	
	6. Beneficios a Empleados/Prestaciones Sociales				X
	7. Diferencias de conversión acumuladas			X	
	8. Inversiones en subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas			X	
	9. Activos y pasivos de subsidiarias, asociadas y negocios			X	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	conjuntos		
	10. Instrumentos financieros compuestos	X	
	11. Designación de instrumentos financieros reconocidos previamente	X	
	12. Medición de valor razonable de activos financieros o pasivos financieros en el reconocimiento inicial	X	
	13. Pasivos, por desmantelamiento incluidos en el costo de propiedad, planta y equipo	X	
	14. Activos financieros o activos intangibles contabilizados de conformidad con la CINIIF 12 “Acuerdos de Concesión de Servicios”	X	
	15. Costos por Préstamos	X	
	16. Otros (Determinar)		X
A.4	<p>Señalar sobre los criterios contables a aplicar por Terra Diversa The Travel Center Cía. Ltda. en:</p> <p>1. Designación de Activos Financieros o Pasivos Financieros: A valor razonable con cambios en resultados o disponible para la venta (Categorías)</p> <p>Considerando criterios cómo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Valor inicial y posterior; ✚ Desreconocimiento; ✚ Revaloraciones. <p>2. Propiedad, Planta y Equipo: Costo o revaluación como costo atribuido, adopción por primera vez.</p> <p>Considerarlos como activos cuando:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo, ✚ El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fidelidad se reconocerá inicialmente al costo. 		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	<p>3. Beneficios a los empleados: Amortización para empleados actuales y reconocimiento inmediato para antiguos empleados o reconocer todas las pérdidas y ganancias actuariales acumuladas en la fecha de transición de las NIIF, si se utiliza esta opción, se aplicará a todos los planes.</p> <p>Se procederá a reconocer:</p> <p>Como un pasivo cuando el empleado ha prestado los servicios a cambio del derecho de recibir pagos en el futuro.</p> <p>Como un gasto cuando la empresa ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de las retribuciones en cuestión.</p> <p>4. Otros</p> <p>Se explicarán las razones por las que la empresa adoptó un determinado criterio contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ En determinación de activos intangibles siempre que: ✚ Satisfaga la definición de activo intangible; ✚ Que tenga beneficios económicos futuros probables (Criterios de Probabilidad), y ✚ Que el costo puede medirse confiablemente (Criterio de Valoración Contable)
<p>A.5</p>	<p>Identificación de los impactos sobre sistemas tecnológicos y gestión de datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Creación de nuevas cuentas, eliminación y modificación del Plan General de Cuentas. ✚ Rediseño del Sistema Contable para que el mismo permita la obtención de Balances adoptados a NIIF con las nuevas cuentas contables, y las variaciones de los saldos. ✚ Incremento de la capacidad de almacenamiento, cálculo, reporte de la información contable. ✚ Obtención de balances mensuales, trimestrales, semestrales, etc. con

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	<p>resultados tanto en NIIF como los solicitados por el SRI (NEC).</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Actualización de los Equipos Informáticos para garantizar una mayor rapidez del flujo de la información. 										
A.6	<p>Identificación de impactos sobre sistemas y procedimientos de control interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Determinación de los Sistemas de Control Interno ✚ Análisis de Políticas y Estimaciones Contables ✚ Propuesta de Creación de un Manual de Control Interno ✚ Rediseño de Flujogramas ✚ Creación e Implementación de procedimientos para una coordinación en la formulación de una Planeación Financiera a Corto, Mediano y Largo Plazo. ✚ Identificación de las tareas entre los Departamentos de Contabilidad y Ventas que serán susceptibles de ser modificadas, debido a ciertas exigencias de las NIIF como es el caso de los Gastos Diferidos, que no serán reconocidos como Activos sino directamente como Gastos. ✚ Reforzamiento de los procedimientos de Control Interno ya existentes. 										
A.7	<p>Fecha del Diagnóstico Conceptual (Inicio y Finalización)</p> <p>Fecha de Inicio Fase 1: 1-octubre-2010</p> <p>Fecha de Finalización 8-octubre-2010</p>										
A.8	<p>Participantes del Diagnóstico:</p> <p>1. Personal de la Empresa:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nombre:</th> <th>Cargo:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Catalina Morocho</td> <td>Contadora General</td> </tr> <tr> <td>Rocío Sacta</td> <td>Asistente Administrativa</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Personal Externo:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nombre:</th> <th>Profesión:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fabián Villavicencio</td> <td>Ingeniero en Sistemas</td> </tr> </tbody> </table>	Nombre:	Cargo:	Catalina Morocho	Contadora General	Rocío Sacta	Asistente Administrativa	Nombre:	Profesión:	Fabián Villavicencio	Ingeniero en Sistemas
Nombre:	Cargo:										
Catalina Morocho	Contadora General										
Rocío Sacta	Asistente Administrativa										
Nombre:	Profesión:										
Fabián Villavicencio	Ingeniero en Sistemas										

Comentarios y Observaciones a la Fase 1:

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

La Agencia de Viajes Terradiversa no ha tenido previsto realizar hasta la fecha un Plan de Trabajo para esta fase, únicamente se ha realizado un estudio preliminar entre las diferencias entre NEC y NIIF. Se ha determinado que la mayoría de las Excepciones y Exenciones se acogerá la empresa en el momento de la transición, dado su tamaño y la capacidad operativa de la misma que no podría cumplir con toda la normativa a ser vigente.

La entidad ha definido a través del Diagnóstico Conceptual los criterios contables y los impactos tanto en el Sistemas Informáticos como en los Sistemas de Control Interno. Se debe contratar empresas con experiencia en la aplicación de las NIIF para poder utilizarlas correctamente dentro de la organización.

Fase 2. Evaluación del Impacto y Planificar la Convergencia de NEC a NIIF

B.1	Concepto	Evaluación Efectuada				Impacto Evaluación			
		Si	No	En Curso	N/A	Alto	Medio	Bajo	Nulo
	Reconocimiento y Medición:								
	Instrumentos financieros (NIIF-NIC32-NIC 39)				X				X
	Inversiones en entidad asociadas (NIC 28)				X				X
	Participaciones en negocios conjuntos (NIC 31)				X				X
	Propiedades de inversiones (NIC 40)				X				X
	Contratos de construcción (NIC 11)				X				X
	Impuesto a las Ganancias (NIC 12)	X						X	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Propiedad, Planta y Equipo (NIC 16)	X					X		
Arrendamientos (NIC 17)		X						X
Ingresos de Actividades Ordinarias (NIC 18)	X					X		
Beneficios a los empleados (NIC 19)	X					X		
Contabilización de las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales (NIC 20)				X				X
Efectos de variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera (NIC 21)				X				X
Costos por préstamos (NIC 23)		X						X
Contabilización e información financiera sobre Planes de Beneficios por retiro (NIC 26)		X						X
Información financiera en economías hiperinflacionarias (NIC 29)				X				X
Ganancias por Acción (NIC 33)				X				X

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Deterioro del Valor de los Activos (NIC 36)	X						X	
Provisiones, activos y pasivos contingentes (NIC 37)		X						X
Activos Intangibles (NIC 38)	X				X			
Agricultura (NIC 41)				X				X
Pagos basados en Acciones (NIIF 2)				X				X
Combinaciones de Negocios (NIIF 3)				X				X
Presentación y revelación de Estados Financieros								
Adopción por primera vez de las NIIF (NIIF 1)	X				X			
Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas (NIIF 5)				X				X
Segmentos de Operación (NIIF 8)				X				X
Presentación de los Estados Financieros (NIC 1)	X				X			
Estados de Flujo de Efectivo (NIC 7)	X				X			
Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y Errores (NIC 8)	X						X	

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	Hechos ocurridos después de la fecha del balance (NIC 10)		X						X
	Informaciones a relevar sobre partes relacionadas (NIC 24)				X				X
B.2							SI		NO
	La compañía ha diseñado/modificado lo siguiente:								
	+ Políticas Contables								X
	+ Estados Financieros						X		
	+ Reportes						X		
B.3	Aplicabilidad de los actuales reportes financieros a partir de la información financiera exigida:								
	+ ¿Son adecuados los formatos generados a partir de la información financiera exigida?								X
B.4	Desarrollo de ambientes de prueba para:								
	+ Modificación de Sistemas								X
	+ Modificación de Procesos								X
B.5	Evaluación de las diferencias y necesidades adicionales de revelaciones						X		
B.6	Evaluación de las Diferencias:								
	+ En los procesos del Negocio						X		
	+ En el rediseño de los Sistemas						X		
B.7	Realización de diseño tecnológico para implementar la información financiera bajo NIIF								
	+ Tipo de Programa o Sistemas						X		
	+ Existe Manual del Diseño Tecnológico								X
B.8	Ha diseñado sistemas de control interno para evaluar cumplimiento de las NIIF								X

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Describir los Procedimientos de Control Interno utilizados en la Agencia de Viajes Terra Diversa The Travel Center Cía. Ltda.:

- ✚ Realizar Cuadros de Caja diarios de Ventas, Gastos, Otros Ingresos
- ✚ Los Cuadros de Caja, Depósitos Diarios deben contener fecha, deben estar numerados.
- ✚ Los depósitos de los Cuadros de Caja deben ser depositados el mismo día o máximo al siguiente día.
- ✚ Los Cuadros de Caja del día viernes deben ser realizados hasta el medio día y el depósito debe ser hecho el mismo día.
- ✚ Para realizar pagos de facturas a proveedores deberán estar aprobados por el vendedor, fecha de pago luego el gerente revisa las facturas aprueba y se procede al pago.
- ✚ Los pagos siempre serán hechos a través de cheques para que quede constancia del mismo.
- ✚ Las Conciliaciones Bancarias se deben ir realizando cada día porque, se debe tener el saldo real de los bancos, para no sobregirarse.
- ✚ El crédito otorgado a los clientes corporativos será máximo de 15 días.
- ✚ Por la emisión de Tkt aéreos no se entregara factura, sino una nota de entrega.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Fase 3. Implementación y Formulación paralela de Balances bajo NEC y NIIF (Ejercicio Económico 2011, de acuerdo al Cronograma Establecido en la Resolución N° 08.g.dsc.010 del 20 de Noviembre del 2008. Tercer Grupo)

		SI	NO
C.1	¿Ha efectuado la implementación de sistemas tecnológicos, documentación de flujo de datos y procesos?		X
C.2	Conciliaciones: ✚ ¿Ha realizado la conciliación del Patrimonio reportado bajo NEC al Patrimonio Neto bajo NIIF, al 1 de Enero del 2011 (2009 Propuesta) del período de transición para Terra Diversa?	X	
C.3	Cuenta con Manual de Control de calidad de la Información Financiera para que los Estados Financieros muestren una imagen fiel, razonable en su Situación Financiera, resultados de sus operaciones, Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio de la empresa y las correspondientes revelaciones en notas.		X
	La Transición de las NEC a las NIIF ha obligado principalmente a ajustar los Activos Fijos al calcular deterioro de valor, cambio de estimaciones contables; en la eliminación de los Gastos Diferidos del Activo. Otro cambio significativo según nuestra Propuesta es el Cálculo de la Cartera de Clientes el mismo que incrementará el valor del Patrimonio de la Entidad, y necesariamente tendrá que estar en permanente recálculo ya que la empresa se maneja con un conjunto de clientes, en su mayoría extranjeros que sólo contratan por única vez con la empresa. Se analiza las fuentes de ingresos y la capacidad de la empresa para generar los mismos por prestación de servicios. Se determina el cumplimiento de los		

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

	Beneficios a Corto Plazo al que los empleados deben acceder como contraprestación a sus servicios prestados los mismos que deben estar ajustados a las disposiciones legales. Finalmente el aspecto formal de transformación a las NIIF se ve plasmado en la elaboración de los Estados Financieros siendo éstos el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio; los mismos que difieren con relación a las NEC en cuanto a agrupación de cuentas, valores, nombres de grupos y subgrupos y cálculos de subtotales y totales.		
C.4	Aprobación del Patrimonio Neto al Inicio de Período de Transición:		
	 Por Junta General de Socios o Accionistas	X	
	 Por Organismo facultado según Estatutos (Identificar)		
	 Apoderado de entes extranjeros (Nombre)		
Fecha de Aprobación: 31/12/2010- 31/07/2011 (Tentativo)			

C.5 Conciliaciones

Componentes	Saldos NEC al 31/12/2009	Ajustes Débito y Crédito	Saldo NIIF AL 31/07/2010	Efecto de l a Transición a las NIIF	Explicación
Estado de Situación Financiera	58609,02	4536,36	63172,38	7,79%	
Activos	58609,02	4536,36	63172,38	7,79%	Nota 1
Pasivos	29990,13		29990,13	0	
Patrimonio	28618,89	4536,36	33182,25	15,95%	Nota 2

Nota 1: Los cambios en el Activo Fijo debido:
“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ Eliminación de los Gastos Anticipados
- ✚ Eliminación de un Equipo de Computación por disminución del período de Depreciación
- ✚ Venta de 2 Computadores dados de Baja
- ✚ Revaluación de una Impresora
- ✚ Cálculo de la Cartera de Clientes e inclusión en el rubro de Activos Intangibles.

Nota 2: Los cambios en Patrimonio son las consecuencias de los cambios dados en el Activo según se explica en la Nota 1, ya se constituyen en aumento/disminución en los Resultados Acumulados y aumento/disminución del Patrimonio.

Conciliación del Patrimonio:

**TERRADIVERSA THE TRAVEL CENTER CIA. LTDA.
PROPUESTA DE ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31/07/2010**

A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias		42345,24
B) Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto		
I. Por valoración de activos y pasivos.		
Otros Ingresos/Gastos	300	
II. Por coberturas	0	
III. Subvenciones, donaciones y legados.	0	
IV. Por ganancias y pérdidas actuariales y otros ajustes	0	
V. Efecto impositivo	0	
 Total ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto (I+II+III+IV+V)		 300
C) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias		5015,53

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

VI. Por la valoración de activos y pasivos	5015,53
VII. Por coberturas	0
VIII. Subvenciones, donaciones y legados	0
IX. Efecto impositivo	0
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias (VI+VII+VIII+IX)	5015,53
D) TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A+B+C)	52676,3

Comentarios:

Los balances al ser transformados en formato NIFF tendrán variaciones significativas en los saldos, ya que de la Utilidad del Ejercicio 2009 se agregan \$300 por la Venta de Activos dados de Baja y \$5013,53 por el Cálculo de la Cartera de Clientes para ser incluido en el rubro de Activos Intangibles.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

CONCLUSIONES

El presente proyecto de Tesis de Grado ha sido todo un reto, un esfuerzo y una aventura en la ardua tarea de obtener los suficientes conocimientos para garantizar que la propuesta de aplicabilidad de las NIIF hacia Terradiversa The Travel Center Cía. Ltda. , sea suficientemente idónea para garantizar un éxito cuando la aplicabilidad a las NIIF se haga efectiva en el año 2011, partiendo de nuestra propuesta como Guía para poder implementar dichas normas. De este cometido hemos obtenido las siguientes conclusiones:

- ✚ Las Normas Internacionales de Información Financiera exigirán que las entidades reguladas por la Superintendencia de Compañías ajusten sus balances según el Cronograma de Aplicación sugerido por la misma.
- ✚ Las NIIF según lo estudiado están alcanzando aceptación mundial, ya que la mayoría de países del mundo lo están aplicando ya sea adoptando o adaptando a sus regulaciones locales.
- ✚ A través de esta Tesis la Agencia de Viajes Terradiversa The Travel Center, habrá previsto los cambios que tendrá que hacer cuando tenga que aplicar las NIIF según las exigencias de la SIC, los mismos serán:
 - a) Los conocimientos nuevos que tendrán que adquirir el cuerpo humano del Departamento de Contabilidad
 - b) Los cambios en los Sistemas de Contabilidad en el Plan de Cuentas, formatos de Estados Financieros, Cálculos, Valores; permitiendo tener dos entornos contables: NIIF y NEC; los mismos que deben reportarse a la SIC y al SRI respectivamente.
 - c) Revisión de Políticas y estimaciones contables.
 - d) Revisión de Procedimientos de Control Interno para determinar si es necesario modificar, cambiar, suprimir o agregar.
 - e) Determinar los costos monetarios que la empresa tendrá que incurrir para garantizar que estos cambios se desarrollen.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ El Plan de Implementación sugerido por las SIC y desarrollado por los autores de esta Tesis de Grado para la Agencia de Viajes Terradiversa permite que la empresa defina cuáles son las Normas que serán aplicadas efectivamente, qué personal se capacitará y cuál es la organización externa será la encargada de esta tarea.
- ✚ El hecho de que el Ecuador adopte las NIIF causará a futuro que el país tenga acceso a nuevas fuentes de inversión ya que para un inversionista japonés será fácilmente interpretar los balances de cualquier empresa del país en el que estuviera interesado en invertir.
- ✚ Nuestro Proyecto de Tesis permitirá que la Universidad Politécnica Salesiana cuente con bibliografía práctica en materia de NIIF, la misma que escasamente se la consigue en nuestro medio y mucho mejor al ser una propuesta de nuestra realidad contable.
- ✚ Nuestro proyecto de Tesis servirá de modelo para las empresas del sector Turístico y a nivel general para todas las empresas regidas por la SIC del grupo 3 de implementación, las mismas que tendrán como período de transición el año 2011; adoptando por primera vez las NIIF al 1 de Enero del 2012.
- ✚ Los retos y desafíos identificados y que tiene que asumir Terradiversa, permitirán que la empresa obtenga muchas más fortalezas y oportunidades derivadas de la aplicación de las NIIF.
- ✚ La aplicabilidad de las NIIF depende en gran forma del tamaño de la empresa, en el caso de Terradiversa las normas aptas según su giro de negocio son irrisorias, debido principalmente al tamaño de su capital, a su estructura societaria y al hecho que es una empresa de servicios; pero permitirán tener los ajustes necesarios cuando en el año 2012 los Estados Financieros actuales sean transformados a NIIF.
- ✚ Del estudio realizado evaluando las NEC y comparándolas con las NIIF se determinó que la gran mayoría de NEC en la fecha de aplicación con respecto a la actualidad ya estaban derogadas, revisadas con posterioridad las NEC, y consideradas en NEC; existiendo únicamente 4 Normas sin cambios significativos.
- ✚ El hecho de tener unas Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) obsoletas fue negativo para nuestro país, ya no se estaban aplicando la Contabilidad según los estándares internacionales.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ La adopción del Ecuador de las NIIF garantiza contar en todo momento con normas que están en permanente actualización ya sea que se deroguen, cambien, emitan o reemplacen.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

RECOMENDACIONES

Nuestra de Tesis de Grado desarrolló una Propuesta para implementar en la Agencia de Viajes Terradiversa a futuro – concretamente en el año 2012 – obteniendo algunas recomendaciones que podríamos dar y las detallamos a continuación:

- ✚ Realizar modificaciones al Plan de Cuentas, a los Balances en su formato y estructura, a los procesos contables todo esto de forma conceptual y en la práctica a través del rediseño o modificación de los sistemas contables.
- ✚ Realizar una evaluación a las Políticas y Estimaciones Contables para determinar si éstas están conformes a las NIIF o requieren cambios.
- ✚ Capacitar al talento humano del Departamento de Contabilidad contratando una empresa externa experta en la materia y que tenga una experiencia comprobada.
- ✚ Evaluar los procesos contables de Control Interno, para determinar si éstos cumplen con los requerimientos de información o requieren ser modificados más aún en un entorno NIIF.
- ✚ Elaborar un Presupuesto de los Costos Monetarios en los que la empresa incurrirá para permitir que se implemente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- ✚ La empresa deberá tomar como guía para el futuro implementar las NIIF (año 2012) la misma que ayudará a entender rápidamente el proceso de implementación.
- ✚ Considerar como un cambio significativo la inclusión de la Cartera de Clientes como Activo Intangible, la misma que se encuentra propuesta en la aplicación de esta Tesis.

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

BIBLIOGRAFIA

- ✚ HANSEN-HOLM, Mario Arturo y otros, Manual para Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera Teoría y Práctica, Distribuidora de Textos El Pacífico S.A”.- Guayaquil-Ecuador, 2009
- ✚ ZAPATA, Jorge, Análisis Práctico y Guía de Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Editorial Abya-Yala, Quito-Ecuador, 2010
- ✚ CORPORACION EDI-ABACO CIA. LTDA, Sistema Equal Normativa Contable (Normas y Ejercicios Prácticos NIIF),Fecha de Acceso 01 al 31-Julio-2010, www.abaco.ec
- ✚ PRICEWATERHOUSECOOPERS-Ecuador, “Guía rápida NIIF – 2008”. Archivo PDF en internet www.supercias.gov.ec/Documentacion/NIIF/guiarapida2008.pdf Acceso: 6 de Julio del 2010
- ✚ Deloitte, “Guía rápida NIC/NIIF – 2009”. Archivo PDF en internet www.supercias.gov.ec/Documentacion/NIIF/guiarapida2009.pdf Acceso: 6 de Julio del 2010
- ✚ DELOITTE, “Estándares Internacionales de Información Financiera para compañías de los Estados Unidos: Planeación para la adopción de los IFRS”. Archivo en Internet. <http://www.iasplus.com/espanol/0808planningforifrspanish.pdf> Acceso: 17 de Julio del 2010
- ✚ BOTOME, Robert, “Normas NIIF: Mejorando Información Financiera”, Archivo PDF en Internet http://www.veneconomy.com/site/files/articulos/artEsp3411_3408014.pdf Acceso: 4 de Mayo del 2010
- ✚ MARTINEZ FERREIRA, Matías, “N.I.C., N.I.I.F. y D.N.A”. Archivo HTML en Internet <http://www.gestiopolis.com/recursos5/docs/fin/norminter.htm>

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

Acceso: 4 de Mayo del 2010

- ✚ Superintendencia de Compañías, “Cronograma de Implementación de las NIIF en el Ecuador”. Archivo PDF en Internet <http://www.supercias.gov.ec/Documentacion/NIIF/CRONOGRAMA%20DE%20IMPLEMENTACION%20NIIF%20-%20ECUADOR.pdf> Acceso: 4 de Mayo del 2010
- ✚ HERRERA CARVAJAL & ASOCIADOS CIA. LTDA., “Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 2010 en Ecuador”. Archivo PDF en Internet http://safi-software.com.ec/index2.php?option=com_content&do_pdf=1&id=118 Acceso: 6 de Mayo del 2010.
- ✚ Varios, “Normas Internacionales de Información Financiera”. Archivo PDF en Internet http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Informaci%C3%B3n_Financiera Acceso: 6 de Mayo del 2010
- ✚ ADICO CIA LTDA., “Normas Internacionales de Información Financiera”. Archivo HTML en Internet http://www.adico.com.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=51 Acceso: 6 de Mayo del 2010
- ✚ LUNA IDROVO Cristian, “El Ecuador se prepara las NIIF”. Archivo PDF en Internet (Extracto de la Revista El Emprendedor de la Universidad Politécnica Salesiana). http://mail.ups.edu.ec/emprendedor/publicaciones/emprendedor/contenidospdf//ecuador_niif5.pdf Acceso: 6 de Mayo del 2010.
- ✚ HERRERA CARVAJAL & ASOCIADOS CIA. LTDA., “Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 2010 en Ecuador”. Archivo PDF en Internet <http://safi-software.com.ec/pdf/INTRODUCCIONNIIF.pdf> Acceso: 18 de Junio del 2010

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.

- ✚ AVALUAC, “NIIF”. Archivo PDF en Internet
<http://www.avaluac.com/documentos/NIIF%20FINAL.pdf> Acceso: 23 de Junio del 2010

- ✚ OSORIO Erick, “Proceso de implementación de NIC o NIIF”. Archivo HTM en Internet <http://www.monografias.com/trabajos52/procesos-nic-niif/procesos-nic-niif.shtml> Acceso: 23 de Julio del 2010

“Desafíos de la Agencia de Viajes Terradiversa respecto a la Propuesta Financiera de Aplicabilidad de las NIIFs”.