

ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL

INGENIERÍA FINANCIERA



Elaborado por: Ing. Tania Pazmiño MBA

CONTENIDOS



- ✓ I. FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
- ✓ 2. FUNDAMENTOS Y ELEMENTOS DEL CÁLCULO FINANCIERO
- ✓ 3. PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA
- ✓ 4. ANÁLISIS FINANCIERO

I. FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Normas Internacionales y Financieras (NIIFs) y su aplicación contable

Conceptos básicos de contabilidad

Conceptos básicos de estados financieros

Conceptos básicos de costos

Elaborado por: Ing. Tania Pazmiño MBA

MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

¿QUÉ ES EL MARCO CONCEPTUAL?

- Es el **conjunto de enunciados, definiciones y normas** que permiten la orientación del proceso contable desde el reconocimiento de los hechos hasta la revelación de información útil y confiable en la presentación de los estados financieros para usuarios externos
- Es la base, fundamento o marco teórico que contiene los **conceptos fundamentales** para la elaboración de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs)

¿CUÁL ES SU PROPÓSITO?

- Es una **guía para la preparación y presentación de estados financieros** de propósito general

ALGUNAS ACLARACIONES

- Todas las NIIF deben estar enmarcadas en estos conceptos fundamentales
- El marco conceptual **NO es una NIIF** por lo que **no establece normatividad** relativa a la presentación de información
- **No tiene poder de derogar NIIF**, en caso de conflicto prevalecen las NIIF

MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

¿QUÉ TEMAS TRATA EL MARCO CONCEPTUAL?

- Los objetivos de los **ESTADOS FINANCIEROS**
- Las características cualitativas que determinan la **utilidad de la información** presentada en los estados financieros
- La **definición, reconocimiento y valuación de los elementos** que integran los estados financieros



Objetivo de los estados financieros

- Suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera. Útil para la toma de decisiones económicas a los usuarios.
- Mostrar los resultados alcanzados por la administración de la entidad.

Hipótesis fundamentales

- **El devengo:** las cuentas se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga el efectivo
- **El negocio en marcha:** salvo lo contrario se presume que la empresa continua sus actividades

Características cualitativas de los estados financieros

El Marco conceptual explica los atributos que debe de tener la información contenida en los Estados financieros:

- **Comprendibilidad** -> Sea entendible para sus usuarios, presupone cierto conocimiento previo del negocio, actividades económicas, contabilidad, y el deseo de estudiar la información con cuidado razonable.
- **Relevancia** -> Cuando la información influye en la toma de decisiones
- **Confiabilidad** -> Sin errores materiales o vicios.
- **Comparabilidad** -> Para poder evaluar cambios en la entidad a lo largo del tiempo.

USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Inversionistas:

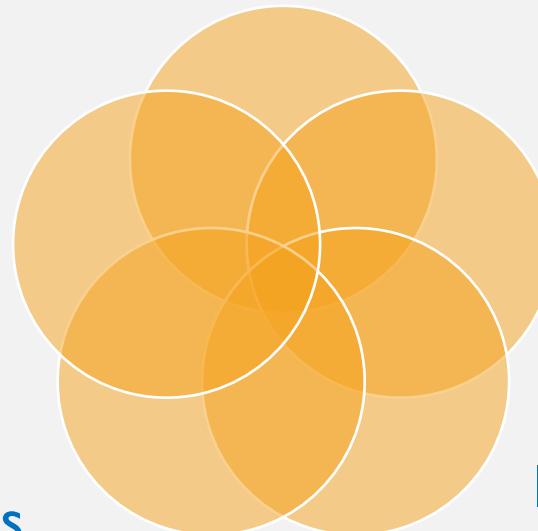
Aportan el capital a la empresa

Trabajadores

Recibe utilidades de
la empresa

Acreedores

Para evitar casos de
morosidad



El Estado

Cobra impuestos a
las empresas

Instituciones
de crédito

Control y respaldo
de créditos



Conoce los 4 estados financieros bajo NIIF

1. Estado de situación financiera o balance general

Ofrece una imagen de la posición financiera de un momento determinado.



2. Estado de resultados

Es la sección que muestra los ingresos, gastos y ganancias.

3. Estado de flujo de efectivo

Es un resumen de la forma en la que el efectivo entra y sale de la empresa.

4. Estado de cambios en el patrimonio neto

Registra los cambios en el patrimonio durante un periodo determinado.

INFORME FINANCIERO DE ALIMENTOS ECUATORIANOS S.A. ALIMEC

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2022
(Expresados en U.S. dólares)

	2022
ACTIVOS	9,497,849
Activo Corriente	6,111,298
Activo No Corriente	2,707,255
Activo Intangible	679,296
PASIVOS	5,302,319
Pasivo Corriente	3,486,462
Pasivo No Corriente	1,744,968
Pasivo Diferido	70,889
PATRIMONIO	4,195,530
Capital Social	400,000
Reservas	1,033,251
Resultados Acumulados	2,567,211
Utilidad Neta del Período	195,067

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1ro de Enero al 31 de Diciembre del 2022
(Expresados en U.S. dólares)

	2022
Ventas Netas	15,331,964
Otros Ingresos	101,590
Costo de Ventas	10,488,892
MARGEN BRUTO	4,944,662
Gastos de Administración y Ventas	4,418,921
MARGEN OPERACIONAL	525,741
Gastos Financieros Netos	174,509
Otros Egresos	18,713
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION/IMPUESTO A LA RENTA	332,519
Menos	
15% Participación Trabajadores	49,878
Impuestos	87,574
UTILIDAD NETA DEL PERIOD	195,067

"NOTA: La información constante en los estados financieros tiene el carácter de preliminar y podrá sufrir ajustes una vez que los mismos sean sometidos al examen de los Auditores Externos"

Paul De Mulder R.
Vicepresidente Ejecutivo

Yolanda Maldonado C.
Gerente de Finanzas y Administración

Daniel Ortega C.
Contador General

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estado de situación financiera

Activo: Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios.

Pasivo: Es una obligación presente de la empresa, surgida de eventos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera una salida de recursos que incorporan beneficios económicos

Capital contable (patrimonio neto): Es la parte residual de los activos después de deducir los pasivos.

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados

Ingresos: Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos del valor de los activos, o bien como decrementos de pasivos, que resultan en aumentos de patrimonio neto, distintos de las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

Gastos: Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o decrementos del valor de los activos, o bien como surgimiento de pasivos, que resultan en decrementos de patrimonio neto, distintos de las distribuciones a los propietarios de ese patrimonio

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIFs)

Las NIIF son el **conjunto de estándares internacionales de contabilidad**, que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

En el Ecuador la aplicación de NIIF constituyen una herramienta útil para los usuarios de la información financiera, ya que están **diseñadas para lograr uniformidad en la presentación de la información**, alineando las NEC (Normas ecuatorianas de contabilidad) con un sistema más robusto como las NIIF (Normas Internacionales de Información financiera) con lo cual mejorarán la organización y la competitividad empresarial a nivel mundial.

LAS NIIF Y SU APLICACIÓN EN ECUADOR

Las NIIF se aplican según el **TAMAÑO** y **TIPO DE EMPRESA**, también si realiza actividades de **comercio exterior** o si **cotiza en bolsa de valores**.

El 16 de agosto de 2019, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros emitió un nuevo Instructivo para la Aplicación de las Normas NIIF mediante la Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2019-0009, donde menciona una diferencia importante entre las Normas Internacionales de Información Financiera “**NIIF** **“completas** y la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (**NIIF para PYMES**)

- **Las NIIF para PYMES**, Son una adaptación simplificada para entidades más pequeñas. Se aplican en todas las entidades con ánimo de lucro **sin obligación pública de rendir cuentas**.
- **“Las NIIF Completas**, son más complejas y se aplican en todas las entidades públicas o con ánimo de lucro **con obligación pública de rendir cuentas**.

CRITERIOS DE CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS

Podemos hablar de 5 tipos de clasificaciones



A) Según Tamaño

- Microempresas
- Pequeñas
- Medianas
- Grandes



C) Según Propiedad capital



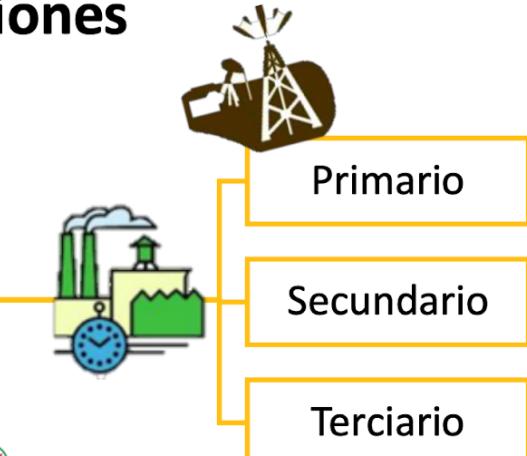
Privada

Pública

Mixta



B) Según sector de actividad



D) Según ámbito actuación



Locales

Nacionales

Multinacionales



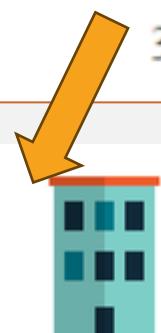
E) Según forma jurídica

Empresa individual

Sociedades mercantiles

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador acogió, mediante resolución, la clasificación oficial de las pequeñas y medianas empresas –conocidas como pymes– de acuerdo con la normativa implantada por la Comunidad Andina de Naciones (CAN) en su Resolución 1260:

Variables	Microempresa	Pequeña	Mediana	Grande
Personal ocupado	De 1 a 9	De 10 a 49	De 50 a 199	Más de 200
Valor bruto de ventas anuales (\$)	Igual o menor a 100.000	100.001 a 1'000.000	1.000.001 a 5'000.000	Más de 5'000.000
Monto de activos (\$)	Hasta 100.000	100.001 hasta 750.000	750.001 hasta 3'999.999	Más de 4'000.000



Mediana "A"

Ventas: \$1'000.001 a \$2'000.000
de 50 a 99 empleados



Mediana "B"

Ventas: \$2'000.001 a \$5'000.000
de 100 a 199 empleados

Tipos de sociedades mercantiles en Ecuador

Tipo de sociedad	Nº de socios	Responsabilidad	Capital	Administración	Ventajas / Limitaciones
Nombre Colectivo	Mín. 2	Ilimitada y solidaria	Aportes de socios	Todos o algunos socios	Confianza, pero alto riesgo
Comandita Simple	Mín. 2 (1 comanditado, 1 comanditario)	Comanditados: ilimitada. Comanditarios: limitada	Aportes de ambos	Comanditados administran	Combina gestión y capital, pero riesgo para comanditados
Comandita por Acciones	Igual que simple + accionistas	Comanditados: ilimitada. Accionistas: limitada	Acciones + aportes	Más formal, estatutos	Captación de capital, compleja
Responsabilidad Limitada (Cía. Ltda.)	2–15	Limitada al aporte	Participaciones (no acciones)	Gerente(s)	Simple y segura, pero máximo 15 socios
Compañía Anónima (S.A.)	Mín. 2, sin límite	Limitada al valor de acciones	Acciones negociables	Directorio + juntas	Fácil captar inversión, mayor formalidad
Economía Mixta	Estado + privados	Según aporte y ley	Público + privado	Controles estatales	Respaldo estatal, pero política influye
S.A.S.	1 o más	Limitada al aporte	Acciones	Flexible, estatutos	Ideal para startups, menos formal

NORMATIVA Y ENTES DE REGULACIÓN



Principios de contabilidad generalmente aceptadas

Normas Internacionales de Contabilidad

Normas Internacionales de Información Financiera

Ley de régimen tributario interno

Ley de Compañías

Código de Comercio

Ministerio del trabajo

LISTADO DE NIIF

NIIF	
NIIF 1	Adopción por primera vez de las NIIF
NIIF 2	Pagos basados en acciones
NIIF 3	Combinaciones de negocios
NIIF 4	Contratos de seguros
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones interrumpidas
NIIF 6	Exploración y evaluación de recursos minerales
NIIF 7	Instrumentos financieros: Información a revelar
NIIF 8	Segmentos de operación
NIIF 9	Instrumentos Financieros
NIIF 10	Estados Financieros Consolidados
NIIF 11	Negocios Conjuntos
NIIF 12	Revelación de Participaciones en Otras Entidades
NIIF 13	Medición del Valor Razonable

Fuente: (Chávez, 2012)

APLICACIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES

VENTAJAS

- Contabilidad más simplificada, las NIIF Completas tienen un grado de complejidad innecesario para la mayoría de compañías.
- Su aplicación se adapta de mejor manera a la realidad local.
- Exenciones especiales y simplificaciones en ciertas partidas contables
- Acceso a mercados de capital
- Transparencia y simplicidad en las cifras de los Estados Financieros
- Información consistente y comparable
- Mismo lenguaje contable y financiero
- Reducción de costos
- Herramienta para la alta gerencia en la toma de decisiones

DESVENTAJAS

- Costos administrativos y carga operativa por el proceso.
- Menos alternativas de registro para ciertas partidas contables.
- Queda bajo el criterio de la empresa su aplicación y dependerá de su situación actual
- Se requiere de recomendación de auditoría externa para evaluar la pertinencia de su aplicación.

TALLER: PERFIL JURÍDICO DE LA EMPRESA

En grupo define una idea de negocio para la creación de una empresa y describe su estructura jurídica incluyendo:

- Tamaño de la empresa y características
- Sector económico al que pertenece
- Propiedad de capital
- Ámbito de actuación
- Forma jurídica y características
- NIIF utilizadas para cumplir obligaciones contables