



Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-CPA

TEMA

“LOS PROCESOS CONTABLES DE LAS PROVISIONES Y
AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO
INTEGRAL DE LA COMPAÑÍA SHOES ALVARITO S.A”

Tutora

MSc. Eco. Rosa Elena Ordoñez Vivero

Autora

Gina Mercedes Heras Mazzilli

Guayaquil, 2017



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO:

LOS PROCESOS CONTABLES DE LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE LA COMPAÑÍA SHOES ALVARITO S.A

AUTOR/ES:

Gina Mercedes Heras Mazzilli

REVISORES:

MSc. Rosa Elena Ordoñez Vivero

INSTITUCIÓN:

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD:

ADMINISTRACIÓN

CARRERA:

Contabilidad y Auditoría

FECHA DE PUBLICACIÓN:**N. DE PÁGS:**

91

ÁREAS TEMÁTICAS: Contable

PALABRAS CLAVE:

Procesos Contables, Provisiones, Amortizaciones. Estado de Resultado Integral

RESUMEN: “Los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y su relación en el estado de Resultado Integral de la Compañía Shoes Alvarito S.A”, Se determinó la incidencia de la contabilización de las provisiones y amortizaciones en el estado de resultado integral para obtener una rentabilidad real. Determinar las formas de llevar a cabo los procesos contables de las provisiones y amortizaciones para que sean presentados de forma razonable. Analizar la importancia de los procesos contables de las provisiones y amortizaciones para generar información financiera real a los estados financieros. De manera general a través de esta investigación se conoció que los procesos contables en el área de provisiones y amortizaciones son importantes tenerlos identificados ya que a medida que estos ocurran puedan ser registrados en un libro diario y así puedan ser presentados en el estado de resultado integral. Para conseguir una aplicación correcta sobre las provisiones y amortizaciones Shoes Alvarito S.A se le recomendó lo siguiente:

Mejorar las políticas contables sobre el tratamiento de los rubros de provisiones y amortizaciones y que, dentro de estas políticas existan los asientos contables destinados a cada giro.

Capacitar constantemente a las personas que encargadas de los cálculos de beneficios a empleados, ya que de ahí nace la información que se eleva a contabilidad.

Mejorar el control de los inventarios para evitar el deterioro de valor de los mismos. Estos activos por inventarios a larga generan una pérdida que al no conocer las normas de contabilidad nunca conocerán tales pérdidas.

La mayoría de las empresas desconocen estos procedimientos y es allí donde nace el desconocimiento de la rentabilidad real, es por eso la importancia de aplicar las normas de acuerdo a como estas se indican.

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTORES/ES: Gina Mercedes Heras Mazzilli	Teléfono: 0987109883	E-mail: ginaherasmazz@gmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgs. Ing. Com. Darwin Ordoñez Iturralde Decano Teléfono: 2596500 EXT. 201 DECANATO E-mail: dordonezy@ulvr.edu.ec MSc. Verónica Ochoa Hidalgo Directora de la Carrera Teléfono: 2596500 EXT. 271-272 E-mail: vochoah@ulvr.edu.ec	

Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a la suscrita y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar **“Los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y su relación en el estado de Resultado Integral de la Compañía Shoes Alvarito S.A.”**

Autora:

Gina Mercedes Heras Mazzilli
C.I. 0930764089

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación “Los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y su relación en el estado de Resultado Integral de la Compañía Shoes Alvarito S.A.”, nombrada por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

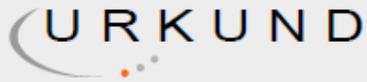
Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “*Los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y su relación en el estado de Resultado Integral de la Compañía Shoes Alvarito S.A.*”, presentado por la estudiante Gina Mercedes Heras Mazzilli como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, encontrándose apto para su sustentación

Firma:

MSc. Eco. Rosa Elena Ordóñez

C.I. 0913866190

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



Urkund Analysis Result

Analysed Document: 13-03-2017 Gina Heras 3 antiplagio.docx (D26369210)
Submitted: 2017-03-13 17:47:00
Submitted By: rordonezv@ulvr.edu.ec
Significance: 4 %

Sources included in the report:

TESIS 17-11-2016.docx (D23432002)
TESIS 1.docx (D20085058)
bdavilagonzalez.docx (D21372548)
Optativa II TUTORIA I.docx (D12155888)
[http://www.supercontable.com/informacion/Contabilidad/
EJEMPLO.Provision_para_Actuaciones_Medioambientales.html](http://www.supercontable.com/informacion/Contabilidad/EJEMPLO.Provision_para_Actuaciones_Medioambientales.html)
http://descuadrando.com/Tratamiento_contable_de_las_provisiones

Instances where selected sources appear:

11

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi Dios Todopoderoso porque siempre está a mi lado y me ha dado salud, fortaleza para seguir adelante.

A mi madre, María Mazzilli Vega, quien ha sido un pilar fundamental, brindándome su apoyo incondicional en toda mi etapa.

A mi hijo Santiago, que con su amor llena mi vida.

A mi familia porque me animaron con sus palabras de aliento.

A Cesar Buendía, por apoyarme en todo hasta la actualidad en cada paso que doy para cumplir esta meta.

DEDICATORIA

Deseo dedicar este proyecto de investigación:

A Dios

Índice General

Contenido

Índice General.....	VIII
Índice de Tablas.....	XII
Índice de Figura.....	XIV
Introducción.....	1
Capítulo I: Diseño de la investigación	2
1.1 Tema de investigación	2
1.2 Planteamiento del problema de investigación	2
1.3 Formulación del problema de investigación.....	3
1.4 Sistematización del problema de investigación	3
1.5 Justificación de la investigación.....	4
1.6 Objetivos	4
1.6.1 Objetivo general.	4
1.6.2 Objetivos específicos.....	5
1.7 Delimitación de la investigación	5
1.8 Idea a defender.....	5
Capítulo II Marco Teórico.....	7
1.9 Antecedentes.....	7
1.10 Bases teóricas	9
1.10.1 Proceso contable	9
1.10.2 La amortización	11

1.10.2.1	Concepto y finalidad.....	11
1.10.2.2	Funciones de la amortización	12
1.10.2.3	Objeto de la Amortización.....	13
1.10.2.4	Sistemas de amortización no financieros.....	14
1.10.2.4.1	Sistemas de amortización lineal o de cuota fija o constante 14	
1.10.2.4.2	Sistema francés	14
1.10.3	Las provisiones y su importancia en el resultado contable.....	15
1.10.3.1	Reconocimiento de una provisión	16
1.10.3.2	Método de provisión para incobrables.....	17
1.10.3.3	Cancelación de la cuenta de provisión en libros.....	18
1.10.4	Objetivo de la Norma Internacional de Contabilidad 37.	19
1.10.5	NIC 2 Inventarios.....	19
1.10.5.1	Alcance	19
1.10.5.2	Definiciones	21
1.10.5.3	Fórmulas del coste	21
1.10.6	NIC 36 Deterioro del valor de los activos	22
1.10.6.1	Alcance	22
1.10.6.2	Definiciones.....	23
1.10.7	Estado de resultados integrales	25
1.11	Marco conceptual	29
1.12	Marco legal	32
1.12.1	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.....	32

Capítulo III Metodología de la investigación.....	36
2.1 Metodología	36
2.2 Tipo de investigación	36
2.3 Enfoque de la investigación.....	36
2.4 Fuentes de recolección	36
2.5 Técnicas de la investigación	37
2.5.1 Entrevista.....	37
2.5.2 Análisis Documental	37
2.6 Población y muestra.....	38
2.7 Análisis de los Resultados	38
2.7.1 Resultado de las entrevistas.....	38
2.7.2 Conclusiones de las entrevistas	44
2.7.3 Resultado del análisis documental	45
2.7.3.1 Departamento de Nómina	45
2.7.3.2 Departamento de Pagaduría.....	46
2.7.3.3 Departamento de Cobranza.....	47
2.7.4 Tratamiento de Análisis de la Información Financiera	47
2.7.4.1 Evaluación a procesos contables del departamento.....	47
2.7.4.1.1 Beneficios Sociales	47
2.7.4.1.2 Provisión por jubilación patronal.....	49
2.7.4.2 Evaluación a procesos contables del departamento de cobranzas	50
2.7.4.3 Evaluación a procesos contables del departamento de pagos.....	51
2.7.4.3.1 Pagos adelantados por arriendos.....	51

2.7.4.4	Pérdidas de años anteriores.....	53
2.7.5	Procesos contables NIC 2 y 36.....	53
2.7.5.1	Aplicación de la NIC 2 sobre los inventarios de Shoes Alvarito S.A. 53	
2.7.5.2	Aplicación de la NIC 36 sobre las propiedades plantas y equipos. 56	
2.8	Impacto de los procesos contables de las amortizaciones y provisiones. 56	
2.8.1	Conclusiones de los análisis documentales	57
Capítulo IV Informe Técnico		62
3.1.1	Antecedentes	62
3.2	Esquema General del Informe Técnico	63
3.2.1	Justificación.....	63
3.2.2	Objetivo General	64
3.2.3	Hallazgos	64
3.2.3.1	Beneficios Sociales.....	65
3.2.3.2	Desahucio	66
3.2.3.3	Jubilación Patronal.....	67
3.2.3.4	Cuentas Incobrables.....	68
3.2.3.5	Arriendos Pagados por Anticipado.....	69
3.2.3.6	Pérdidas de Años Anteriores	70
3.2.3.7	Deterioro del Inventario.....	71
3.2.3.8	Deterioro de Propiedad, Planta y Equipo	71
3.2.4	Conclusiones	72

3.2.5 Recomendaciones	73
Bibliografía.....	75

Índice de Tablas

Tabla 1 Provisión de estimación de cuentas incobrables	17
Tabla 2 Cancelación de la cuenta de provisión en libros	18
Tabla 3 Estado de resultado, método de la naturaleza de los gastos	28
Tabla 4 Estado de resultado, método del costo de ventas	29
Tabla 5 Análisis Documental al departamento de Nómina	46
Tabla 6 Análisis Documental al departamento de Pagos	46
Tabla 7 Análisis Documental al departamento de Cobranzas	47
Tabla 8 Medición de registros contables	47
Tabla 9 Recálculos de beneficios sociales	48
Tabla 10 Registro contable de la diferencia por recálculo	49
Tabla 11 Modelo de registro contable para beneficios cobrados mes a mes	49
Tabla 12 Modelo de registro contable para provisiones por jubilación patronal ...	50
Tabla 13 Recálculo de la provisión por cuentas incobrables	50
Tabla 14 Registro contable de la provisión incobrable	51
Tabla 15 Registro contable de arriendos pagados por anticipado	51
Tabla 16 Registro contable adecuado por los arriendos pagados por anticipado...	52
Tabla 17 Registro contable de la amortización por el arriendo anticipado	52
Tabla 18 Ejemplo del registro contable a realizar por amortización de pérdidas de años anteriores	53
Tabla 19 Detalle de existencias	54
Tabla 20 Valor neto realizable	54
Tabla 21 Valor razonable	54
Tabla 22 Deterioro del inventario	55

Tabla 23 Registro contable del deterioro del inventario	55
Tabla 24 Resumen de hallazgos en la evaluación a los procesos contables.....	56
Tabla 25 Impacto de las provisiones y amortizaciones no consideradas en el estado de resultado.....	57
Tabla 26 Registro contable de amortización de préstamo bancario	59
Tabla 27 Efecto Tributario de la Provisión de Beneficios Sociales	65
Tabla 28 Provisión por Desahucio	66
Tabla 29 Efecto Tributario de la Provisión por Desahucio	67
Tabla 30 Efecto Tributario en Provisión de Cuentas Incobrables	68
Tabla 31 Efecto Tributario de Amortización de Arriendos Pagados por Anticipado	69
Tabla 32 Efecto Tributario de Amortización de Pérdidas de Años Anteriores	70

Índice de Figura

Figura 1 El método de provisión	18
Figura 2 Esquema Integral del Informe Técnico	63

Introducción

Actualmente el método de las amortizaciones y provisiones en el estado financiero de resultados integrales inciden en la información expuesta en el mismo otorgando rubros no razonables en la rentabilidad de la compañía. Los procesos contables generan información directa a los estados financieros, la mala utilización de esta herramienta tiene como consecuencia resultados alejados a la realidad financiera.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal evaluar los procesos contables de las provisiones y qué relación tienen con el resultado del ejercicio. La base de la investigación y hacia donde está enfocada se desarrolla dentro del capítulo I, planteamientos del problema actual su justificación y la idea a defender como puntos relevantes. Los antecedentes de la investigación están ubicados dentro del capítulo II, todas las bases teóricas, que son necesarias para el desarrollo de la investigación.

En el capítulo III, se determina la forma de haber realizado la parte metodológica, es decir, qué métodos de investigación se han tomado para desarrollar el proyecto. Una de las técnicas de recolección de la información es la entrevista que se realizará al personal del área contable las cuales se analizarán para poder tener una conclusión al caso de estudio.

En el capítulo IV, se detallan los informes técnicos, las conclusiones y recomendaciones planteadas en esta investigación.

Capítulo I: Diseño de la investigación

1.1 Tema de investigación

Los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y su relación en el Estado de Resultado Integral.

1.2 Planteamiento del problema de investigación

Las empresas en el siglo XXI buscan conseguir progresos constantes, crecimientos en ventas, y controles de calidad, no se deja de lado conseguir una rentabilidad en el negocio y buscar nuevas líneas de productos, con miras a productos internacionales ya sean para importación o exportación, son las que mayores exigencias de control internas poseen debidos a los requerimientos que necesiten para conseguir la venta.

El mercado en la actualidad requiere precios de ventas competitivos, calidad apreciable por el mercado, ofertas que agraden al público y variedad en los productos. El reconocimiento de las actividades dentro de la empresa permite una mejor esquematización de los procesos contables que cada giro o movimiento amerite, no obstante, estos procedimientos no se dan en las pequeñas empresas en cuanto a poseer un ciclo contable completo e integrado. La consecuencia de tener un débil circuito contable es perder peso en la razonabilidad de la información financiera.

Las provisiones y amortizaciones nacen como una reserva para cubrir futuros

problemas que puedan afectar a cuentas de activos y pasivos, que en la actualidad tienen un cambio significativo por la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacional de Información Financieras.

La compañía Shoes Alvarito S.A. es una empresa ecuatoriana que se dedica a las ventas al por mayor y menor de calzado, dando lo mejor de sus productos al cliente y mostrando ser una empresa muy nombrada y reconocida en el mercado, por lo tanto, no se encuentra ajena a esta realidad, que afectan al proceso contable de las provisiones y amortizaciones.

1.3 Formulación del problema de investigación

¿Cómo afectan las amortizaciones y provisiones en el estado de resultados integrales en la compañía Shoes Alvarito S.A.?

1.4 Sistematización del problema de investigación

¿De qué forma los procesos contables de las provisiones y amortizaciones inciden en la utilidad del estado de resultado integral?

¿Cuáles son las formas de presentar las provisiones y amortizaciones mediante los procesos contables?

¿Qué importancia tiene dejar presentada la información sobre las provisiones y amortizaciones en los Estados de Resultados Integrales?

1.5 Justificación de la investigación

Hoy en día, es cotidiano ver en las empresas como llevan el proceso contable de acuerdo a sus necesidades y conveniencias, por tal razón es importante analizar las provisiones, amortizaciones y su incidencia en el estado de resultados integrales.

Este estudio constituye un elemento oportuno para tener una contabilidad confiable a objeto de dar un cumplimiento a los requerimientos de la Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Internas (S.R.I) entre otras Instituciones del Estado, para la banca y terceros.

El propósito de la presente investigación es determinar la incidencia de los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y cómo afectan a los estados de resultados integrales, a más de constituirse en un aporte para el conocimiento general y en especial a los estudiantes de la carrera de contabilidad, profesionales, entre otros.

Por medio de esta investigación se permitirá conocer el efecto de los procesos contables de las cuentas provisiones y amortizaciones, y el comportamiento que refleja en el estado de resultado integral. Se busca formar una base de información para contribuir a los demás personas naturales o jurídicas que estén dentro de esta línea o giro de negocio.

1.6 Objetivos

1.6.1 Objetivo general.

Evaluar los procesos contables de las provisiones y amortizaciones y su relación

en el estado de resultado integral para obtener una rentabilidad ajustada a la realidad.

1.6.2 Objetivos específicos.

1. Determinar la incidencia de la contabilización de las provisiones y amortizaciones en el estado de resultado integral para obtener una rentabilidad real.
2. Determinar las formas de llevar a cabo los procesos contables de las provisiones y amortizaciones para que sean presentados de forma razonable.
3. Analizar la importancia de los procesos contables de las provisiones y amortizaciones para generar información financiera real a los estados financieros.

1.7 Delimitación de la investigación

Área:	Contable
Aspecto:	Procesos contables
Periodo:	2015
Lugar:	Shoes Alvarito S.A.
Dirección:	Eloy Alfaro 205-207 y Calderón

1.8 Idea a defender

La correcta aplicación de los procesos contables para las provisiones y amortizaciones generará una información con mayor razonabilidad financiera

revelada en los estados de resultados integrales. Dando lugar a que la administración de la empresa tenga una herramienta favorable para mejores gestiones sobre los recursos de la misma.

Capítulo II Marco Teórico

1.9 Antecedentes

El proceso contable consiste en recopilar, interpretar y ordenar la información que se obtiene y que se vincula con el patrimonio y todos los recursos que posee la empresa. Los contadores o auxiliares contables se encargan de llevar un control diario de los movimientos contables que se realizan en las empresas.

Una vez recabada toda la información de los movimientos contables que se realizan a diario en una empresa, se conocerá la situación financiera en la que se encuentra, lo que al finalizar el año le permitirá a la gerencia tomar decisiones que mejoren la situación actual, con el fin de obtener mejores resultados a futuro.

Las Normas Internacionales de Contabilidad /Normas Internacionales de Información Financiera pretenden reducir las diferencias contables internacionales, con el objetivo principal que es reflejar la esencia económica de los acuerdos que realice el negocio y así presentar a los accionistas una imagen concreta de la situación financiera.

Según Perramon (2010) “hoy en día, es indispensable manejar y conocer las Normas Internacionales de Contabilidad”, por cuanto son normas y métodos para llevar una contabilidad global que permitan que cualquier usuario dentro o fuera del país, puedan comprender la estructura contable de los estados financieros de una compañía.

Una provisión se refiere normalmente a los pasivos (o contra cuentas de activo)

que aparecen en el estado de situación financiera por montos estimados. Contienen un grado de incertidumbre, sin embargo, se sabe que los pasivos existen y la incertidumbre no es tan grande como para evitar que la compañía realice una estimación razonable y los registre. “Es decir, cuando algún activo tangible de la empresa va a perder valor o se tiene que cubrir una obligación dentro de un plazo y período de tiempo, se produce una provisión.” (Hansen , 2011)

A medida que la compañía va creando provisiones, el gasto va sumando y, por lo tanto, las utilidades van reduciendo; con esto, una empresa se protege y se asegura de poseer los recursos necesarios en un tiempo posterior, esto implica:

1. En contabilizar una reducción directa del activo y un egreso en el estado de pérdidas y ganancias.
2. Se registra el mismo gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias, pero en el balance de situación el valor del activo no se lo reduce
3. y se realiza una creación de una cuenta de pasivo para disminuir el capital.

La amortización lineal es el método más común y el método más simple, se reduce el costo de un activo por el mismo monto cada año. (Pascual, 2016) Señaló que las amortizaciones son: “disminuciones en el costo de los activos o pasivos para demostrar en el sistema de contabilidad giros en el precio del mercado u otras disminuciones del costo”.

1.10 Bases teóricas

1.10.1 Proceso contable

Según el autor Macedo en su obra Introducción a la Contabilidad señala:

Al ir generando las operaciones de la empresa, es necesario registrarlas en el libro diario para ello es provechoso cumplir con un paso previo e indispensable, que es la verificación de la operación en la que se va a registrar con documentación sustentando la existencia de los movimientos y transacciones comerciales. El Libro Diario el cual tiene carácter cronológico, es decir se van registrando las transacciones que acontecen por orden de fecha valiéndose de la partida doble. Se registran y se clasifican todas las cuentas por separado para determinar su saldo ya sea acreedor o deudor. El propósito del Libro Mayor se basa en recolectar las cuentas deudoras y acreedoras a la fecha de realización, sino en la cuenta que se encuentre afectada, mientras que el balance de comprobación es un informe financiero que se utiliza para revisar y verificar la lista del total de los saldos deudores y acreedores. De esta forma, permite establecer un resumen básico de un estado financiero (Macedo, 2012).

El balance de comprobación de sumas y saldos también permite confirmar los saldos deudores y acreedores de cada cuenta del mayor, y de esa manera se asegura que la contabilidad está cuadrada al finalizar el período contable. Pueden existir casos donde el balance de sumas y saldos sean correctos, pero contenga una contabilidad defectuosa.

Ajuste y correcciones son necesarios para cumplir la norma técnica de asignación, registrar los hechos económicos realizados que no hayan sido tomados

en cuenta, corregir los asientos que fueron realizados incorrectamente y dar el efecto de la pérdida de poder adquisitivo de la moneda vigente. Estos asientos de ajustes y correcciones monetarias son necesarios para poder emitir los respectivos estados financieros ajustados a la realidad económica y financiera de la organización, además de cumplir con los principios de contabilidad aceptados. La información contable depende directamente de su veracidad, de que se ajuste a la realidad, y esto sólo se logra cuando de forma criteriosa y consciente, se hacen los ajustes y se corrigen las falencias contables antes de emitir los estados financieros.

La preparación de los Estados Financieros en base al desarrollo de los registros contables y teniendo la certeza de que todo está correcto se empieza a preparar los dos estados financieros más importantes de la contabilidad que son: El Estado Resultados Integrales y el Estado de Situación Financiera, conllevan a los Asientos de cierre, asientos de cierre son cuentas temporales, es decir, su duración es el mismo tiempo que el período de la compañía, en consecuencia finalizado el año fiscal, se debe proceder a cancelar todos los asientos de cierre y a registrar la utilidad o pérdida a la cuenta. Sirve para separar un ejercicio económico de otro (Vargas, 2013)

Los procesos contables nacen de un registro contable que consiste en contabilizar cualquier transacción que se realiza en la empresa, los procesos deben estar parametrizados de acuerdo a su área o función que cumpla dentro de la empresa. Estos registros contables se almacenan en libros diarios para que al final de su ciclo puedan ser llevados a un balance de comprobación y a su posterior emisión de los estados financieros.

Según Gallegos (2012) “estas cuentas se cancelan y se proceden a debitar o

acreditar por el mismo valor que existe acumulado.”

El cierre contable de las cuentas de resultado se realiza una vez finalizado el periodo. Estas cuentas al ser de resultado deben iniciar su nuevo periodo con valor cero.

1.10.2 La amortización

1.10.2.1 Concepto y finalidad.

Es la cuota fija que se establece por período contable, como consecuencia de inversiones o gastos anticipados, los que no son imputables en un solo año (período contable); permitiendo de esta manera a la empresa la racionalización o prorrateo del gasto en función del tiempo estipulado por la ley. (Sarmiento, 2011)

De acuerdo con López & Tamayo “Existen muchas entidades que salen del mercado o dejan de cubrir sus obligaciones y/o se encuentran sin liquidez para afrontar sus deudas; es el origen de sus dificultades financieras en un mal manejo de gestión económica y financiera de las amortizaciones.”.

Las amortizaciones se originan de una obligación por pagar o por dar de baja, existen amortizaciones que pueden ser de orden pasivo y otras de orden activo. Cuando la amortización es de orden activo éstas se generan por pagos anticipados por servicios y deben ser devengadas mensualmente como gastos. Cuando la amortización es de orden pasivo éstas nacen por obligaciones por pagar establecidas en un tiempo determinado.

Uno de los aspectos más importantes de las finanzas es la amortización porque es la forma más fácil de pagar una deuda. Su objetivo es la financiación de un proyecto. Una manera de visualizar mejor el flujo de caja y el comportamiento de la deuda a través del tiempo es mediante el uso de tabla de amortización. Los métodos más frecuentes para el cálculo de la amortización e intereses son el francés, alemán y el americano. Todos estos métodos son correctos desde el punto de vista contable y están basados en el concepto de interés compuesto. Las condiciones pactadas al momento de acordar el préstamo determinan cuál de los sistemas se utilizará. (Pacheco, 2013)

Los métodos más utilizados para amortizar una obligación a tiempo fijo son el método francés y alemán, estas varían por el tratamiento que se le da al capital al realizar el pago, en una se paga más intereses que de la otra.

1.10.2.2 Funciones de la amortización

Para (Ormaechea , 2012, pág. 86) “La amortización cumple fundamentalmente dos funciones, una económica y la otra financiera. La función económica en cuanto que trata de calcular una depreciación que servirá para la futura sustitución del bien considerados. La función financiera por cuanto genera medios propios que hacen posible unos medios de acción”.

De acuerdo con Rubén Sarmiento en su obra Contabilidad General, en el mismo en que se realiza un estudio con respecto a las amortizaciones, tratando varios temas de los cuales resaltó las funciones que éstas tienen dentro de las amortizaciones, como la recuperación de los activos fijos, saldo de capital, restructuración del costo

del activo, esquematizando de la siguiente forma:

- a) Recuperar el activo fijo.
 - Sostener la integridad del capital.
 - Rescatar una pérdida que se haya generado.
- b) Imagen contable de la reducción del valor patrimonial de la organización
- c) Reservas para la reestructuración a precio de costo del activo.
- d) Diversificar los costos generados en Activos Inmovilizados. (Sarmiento, 2011)

Las amortizaciones más allá de ser obligaciones se convierten en un instrumento que permitan beneficiar a la empresa económica y financieramente. Económicas por el uso de las depreciaciones sobre los activos y financieras por el uso de las amortizaciones de pérdidas aplicables a años futuros.

1.10.2.3 Objeto de la Amortización

De acuerdo con (Pascual, 2016) las amortizaciones son “reducciones en el valor de los activos o pasivos para reflejar en el sistema de contabilidad cambios en el precio de mercado u otras reducciones de valor”.

Es decir, “la amortización tiene por objeto distribuir durante un número de ejercicios un coste anticipado que representa el desgaste o depreciación del inmovilizado”. (Ormaechea , 2012)

La amortización cuantifica en períodos y por partes iguales una obligación adquirida ya sea corriente o a largo plazo.

1.10.2.4 Sistemas de amortización no financieros

Según (Ormaechea , 2012) “hay varios sistemas de amortización no financieros, que por otra parte son los más usados en la empresa”. A continuación, se exponen algunos de los sistemas no financieros más utilizados:

La amortización aplicada por depreciaciones se establece en un periodo previamente estipulado por la ley, donde se obtiene un beneficio tributario a favor de la empresa. Estos métodos tienen distintos tratamientos sobre el valor del bien y sobre los valores residuales que la empresa disponga como política.

1.10.2.4.1 Sistemas de amortización lineal o de cuota fija o constante

De acuerdo con (Ormaechea , 2012) “es el sistema más simple y utilizado en la práctica, si bien no el más exacto ni técnicamente el mejor, pero no tiene en cuenta el uso ni otros factores que pueden tener efecto en la depreciación. Consiste en determinar la base sobre la que se han de calcular las cuotas una vez deducido el valor residual y dividido por el número de años de vida del bien.”

Consiste en amortizar el valor del activo menos el valor residual dividido para el número de años que la ley disponga de acuerdo al grupo de activos que se esté amortizando. El valor residual dependerá de la política contable que mantenga la empresa por el activo adquirido

1.10.2.4.2 Sistema francés

“En el sistema de amortización francés, las cuotas (capital + intereses) son iguales y consecutiva. En este sistema, al comienzo del crédito, se paga una

proporción mayor de interés y menor de capital. Esta proporción se va invirtiendo a lo largo de la cancelación del crédito pasando a abonar desde una determinada cuota en adelante más capital que interés. Cuanta más alta sea la tasa de interés, menor será la proporción de capital que se cancele en la primera cuota”. (Pacheco, 2013)

El sistema francés es un método de amortización financiera que consiste en pagar una cuota fija en un número determinado de tiempo a diferencia de otro método en este arranca con un pago mayor de interés y se va revirtiendo hasta la última cuota y pagar menos valor de capital.

1.10.3 Las provisiones y su importancia en el resultado contable

Según la (IFRS, , s.f., pág. 15) “la palabra *provisión* se utiliza, en ocasiones, en el contexto de partidas tales como depreciación, deterioro del valor de los activos y cuentas por cobrar incobrables. Ellas son ajustes en el importe en libros de activos en lugar de un reconocimiento de pasivos y por ello no se tratan en esta Sección, sino en las pertinentes”.

De acuerdo con la (IFRS, , s.f., pág. 8) “una provisión es un pasivo sobre el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento”. La Norma Internacional de Contabilidad N° 37 indica exactamente lo mismo.

El Plan General de Contabilidad da que las empresas deben de reflejar tal como se dan las provisiones en los pasivos que cumpliendo los conceptos y los criterios de reconocimiento contable resulten indeterminados respecto a su valor o al

período de su cancelación. Las provisiones se adicionarán en el día del cierre anual del ejercicio, por el valor actual de la mejor evaluación posible del capital necesario para cancelar o transferencia a un tercero la obligación adquirida, registrándose los ajustes que se originan por la actualización de la provisión como un egreso financiero conforme se vayan produciendo (De La Cigoña, 2014).

Las provisiones son pasivos por estimaciones determinadas e indeterminadas, su cuantía se verá reflejada en el cierre del ejercicio como un gasto financiero que se devengue conforme se vaya generando.

1.10.3.1 Reconocimiento de una provisión

Según (Gómez, Rodríguez, & Alcaraz, 2009):

Se reconocerán como provisiones los pasivos que resulten indeterminados con respecto a su importe o a la fecha en la que se cancelarán. Pueden venir determinadas por una disposición legal, contractual o por una obligación implícita o tácita. Además, se valorarán a fecha de cierre del ejercicio por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir a un tercero la obligación.

Los ajustes que surjan por la actualización de la provisión se registrarán como un gasto financiero conforme se devenguen. En provisiones de vencimiento inferior a un año, y el efecto financiero no sea significativo, o no será necesario llevar a cabo ningún tipo de descuento. La compensación a recibir de un tercero en el momento de liquidar la obligación, no supondrá un menor importe de la deuda, sin perjuicio del reconocimiento de un activo por el derecho de cobro. El importe de

este activo no podrá exceder del importe de la obligación registrada contablemente.

Solo cuando exista vínculo legal o contractual por el que se exteriorice el riesgo, se tendrá en cuenta para determinar el importe por el que figure la provisión

1.10.3.2 Método de provisión para incobrables

El método de provisión estima las cuentas por cobrar incobrables al final del período contable. Con base en esta estimación, el gasto de cuentas incobrables se registra mediante un asiento de ajuste.

Por ejemplo, suponga que ExTone Company inició operaciones el 1 de agosto. Al final de su período contable el 31 de diciembre de 2009, la empresa tenía un saldo de cuentas por cobrar de \$200,000. Este saldo incluye algunas cuentas cuya fecha de vencimiento quedó atrás. Con base en los promedios de la industria, ExTone estima que serán incobrables \$30,000 de las cuentas por cobrar el 31 de diciembre. Sin embargo, a esta fecha, ExTone no sabe cuáles cuentas de clientes serán incobrables. Por lo tanto, no es posible deducir o acreditar cuentas de clientes específicos. En lugar de eso, se registra un crédito en una cuenta complementaria de activo, provisión para cuentas de cobro dudoso, por las cuentas incobrables estimadas. Con la estimación de \$30,000 se hace el siguiente asiento de ajuste el 31 de diciembre.

Tabla 1
Provisión de estimación de cuentas incobrables

<i>Fecha</i>	<i>Cuenta</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
31/12/20XX	Gastos de cuentas incobrables	30.000,00	
	Provision para cuentas de cobros dudoso		
	Estimacion de cuentas incobrables		30.000,00

Nota: Modelo del libro diario de una provisión. Información de la investigación. Contabilidad Financiera, Reeve, James; , Jonathan Duchac; , Carl Warren 2010

1.10.3.3 Cancelación de la cuenta de provisión en libros

Cuando la cuenta de un cliente se identifica como incobrable, se cancela contra la cuenta de provisión. Esto requiere que la empresa elimine la cuenta por cobrar específica y un importe igual de la cuenta de provisión. Por ejemplo, el 21 de enero de 2010, la cuenta de John Parker de \$6,000 con ExTone Company se cancela así:

Tabla 2
Cancelación de la cuenta de provisión en libros

<i>Fecha</i>	<i>Cuenta</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
21/01/2010	Provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables	6.000,00	
	Cuentas por cobrar: John Parker		6.000,00

Nota: Modelo del libro diario de una cancelación de la cuenta de provisión. Información de la investigación. Contabilidad Financiera de Reeve, James; Cuchac, Jonathan y Warren, Carl; 2010; México; Editorial Cengage Learning.



Figura 1 El método de provisión

Análisis sobre el proceso necesario desde el asiento en el libro diario de la provisión hasta la cancelación de la misma. Información de la Investigación

1.10.4 Objetivo de la Norma Internacional de Contabilidad 37.

Según (IFRS I. , 2016, pág. 8) “el propósito de esta política es asegurar que se utilicen escenarios apropiados para la afirmación y la valoración de las provisiones, pasivos circunstanciales y activos eventuales, así como que se revele la documentación suplementaria suficiente por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento de los rubros, de los registros anteriores”.

1.10.5 NIC 2 Inventarios

1.10.5.1 Alcance

La IFRS Foundation establece el alcance de esta norma internacional de contabilidad:

Esta Norma será de aplicación a todas las existencias, excepto a:

- a) La obra en curso, proveniente de contratos de construcción, incluyendo los contratos de servicio directamente relacionados (véase la NIC 11, Contratos de construcción);
- b) Los instrumentos financieros; y
- c) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección (véase la NIC 41, Agricultura).

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

- a) Productores de productos agrícolas y

forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección, así como de minerales y productos minerales, siempre que sean medidos por su valor neto realizable, de acuerdo con prácticas bien consolidadas en esos sectores. En el caso de que esas existencias se midan al valor neto realizable, los cambios en este valor se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan dichos cambios.

b) Intermediarios que comercien con materias primas cotizadas, siempre que valoren sus existencias al valor razonable menos los costes de venta. En el caso de que esas existencias se contabilicen por un importe que sea el valor razonable menos los costes de venta, los cambios en dicho importe se reconocerán en el resultado del ejercicio en que se produzcan los mismos.

Las existencias a que se ha hecho referencia en el apartado (a) del párrafo 3 se valoran por su valor neto realizable en ciertas fases de la producción. Ello ocurre, por ejemplo, cuando se hayan recogido las cosechas agrícolas o se hayan extraído los minerales, siempre que su venta esté asegurada por un contrato a plazo sea cual fuere su tipo o garantizada por el gobierno, o bien cuando exista un mercado activo y el riesgo de fracasar en la venta sea mínimo. Esas existencias se excluyen únicamente de los requerimientos de valoración establecidos en esta Norma. (IFRS I. , s.f., pág. 7)

1.10.5.2 Definiciones

Valor neto realizable

Según la (IFRS I. , s.f., pág. 8) “es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la explotación, menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.”

El valor neto realizable hace referencia al importe neto que la entidad espera obtener por la venta de las existencias, en el curso normal de la explotación. El valor razonable refleja el importe por el cual esta misma existencia podría ser intercambiada en el mercado, entre compradores y vendedores interesados y debidamente informados. El primero es un valor específico para la entidad, mientras que este último no. El valor neto realizable de las existencias puede no ser igual al valor razonable menos los costes de venta”. (IFRS I. , s.f., pág. 8)

Valor razonable

Para la (IFRS I. , s.f., pág. 8) valor razonable “es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de medición.”

1.10.5.3 Fórmulas del coste

La IFRS Foundation establece en esta norma las fórmulas de cálculo de costo en las siguientes:

El coste de las existencias de productos que no sean habitualmente intercambiables entre sí, así como de los bienes y servicios producidos y segregados para proyectos específicos, se determinará a través del método de identificación específica de sus costes individuales.

La identificación específica del coste significa que cada tipo de coste concreto se distribuirá entre ciertas partidas identificadas dentro de las existencias. Este procedimiento será el tratamiento adecuado para aquellos productos que se segreguen para un proyecto específico, con independencia de que hayan sido producidos por la entidad o comprados en el exterior. Sin embargo, la identificación específica de costes resultará inadecuada cuando, en las existencias, haya un gran número de productos que sean habitualmente intercambiables. En estas circunstancias, el método para seleccionar qué productos individuales van a permanecer en la existencia final, podría ser utilizado para obtener efectos predeterminados en el resultado del ejercicio. (IFRS I. , s.f., pág. 11)

1.10.6 NIC 36 Deterioro del valor de los activos

1.10.6.1 Alcance

De acuerdo con la IFRS Foundation el alcance de esta norma es:

Esta Norma se aplicará en la contabilización del deterioro del valor de todos los activos, distintos de:

- a) Existencias (véase la NIC 2, Existencias);
- b) Activos surgidos de los contratos de construcción (véase la NIC 11, Contratos de construcción);
- c) Activos por impuestos diferidos (véase la NIC 12, Impuesto sobre las ganancias);
- d) Activos procedentes de retribuciones a los empleados (véase la NIC 19, Retribuciones a los empleados);
- e) Activos financieros que se incluyan dentro del alcance

de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración;

f) Inversiones inmobiliarias que se valoren según su valor razonable

g) Activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, que se valoren según su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta (véase la NIC 41, Agricultura).

h) Costes de adquisición diferidos, así como activos intangibles derivados de los derechos contractuales de una aseguradora en contratos de seguros que estén dentro del alcance de la NIIF 4 Contratos de seguro; y

i) Activos no corrientes (o grupos enajenables de elementos) clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas. (IFRS I, <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias36.pdf>, s.f., pág. 10)

1.10.6.2 Definiciones

Según la IFRS Foundation define los siguientes términos en esta norma internacional:

Activos comunes de la entidad son activos, diferentes de la plusvalía, que contribuyen a la obtención de flujos de efectivo futuros tanto en la unidad generadora de efectivo que se está considerando como en otras.

Costos de disposición son los costos incrementales directamente atribuibles a la disposición de un activo o unidad generadora de efectivo, excluyendo los costos financieros y los

impuestos a las ganancias.

Depreciación (amortización) es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

Importe depreciable de un activo es su costo, o el importe que lo sustituya en los estados financieros, menos su valor residual.

Importe en libros es el importe por el que se reconoce un activo, una vez deducidas la depreciación (amortización) acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas, que se refieran al mismo.

Importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso.

Pérdida por deterioro del valor es la cantidad en que excede el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo a su importe recuperable.

Una unidad generadora de efectivo es el grupo identificable de activos más pequeño, que genera entradas de efectivo a favor de la entidad que son, en buena medida, independientes de los flujos de efectivo derivados de otros activos o grupos de activos.

Valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición. (Véase la NIIF 13 Medición del Valor Razonable).

Vida útil es:

- a) el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o
- b) el número de unidades de producción o

similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

Valor en uso es el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener de un activo o unidad generadora de efectivo. (IFRS I. , s.f., pág. 12)

1.10.7 Estado de resultados integrales

Un Estado de Resultados (llamado también Estado de Pérdidas y Ganancias) es un estado de actividad que detalla los ingresos y los gastos durante un período de tiempo determinado. La utilidad (pérdida) neta es el famoso resultado final de un Estado de Resultados, esto es, el remanente después de deducir todos los costos del ingreso.

Mediante la incorporación de un nuevo segmento denominado Otro Resultado Integral, el antes denominado Estado de Pérdidas y Ganancias pasó a llamarse Estado de Resultado Integral. El Otro Resultado Integral (ORI) es un segmento del estado financiero, ubicado luego de los resultados “tradicionales” (Ganancias o Pérdidas del Ejercicio), que comprende todas las ganancias (o pérdidas) no realizadas, producto de la tenencia de activos y los cambios en sus valores razonables.

Las partidas de ganancias y pérdidas del ORI, no formarán parte del Resultado del Período ni de los Resultados Acumulados. Cada elemento del ORI se acumulará posteriormente en una cuenta separada dentro del Patrimonio (por ejemplo: el Superávit de Revaluación).

Una entidad presentará todas las partidas de ingresos y

gastos reconocidas en un período:

- a) En un único Estado del Resultado Integral, o
- b) En dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (Estado de Resultados separado) y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del Otro Resultado Integral (que en conjunto, se denomina Estado del Resultado Integral).

Como mínimo, el estado del resultado integral incluirá partidas que presenten los siguientes importes del período:

- a) Ingresos de actividades ordinarias;
- b) Ganancias y pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado (valor presente);
- c) Gastos financieros,
- d) Participación en el resultado del período de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación;
- e) Si un activo financiero se reclasifica de forma que se mide a valor razonable, cualquier ganancia o pérdida surgida de una diferencia entre el importe en libros anterior y su valor razonable en la fecha de la reclasificación (como se define en la NIIF 9);
- f) Gasto por impuestos;
- g) Un único importe que comprenda el total de:
 - El resultado después de impuestos de las

operaciones discontinuadas; y

- La ganancia o pérdida después de impuestos reconocida por la medición a valor razonable menos costos de venta, o por la disposición de los activos o grupos para su disposición que constituyan la operación discontinuada

h) Resultados;

i) Cada componente de Otro Resultado Integral clasificado por naturaleza (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el literal h));

j) Participación en el otro resultado integral de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación;

y

k) Resultado integral total.

La entidad presentara un desglose de los gastos, utilizando para ello una clasificación basada en la naturaleza de los mismos o en la función que cumplan dentro de la entidad, dependiendo de cuál proporcione una información que sea fiable y más relevante.

La primera forma se denomina método de la naturaleza de los gastos. Los gastos se agruparán en la cuenta de resultados de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo: depreciación, amortización, compras de materiales, costos de transporte y costos de publicidad) y no se redistribuirán atendiendo a las diferentes funciones que se desarrollan en el seno de la entidad. Este método resulta simple de aplicar, puesto que no es necesario distribuir los gastos de la explotación entre las diferentes funciones que lleva a cabo la entidad. (Hasen-Holm, Hansen-Holm, Hansen-Holm, & Chávez, 2011)

Un ejemplo de clasificación utilizando el método de la naturaleza de los gastos en el siguiente:

Tabla 3
Estado de resultado, método de la naturaleza de los gastos

<i>Detalle de cuenta</i>	<i>Subtotal</i>	<i>Total</i>
Ingresos Ordinarios		X
Otros Ingresos		X
Consumo de Materias Primas y Materiales Secundarios	X	
Gastos por Beneficios a los empleados	X	
Gastos por Depreciaciones y Amortizaciones	X	
Otros Gastos	X	
Total Gastos		(X)
Resultado antes de Impuestos		X

Nota: Modelo de presentación de un estado de resultado por el método de la naturaleza de los gastos. Información de la Investigación. NIIF Teoría y Práctica; Hansen – Holm, Mario; Hansen – Holm, María; Hansen – Holm, Juan; Chávez, Luis; 2011; Guayaquil.

La segunda forma se denomina método de la función de los gastos o método del “Costo de Ventas”, y consiste en clasificar los gastos de acuerdo con su función como parte del Costo de Ventas o, por ejemplo, de los gastos de las actividades de distribución o administración. Siguiendo este método, la entidad revelará, al menos, su Costo de Ventas con independencia de los otros gastos. (Hasen-Holm, Hansen-Holm, & Chávez, 2011)

Un ejemplo de la clasificación que utiliza este método:

Tabla 4
Estado de resultado, método del costo de ventas.

<i>Detalle de cuenta</i>	<i>Total</i>
Ingresos Ordinarios	X
Costos de Ventas	(X)
Ganancia Bruta	X
Otros Ingresos	X
Gastos de Ventas	(X)
Gastos de Administración	(X)
Otros Gastos	(X)
Resultado antes de impuestos	X

Nota: Modelo de presentación de un estado de resultado por el método del costo de ventas. Información de la Investigación. NIIF Teoría y Práctica; Hansen – Holm, Mario; Hansen – Holm, María; Hansen – Holm, Juan; Chávez, Luis; 2011; Guayaquil.

1.11 Marco conceptual

Contabilidad.

“Es una habilidad que se ocupa de registrar, analizar e interpretar las transacciones comerciales para el proceso de toma de decisiones a través de los Estados Financieros”. (Pérez, 2008).

Es una ciencia que se encarga de que en cada operación que la empresa tenga, realizar sus respectivos registros contables y de esta manera conocer la situación financiera para la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Estados Financieros.

“Establecen la situación económica de la organización, los resultados

obtenidos y el flujo de pago, a una fecha determinada.” (Morales, 2012).

Los estados financieros son los que nos permiten obtener el conocimiento necesario de la realidad financiera que posea la empresa.

Procesos Contables.

“Es el período mediante el cual todas las operaciones y transacciones de una compañía son registradas.” (Prieto, 2014).

En el proceso contable, una vez recabada toda la información que se vincula con el patrimonio y los recursos de la empresa, se realiza el registro de sus transacciones, donde se conocerá la situación actual de la empresa y los posteriores resultados que se esperan mejorar en un futuro.

Endeudamiento.

“Escenario del ente que hace uso de créditos, es decir son fuentes de financiación externas para desarrollar sus actividades.” (Padilla, 2013).

Se refiere a los recursos prestados de ámbito financiero con los que la empresa se dedicará a adquirir o invertir en más y mejores productos para obtener mayores beneficios.

Rentabilidad.

“La rentabilidad es algo que genera utilidad ganancia expresado en términos porcentuales” (Prieto, 2014).

Es la ganancia obtenida después de haber cumplido con los procesos de comercialización.

Amortización.

Disminución al valor en libros de una partida de activo fijo, o la extinción progresiva en libros de una partida o grupo de partidas de activo de vida limitada, bien sea mediante un crédito directo o por medio de una cuenta de valuación, por tanto, el importe de esta reducción constituye genéricamente una amortización (Chang, 2016).

Es una cuota fija establecida por períodos contables, la cual permita a la empresa realizar un prorateo en el tiempo que estipula la ley.

Amortización de cargos diferidos.

Rubro que debe mostrarse conforme durante los períodos en los cuales se espera percibir los beneficios de los costos y gastos incurridos, de acuerdo con los estudios de factibilidad para su recuperación, los períodos estimados de consumo de los bienes o servicios o la vigencia de los respectivos contratos, según corresponda (Chang, 2016).

Son valores de periodos que generan una manera más fácil de pagar una deuda, donde se puede visualizar mejor el comportamiento de su deuda a través de una tabla de amortización.

Provisiones.

“Partidas determinadas para cubrir activos de reservas de lento recobro”
(Arce, 2015).

Son pasivos por montos estimados. A medida que se va registrando la provisión el gasto aumenta y la utilidad disminuye.

1.12 Marco legal

1.12.1 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

La ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en el Cap. II del cuerpo de ésta y en especial el artículo 10 deducciones señala lo siguiente:

“Art. 10.- Deducciones.- En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.”, además, los numerales siguientes señalan:

- a) Los costos y gastos imputables al ingreso (...)
- b) Los intereses de deudas (...)
- c) Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social. (...)
- d) Las primas de seguros. (...)
- e) Las pérdidas comprobadas. (...)
- f) Los gastos de viaje (...)

- g) La depreciación y amortización. (...)
- h) La amortización de las pérdidas. (...)
- i) Los sueldos, salarios y remuneraciones en general. (...)
- j) Las sumas que las empresas de seguros y reaseguros. (...)
- k) Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. (...)
- l) Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento. No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de

consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado. El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones.

Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera establezca.

Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las

disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero;

m) El impuesto a la renta y los aportes personales al seguro social. (...)

n) La totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones. Los gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio. (...)

o) Las erogaciones en especie o servicios a favor de directivos, funcionarios, empleados. (...)
(...) (sri.gob.ec, s.f.)

Capítulo III Metodología de la investigación

2.1 Metodología

La metodología de este proyecto de titulación se basó en una investigación documental dado que todos los análisis realizados fueron efectuados a documentos existentes. Información proporcionada por la empresa. Previa a la recopilación de datos y entendimiento de los procesos se entrevistó a las personas encargadas del área contable.

2.2 Tipo de investigación

La investigación es *documental*, ya que se basó en el estudio de experiencias de la alta directiva en la cual no se sienten conforme con la información elaborada por el contador.

2.3 Enfoque de la investigación

Se adoptó la investigación Cualitativa, en dependencia del problema y de la base científica que le sustenta. Para lo cual el método que se aplicó a lo largo de todo éste proceso investigativo fue el inductivo.

En el trabajo de titulación se permitió partir del problema de los procesos contables en los registros de las provisiones con sus amortizaciones al momento de elaborar el Estado de Resultados.

2.4 Fuentes de recolección

Fuentes primarias. – Las fuentes primarias de esta investigación fueron las

entrevistas realizadas al contador y al asistente contable.

Fuentes secundarias. – Las fuentes secundarias fueron los documentos soporte de la empresa como son: registros contables de provisiones, amortizaciones, pago de nóminas, y los detalles de la cartera.

2.5 Técnicas de la investigación

La técnica de la investigación se centró la entrevista y el análisis documental, técnicas que en su conjunto permitió obtener los hechos principales, para la realización del trabajo de titulación.

Dentro de los instrumentos se aplicaron los cuestionarios para las entrevistas, consistentes en preguntas abiertas, por otra parte, el uso del análisis de los documentos existentes para obtener conclusiones sobre el proceso contable vigente.

2.5.1 Entrevista

Las funciones de esta técnica es obtener contacto directo con las personas involucradas con el tema de investigación. Al tratarse de contabilidad se entrevistó al contador para conocer de forma más clara como está conformado el circuito contable específicamente en el área de provisiones y amortizaciones.

2.5.2 Análisis Documental

Dentro de esta técnica se emplea propiamente dicho el análisis a los documentos existentes, se elaboró la revisión a los registros contables y como está compuesta la

lógica del circuito contable.

2.6 Población y muestra

La población y muestra está constituida por los integrantes de la empresa, que son el contador y su asistente, quienes proporcionarán la información contable que permitirá realizar el análisis de los documentos con el fin de emitir una opinión de los procesos contables de las provisiones y amortizaciones.

Contador General

Asistente 1

2.7 Análisis de los Resultados

2.7.1 Resultado de las entrevistas

Entrevista realizada al Contador General

1) ¿Usted conoce los procesos contables actuales de la empresa?

Sí, los procesos contables están destinadas a todas las áreas de la empresa, depreciaciones, pagos, roles, inventarios etc. Todos los registros contables están dentro de su respectivo circuito, asignando valores a cada cuenta y que cada cuenta tenga su partida contable parametrizada. En lo que se refiere a los procesos contables que tiene la compañía el contador tiene pleno conocimiento, en los registros contables considerados en su ciclo y a cada cuenta estableciendo el valor y su debido movimiento contable parametrizada.

2) ¿Usted está de acuerdo con el proceso contable actual de la empresa?

En forma general si, los procesos que se utilizan están de acuerdo a la situación de la empresa. Bajo la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera no se aplican rubros apegados a la normativa, por lo tanto, bajo la aplicación de las normas, no estoy de acuerdo con los procesos contables. Quiere decir, que respecto a la necesidad de la empresa si se usan los procesos, pero estas difieren con las Normas Internacionales de Información Financiera por lo que no se aplican dichos rubros a la normativa.

3) ¿Usted tiene conocimiento de los registros de las amortizaciones que realiza la empresa?

En la actualidad las únicas amortizaciones que se realizan son las de los préstamos dados por instituciones financieras. La cual se tiene registrado el valor total del capital y se va amortizando mes a mes a medida que se den los pagos de la misma. Efectivamente el Ing. Geovanny mencionó que se realizaban registros de amortización mensual y la cancelación pertinente en préstamos otorgados por bancos.

4) ¿Usted tiene conocimiento de cómo se originan las provisiones que genera la empresa?

Las provisiones se originan al adquirir una obligación ya sea presente o pagadera en un futuro, éstas sirven para conocer la situación actual de la empresa frente a sus obligaciones. Previenen impactos financieros y sirven para tomar decisiones oportunas. Para ejemplarizar el concepto podemos tomar como referencia el uso de las provisiones por beneficios sociales, provisiones de incobrabilidad, pagos a

terceros, provisiones de jubilaciones patronales. Se producen las provisiones por una obligación y ayudan a conocer la situación real al momento de proceder con sus obligaciones, sirven para que el Gerente tome decisiones en el momento que se requiera indispensable.

5) ¿Usted tiene acceso a los estados de resultados de la empresa?

En efecto si, toda la información debe pasar por el contador de la empresa para poder realizar los estados financieros donde se encuentran los estados de resultados, una vez elaborados pasan a una junta con accionistas para que sean revisados, aprobados y firmados por gerencia.

El contador manifestó que si obtiene toda la información necesaria para que proceda a efectuar los estados financieros donde se detalla los estados de resultados y luego de finalizar su elaboración pasan por junta de accionistas se aprueban y firma gerencia.

6) ¿Usted considera que las provisiones afectan a la rentabilidad de la empresa?

Las provisiones sirven justamente para eso, para dar mayor realidad a los estados financieros en los casos de pagos futuros que generan un gasto mensual. La provisión sirve para reflejar en los estados financieras una deuda pagadera en un futuro no mayor a un año dado el caso con la provisión de los beneficios sociales. De acuerdo con lo explicado todo lo que se registre en los resultados afectan a la presentación de la rentabilidad, de una forma u otra al momento de elaborar ratios financieras estos cambian de valor.

7) ¿Usted considera que la empresa debe auditar el proceso contable del Estado de Resultado Integral?

Siempre será necesaria una auditoría, es un criterio de terceras personas capacitadas para dar su opinión de la estructura en este caso contable. Las diferencias de criterios dan paso a un debate de que proceso sería el más conveniente para la empresa. El contador indicó que si sería importante hacer una auditoría para conocer qué proceso sería el más conveniente al momento de que los auditores den su opinión.

8) ¿Existen registros contables sobre el deterioro de valor sobre los inventarios de productos terminados?

Existen deterioros sobre inventarios que no pudieron rotar de una forma adecuada de todas formas los inventarios se mantienen existentes hasta que puedan ser vendidos generalmente dentro de liquidaciones de mercadería. No existe un tratamiento contable sobre aquello. Existen inventarios que se han quedado en bodega y que no han podido salir, tampoco hay registro contable sobre este deterioro.

9) ¿Existen registros contables sobre el deterioro de valor sobre propiedad planta y equipo?

No se ha medido hasta el momento si existiere algún deterioro de valor sobre los activos de propiedad planta y equipo, de esta manera no existe registro contable sobre tal deterioro. Debe ser necesario conocer esa cuantía para así demostrar que se aplica la normativa internacional. Se cree conveniente la aplicación del deterioro de valor sobre las propiedades, para conocer la realidad de los mismos y que estos estén reflejados en los estados financieros.

Entrevista realizada al Asistente 1

1 ¿Usted conoce los procesos contables actuales de la empresa?

Para el área determinada como lo son los registros de facturas, inventarios, nómina, sí. Los procedimientos que requieran de criterio contable los realiza el contador. Todas las provisiones de facturas, pagos de sueldos, elaboración de nómina lo realiza el asistente. La empresa entra en su proceso de cierre respectivo para el análisis de cuentas, posterior cierre y elaboración de estados financieros. El asistente indicó que sí conoce los procesos contables dentro del área determinada pero los procesos q se necesita el criterio contable lo realiza el contador.

2 ¿Usted está de acuerdo con el proceso contable actual de la empresa?

La empresa posee registros contables en todas las áreas de la empresa, se contabiliza toda transacción, proceso, desde las importaciones hasta las depreciaciones, en cuanto a las asignaciones de las cuentas y la aplicación de las normas internacionales de contabilidad eso lo maneja el contador. De cierta manera si está de acuerdo el asistente respecto a registros y contabilizaciones de transacciones, importaciones y depreciaciones también, pero al asignar las cuentas y aplicación normas internaciones de contabilidad lo ejecuta el contador.

3 ¿Usted tiene conocimiento de los registros de las amortizaciones que realiza la empresa?

Solo tengo conocimiento de las amortizaciones que se realiza de los préstamos bancarios, también la baja que se da mensualmente de los seguros pagados por adelantados. En el caso de las amortizaciones de los préstamos se la realiza en la

fecha de débito o pago. En el caso de los registros del devengo de los pagos anticipados se los realiza en fin de mes. Si conoce los registros asignados por amortizaciones que realiza la empresa en préstamos bancarios se los hace a fecha de débito o pago. En seguros pagados por adelantados cada fin de mes.

4 ¿Usted tiene conocimiento de cómo se originan las provisiones que genera la empresa?

Según las normas internacionales de contabilidad estas se originan para estimar obligaciones futuras y dejarlas reflejadas en los estados financieros. Las provisiones también se dan por valores determinados por bases legales o reglamentos y que serán pagaderos de igual forma en un futuro. Hasta la fecha los asientos contables por las provisiones tenemos los beneficios sociales y cuentas incobrables. El asistente si conoce el origen de las provisiones según normas internacionales de contabilidad son estimaciones de obligaciones futuras y se reflejan en los estados financieros y también pueden venir determinadas por bases legales o reglamentos y se pagarán a futuro.

5 ¿Usted tiene acceso a los estados de resultados de la empresa?

Los estados financieros son de acceso público, hoy en día solo con el RUC se puede obtener los estados financieros. En cuanto a estructura de los estados financieros el contador me otorga acceso cuando se tiene que revisar una cuenta previo al cierre contable mes a mes. El asistente indicó que sí tiene el acceso, el contador le proporciona acceso cuando se revisa cuentas previas al cierre contable mensual.

6 ¿Usted considera que las provisiones afectan a la rentabilidad de la empresa?

La normativa de información financiera indica que las provisiones están cargadas al resultado integral por lo tanto si la rentabilidad se mide a través de ese estado financiero, se puede decir que las provisiones si afectan a la rentabilidad, dando como resultado una utilidad más líquida y propiamente dicho reconociendo su rentabilidad real. Manifestó que, si afectan a la rentabilidad porque da como resultado una utilidad líquida, es decir una rentabilidad real basadas a las normas internacionales de información financiera en que las provisiones van registradas al resultado integral.

7 ¿Usted considera que la empresa debe auditar el proceso contable del Estado de Resultado Integral?

Si, las auditorías permiten conocer si existe alguna transacción que no se está contabilizando o se esté pasando por alto dejar valores reflejados en libros. A través de la auditoría el representante legal de la empresa se alimenta de un juicio externo especializado en análisis de procesos contables y afines a la información financiera. Ayuda a la toma de decisiones para el mejoramiento de control interno. Decisiones el asistente indicó que, si considera que la empresa sea auditada en el proceso contable del estado de resultado integral, porque se puede saber si existe alguna transacción no contabilizada o algún valor en libros no se refleje y el representante legal podrá tomar.

2.7.2 Conclusiones de las entrevistas

Luego de efectuado las preguntas al contador y al respectivo asistente decimos que, las provisiones y amortizaciones entran en un plano importante al momento de

registrarse debido a que estas representan un gasto pagadero en un futuro.

El Ing. Franco posee conocimientos sólidos en cuanto a la utilización de provisiones y amortizaciones, pudo darnos ejemplos sobre la aplicación de las mismas y en qué caso se presentan en la empresa. De la misma forma el asistente conoce la aplicación de la misma.

Los parámetros contables son establecidos por el contador de acuerdo a las necesidades de la empresa y cumpliendo las normas internacionales de contabilidad, existen rubros que no son cumplidos al cien por ciento especificados por la normativa, dentro del análisis documental se establece cuáles son aquellas transacciones no registradas de acuerdo a las normas.

Las provisiones están identificadas como los pagos que se realizarán en un futuro con valores determinados e indeterminados, mientras que las amortizaciones son obligaciones adquiridas que se pagan en un determinado plazo.

El tratamiento de los asientos contables para las provisiones se encuentra parametrizada, en el caso de las demandas pagaderos en un futuro no han existido, por lo tanto, la empresa no se ha visto envuelto en la necesidad en utilizar la norma de aplicación sobre las provisiones con cuantías indeterminadas.

2.7.3 Resultado del análisis documental

2.7.3.1 Departamento de Nómina

Para el levantamiento de información sobre la aplicación de los procesos contables de las provisiones se efectuó una observación sobre los documentos existentes del departamento de nómina.

Tabla 5
Análisis Documental al departamento de Nómina

<i>Pregunta</i>	<i>Si</i>	<i>No</i>
1.- ¿Existe registro de roles de pagos?	X	
2.- ¿Se realiza los comprobantes de diario de nómina?	X	
3.- ¿Se realiza los comprobantes de diario de beneficios sociales?	X	
4.- ¿Existe registro contables de la provisión por jubilación patronal?		X
5.- ¿Se registra contablemente el pago de las liquidaciones del Ministerio de Trabajo?		X

Nota: Análisis de los documentos del departamento de talento humano. Información de la investigación.

2.7.3.2 Departamento de Pagaduría

Dentro del departamento de pagos se encuentran las provisiones de pagos determinados e indeterminados, se observó si las cuentas fueron asignadas de una manera correcta.

Tabla 6
Análisis Documental al departamento de Pagos

<i>Pregunta</i>	<i>Si</i>	<i>No</i>
1.- ¿Se realizan las provisiones de las facturas de compras?	X	
2.- ¿Se efectúa una amortización por préstamos bancarios pagaderos mensualmente?	X	
3.- ¿Se asignan las cuentas contables a cada transacción respectiva?		X
4.- ¿Se ejecuta el proceso contable correcto al registrar los asientos por provisión y amortización?	X	
5.- ¿Se realiza el respectivo control y revisión del informe actual del proceso de cuentas que se pagaron y se recepcionaron?		X
6.- ¿Se devuelven las cuentas cuando no se cumplen su determinado proceso?		X

Nota: Análisis de los documentos del departamento de pagaduría. Información de la investigación

2.7.3.3 Departamento de Cobranza

Otra área donde se pueden identificar las provisiones es en el departamento de cobranzas.

Tabla 7
Análisis Documental al departamento de Cobranzas

<i>Pregunta</i>	<i>Si</i>	<i>No</i>
1.- ¿Se controla y revisa los informes de morosidad y formas de cobros?	X	
2.- ¿Se coordina y se da seguimiento a la forma de pago para recuperar las obligaciones por cobros?		X
3.- ¿Se identifica las situaciones que afectan el cobro adecuado de las cuentas?		X
4.- ¿Se verifica el correcto ajuste para los asientos de cuentas por cobrar para incobrables?	X	
5.- ¿Existe informes sobre como medir el riesgo de cada cartera?		X

Nota: Análisis de los documentos del departamento de cobranzas. Información de la investigación.

2.7.4 Tratamiento de Análisis de la Información Financiera

2.7.4.1 Evaluación a procesos contables del departamento

2.7.4.1.1 Beneficios Sociales

Esta evaluación consistió en recalcular los beneficios sociales y su provisión, y la forma de contabilizar la transacción. A continuación, se detalla los rubros evaluados y que tratamiento contienen.

Tabla 8
Medición de registros contables

Procedimiento	Si	No
Provisión beneficios sociales	X	
Provisión jubilación patronal		X
Desahucios	X	

Nota: Medición de los registros realizados por el contador. Información de la investigación.

Los beneficios sociales según la normativa se calculan de la siguiente forma:

- $Décimotercero = \frac{\text{Total ganado en el año}}{12 \text{ meses}}$
- $Decimocuarto = \frac{\text{Remuneración básica}}{12 \text{ meses}}$
- $Vacaciones = \frac{\text{Total ganado en el año}}{24}$

Los valores recalculados se compararon con los valores registrados en libros. A continuación en la tabla 9 se presentó los resultados obtenidos cuyas diferencias tienen una representación en la rentabilidad de la empresa.

Tabla 9
Recálculos de beneficios sociales

Beneficio Social	Valor en libros	Valor Recalculado	Diferencia
Décimo tercero	31.039,03	45.855,11	(14.816,08)
Décimo cuarto	14.134,38	22.988,55	(8.854,17)
Vacaciones	23.824,95	31.091,57	(7.266,62)
Totales	68.998,36	99.935,23	(30.936,87)

Nota: Análisis y recálculo de los beneficios sociales de ley. Información de la investigación.

Los valores recalculados arrojan que, dentro del estado de pérdidas y ganancias los gastos debieron ser superiores por 13mil dólares. En este rubro se aprecia que más allá de registrar las provisiones por beneficios sociales, los registros deben ser conciliados.

Para dejar asentado las diferencias se debe realizar el siguiente asiento contable como se muestra en la tabla 10.

Tabla 10
Registro contable de la diferencia por recálculo

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Décimo tercero	14.816,08	
5- Gasto	Décimo cuarto	8.854,17	
5- Gasto	Vacaciones	7.266,62	
2- Pasivo	Décimo tercero por Pagar		14.816,08
2- Pasivo	Décimo cuarto por Pagar		8.854,17
2- Pasivo	Vacaciones Pagar		7.266,62
Totales		30.936,87	30.936,87

Nota: Asiento en el libro diario por la diferencia registrada en el recálculo de los beneficios sociales. Información de la investigación

Para los empleados que quieran recibir sus beneficios sociales de manera mensual el asiento contable será de la siguiente forma:

Tabla 11
Modelo de registro contable para beneficios cobrados mes a mes

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Décimo tercero	-	
5- Gasto	Décimo cuarto	-	
5- Gasto	Vacaciones	-	
2- Pasivo	Suelos por pagar		-
Totales		-	-

Nota: Modelo del registro en el libro diario a realizar mensualmente para los beneficios cobrados. Información de la investigación.

2.7.4.1.2 Provisión por jubilación patronal

Shoes Alvarito S.A. no cuenta con empleados cuya antigüedad laboral sea superior a 20 años por lo tanto no realiza el asiento de esta provisión, basándose en este hecho. Pero la NIIF para Pymes Sección 28 recomienda realizar asiento de provisión para los empleados que cuenta con un año de antigüedad en esa empresa. El valor lo determina una actuaria de acuerdo a cuadros de factibilidad que proporciona el ministerio. El valor es deducible en su totalidad a partir de que el empleado cumpla 10 años laborando en la misma empresa.

Tabla 12**Modelo de registro contable para provisiones por jubilación patronal**

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Gasto por provisión de jubilación patronal	-	
2- Pasivo	Provisión de jubilación patronal		-
Totales		-	-

Nota: Modelo del registro en el libro diario a realizar mensualmente para los beneficios cobrados. Información de la investigación.

A través de este asiento se dejará registrado los gastos por tales conceptos.

2.7.4.2 Evaluación a procesos contables del departamento de cobranzas

Shoes Alvarito S.A es una empresa cuya venta en su gran mayoría de ingresos es representada a través del efectivo, sin embargo dentro de la normativa está que las provisiones se deben de realizar de la cartera del año en cierre. Este porcentaje no será inferior al 1% ni superará el 10 % de la cartera total.

Tabla 13**Recálculo de la provisión por cuentas incobrables**

Provisión	Cartera	Valor en libros	Valor Recalculado	Diferencia
Incobrables	203,421.20	-	2,034.21	(2,034.21)
Totales	203,421.20	-	2,034.21	(2,034.21)

Nota: Análisis y Recálculo de la provisión por cuentas incobrables. Información de la investigación.

Según estados financieros la cartera para el año 2015 llegó a 203 mil dólares, el valor en el estado de resultados por gasto de provisión de incobrable según se muestra en la tabla 15 es de cero dólares, mientras que el recálculo muestra un valor por \$2034.21.

En este punto es importante decir que la provisión de la incobrabilidad de una cuenta dependerá del juicio y criterio del contador. Ya que existen casos donde la

cartera tiende a ser incobrable a un porcentaje mayor del uno por ciento.

Esta provisión de incobrabilidad se registra de la siguiente manera como se muestra en la tabla 14

Tabla 14
Registro contable de la provisión incobrable

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Gasto por provisión de incobrable	2.034,21	
2- Pasivo	Provisión de cuentas incobrables		2031,21
Totales		2.034,21	2.031,21

Nota: Registro en el libro diario sobre la provisión de incobrables. Información de la investigación.

2.7.4.3 Evaluación a procesos contables del departamento de pagos

2.7.4.3.1 Pagos adelantados por arriendos

La empresa posee un convenio con la inmobiliaria que les alquila el establecimiento, el local tiene un costo de \$3,000.00 mensuales, pero los pagos se realizan cada 3 meses por adelantado a partir de marzo del 2015. En el año 2015 se registró en gastos por arriendos del local 002 la suma de \$36,000.00. El asiento contable efectuado por el último período cancelado en diciembre fue el siguiente:

Tabla 15
Registro contable de arriendos pagados por anticipado

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Arriendos	9,000.00	
2- Pasivo	Proveedores		9,000.00
Totales		9,000.00	9,000.00

Nota: Registro en el libro diario sobre los arriendos pagados por anticipado. Información de la investigación.

Los arriendos anticipados según la normativa contable deben ser cargados al

activo y ser dados de baja a medida que vaya ocurriendo el gasto. Estos casos son de mucho cuidado para los pagos anticipados que se presentan justo al final del periodo, debido a que, probablemente la amortización del gasto sea en meses posteriores de otro año fiscal.

El correcto asiento para la cancelación de los 3 meses anticipados debe ser de la siguiente manera

Tabla 16

Registro contable adecuado por los arriendos pagados por anticipado

Código	Cuenta	Debe	Haber
1- Activo	Arriendos pagados por anticipados	9,000.00	
2- Pasivo	Proveedores		9,000.00
Totales		9,000.00	9,000.00

Nota: Registro en el libro diario sobre los arriendos pagados por anticipado. Información de la Investigación.

Como en el mes de diciembre se usó el arriendo se debe amortizar dicho mes para cargar al gasto, el asiento contable quedaría de la siguiente forma:

Tabla 17

Registro contable de la amortización por el arriendo anticipado

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Gasto de Arriendos	3.000,00	
1- Activo	Arriendos pagados por anticipados		3.000,00
Totales		3.000,00	3.000,00

Nota: Registro en el libro diario sobre la amortización del arriendo anticipado del mes de diciembre. Información de la investigación.

En este rubro de pagos anticipados se observa que la inconsistencia está latente en la distribución del gasto puesto que, el gasto correspondía al periodo 2015 y 2016 pero todo se cargó al 2015.

2.7.4.4 Pérdidas de años anteriores

No se encontró en los estados financieros pérdidas por años anteriores ni del ejercicio, en caso de que existieren, éstas se pueden amortizar en un plazo máximo de cinco años pero que el valor a amortizar no sea superior al 25% de la utilidad gravable, como lo estipula el Art. 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

En cuyo caso se presenta un ejemplo para efectos de dejar plasmado el asiento a contabilizar. La utilidad es de 103mil y la pérdida del año anterior es de 35mil, el valor amortizable será hasta un tope máximo del 25%, por lo tanto la amortización en el año 1 sería por \$ 25,750.00 y el asiento contable debe ser de la siguiente manera:

Tabla 18
Ejemplo del beneficio tributario por amortización de pérdidas de años anteriores

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Amortización de pérdidas tributarias de años anteriores	25,750.00	
3- Patrimonio	Pérdidas acumuladas de años anteriores		25,750.00
Totales		25,750.00	25,750.00

Nota: Las pérdidas de años anteriores constituyen un beneficio tributario que no se registran, solo son consideradas como partida de conciliación tributaria.

2.7.5 Procesos contables NIC 2 y 36

2.7.5.1 Aplicación de la NIC 2 sobre los inventarios de Shoes Alvarito S.A.

Para la aplicación de esta NIC se debe realizar la comparación entre el valor neto realizable y el valor razonable, el de mayor valor será restado del valor en libros y en caso de que el inventario sea mayor a estos valores comparados existe un deterioro de valor.

Importe en libros = Valor de los inventarios

Valor Neto Realizable = precio de venta – costos y gastos para generar la venta

Valor razonable = precio sugerido del mercado

Tabla 19
Detalle de existencias

Item	Unidades	V. Unit	V. Total
Equipos/Gimnasio	100,00	1.000,00	100.000,00

Nota: Detalle de los inventarios. Información de la investigación.

Se realizó el respectivo análisis de los equipos de gimnasio y la rotación de inventarios del mismo. Para estos productos se estima un valor de venta por \$1300.00 y un gasto de venta por 30%. Adicional dentro del mercado se estima que el mismo producto se vende en un promedio de \$900.00

Tabla 20
Valor neto realizable

Item	Unidades	V. Unit	V. Total
Ventas	100,00	1.300,00	130.000,00
(-)Gastos	100,00	390,00	39.000,00
Valor Neto Realizable			91.000,00

Nota: Obtención del valor neto realizable. Información de la investigación.

Tabla 21
Valor razonable

Item	Unidades	V. Unit	V. Total
Valor Razonable	100,00	900,00	90.000,00

Nota: Obtención del Valor Razonable. Información de la Investigación

En la comparación de los resultados obtenidos de la tabla 20 y 21 se obtuvo que el valor aplicado al deterioro del inventario fue el valor neto realizable por ser el de mayor valor.

Tabla 22 Deterioro del inventario
Deterioro del inventario

Item	Unidades	V. Unit	V. Total
Importe en Libros	100,00	1.000,00	100.000,00
(-) VNR	100,00	910,00	91.000,00
Deterioro del Activo			(9.000,00)

Nota: Cálculo del Deterioro de los inventarios.
Información de la investigación

Como se observa en la tabla 22 el deterioro del inventario existe debido a que éstos son mantenidos en stock y no tienen el resultado de ventas esperados, a través de la NIC 2 se puede medir la realidad del valor sobre los inventarios por lo que ésta nos dice que el inventario de Shoes Alvarito S.A. posee un deterioro por \$9,000.00. Valor que debe ser presentado en estados financieros.

Para dejar asentado esta diferencia en el valor de los activos se debe realizar el siguiente asiento contable:

Tabla 23
Registro contable del deterioro del inventario

Código	Cuenta	Debe	Haber
5- Gasto	Gasto por deterioro de inventario	9.000,00	
1 - Activo	Provisión por deterioro de Inventarios		9.000,00
	Totales	9.000,00	9.000,00

Nota: Registro en el libro diario del deterioro de los inventarios. Información de la investigación

2.7.5.2 Aplicación de la NIC 36 sobre las propiedades plantas y equipos.

Para la aplicación de esta NIC dentro de la empresa en estudio, se necesita un activo que pueda generar recursos como maquinarias, en este caso los vehículos se encuentran totalmente depreciados por lo que no es conveniente realizar los cálculos.

2.8 Impacto de los procesos contables de las amortizaciones y provisiones.

Tabla 24
Resumen de hallazgos en la evaluación a los procesos contables

Descripción	Valor en libros	Valor Recalculado	Diferencia
Beneficios Sociales	68.998,36	99.935,23	(30.936,87)
Provisión Incobrable	-	2.034,21	(2.034,21)
Jubilación Patronal	-	-	-
Gastos Arriendos	36.000,00	30.000,00	6.000,00
Pérdidas años anteriores	-	-	-
Deterioro de los Inventarios	-	9.000,00	(9.000,00)
Deterioro de PPyE	-	-	-
Totales	104.998,36	140.969,44	(35.971,08)

Nota: Compendio de los hallazgos en la evaluación de los respectivos procesos contables. Información de la investigación.

En la tabla 24 se visualiza las diferencias generadas donde decimos que:

- Los beneficios sociales y la provisión por incobrable tienen un gasto de menos por \$32mil,

- Los gastos de arriendos tienen un valor de más de \$6mil,
- El deterioro de valor asciende a 9mil.

Dando como resultado una diferencia de menos por \$ 35,971.08

Tabla 25

Impacto de las provisiones y amortizaciones no consideradas en el estado de resultado

Descripción	Vigente	Recálculo	% / Ventas
Ventas	699.594,00	699.594,00	100,00%
(-) Costos	290.488,29	290.488,29	41,52%
(-) Gastos	285.509,97	285.509,97	40,81%
(-) Gastos Recalculados Tabla 24	0,00	35.971,08	5,14%
Utilidad Neta	123.595,74	87.624,66	
(-) 15% Participación Trabajadores	18.539,36	13.143,70	
Utilidad Antes de IR	105.056,38	74.480,96	
(-) Impuesto a la Renta	23.112,40	16.385,81	
Utilidad del Ejercicio	81.943,98	58.095,15	

Nota: Medición del impacto de las provisiones y amortizaciones no consideradas en el estado de resultado integral. Información de la investigación.

Para mostrar el impacto en el estado de resultado en la tabla 25 se dejó reflejado la diferencia recalculada, éstos presentan que los costos y gastos aumentarían en un 5.14%. Valor considerable que rebajaría la rentabilidad de la empresa, ya que ésta diferencia hallada comprende 5 cifras.

2.8.1 Conclusiones de los análisis documentales

Después de la revisión de los documentos de los respectivos departamentos de la empresa, se concluye que existen procesos contables aplicados a los procedimientos de provisiones y amortizaciones.

En el departamento donde se maneja la nómina existe los respectivos roles de pagos donde se detalla los ingresos y egresos y el neto a percibir por el trabajador. De manera seguida luego de elaborada la nómina se efectúa la contabilización de la misma más la provisión de los beneficios sociales (comprobantes de diario de nómina y de beneficios sociales), éstos se encuentran registrados de forma correcta cargando al gasto el proporcional mensual y de igual forma con los pasivos (provisiones), pero al efectuar el recálculo de dichos beneficios como parte del trabajo, podemos observar que éstos se encuentran contabilizados con una cantidad incorrecta, arrojando así una diferencia de \$30.936,87 en el total de beneficios sociales. (Ver Tabla 9). Por lo que se propone realizar el respectivo asiento de ajuste por tal diferencia (Ver Tabla 10).

En la actualidad la empresa no realiza ningún asiento contable por provisión de jubilación patronal ni por desahucio, aludiendo al hecho de que no cuenta con empleados que tengan un tiempo de trabajo mayor a los 10 años en esa empresa como indica la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en el numeral 13 del artículo 10 para que éste gasto sea considerado como deducible de impuesto a la renta, pero la Sección 28 de la NIIF para Pymes me indica que debe realizarse un asiento de provisión por jubilación patronal y desahucio para los empleados que tengan a partir de un año en la misma empresa, si bien es cierto esto será considerado como un gasto no deducible durante los primeros 10 años, pero no me va a aparecer al año diez un monto elevado que genere incomparabilidad con los estados financieros de años anteriores, si se provisiona como me indica la NIIF, recordando que el éste cálculo deberá ser formulado por empresas especializadas o profesionales en la materia.

En lo que respecta al departamento de cobranzas, Shoes Alvarito S.A. no

provisiona un porcentaje de incobrabilidad de su cartera de clientes, es decir no tiene valor en libros en el año 2015 en este rubro, es necesario que la empresa analice el riesgo de incobrabilidad y establezca un porcentaje de provisión, realizando así el asiento respectivo año a año, teniendo en cuenta que para que este gasto sea considerado como deducible de impuesto a la renta, no podrá ser inferior al 1% ni superar el 10% de la cartera total. Se realizó el recálculo de este rubro y se recomendó el asiento de ajuste (Ver Tablas 13 y 14).

En el departamento de pagos se realizan las provisiones por pagos de facturas donde se registra las obligaciones puntuales por pagos de mercaderías y mantenimiento de la empresa. Las cuentas están identificadas por centros de costos donde se asignan valores a las distintas áreas, gastos por departamentos. El proceso para la preparación de la información financiera empieza con el cierre todos los 28 de cada mes, los asientos contables son revisados por el jefe superior de contabilidad.

En este departamento se efectúa la aplicación del concepto de la amortización por préstamos bancarios, esto se da cuando la empresa cancela de forma mensual dicho préstamo adquirido con el Banco Guayaquil. A continuación, en la tabla 26 se muestra el registro del pago del préstamo.

Tabla 26
Registro contable de amortización de préstamo bancario

<i>Cuenta</i>	<i>Descripción</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Pasivos - 2	Prestamos Bancarios	2.721,00	
	Banco de Guayaquil - Op 51243		
Gasto - 5	Gasto de Interes	299,31	
Activo - 1	Banco de Guayaquil		3.020,31

Nota: Registro en el libro diario de la amortización mensual por préstamo bancario en Banco Guayaquil. Información de la investigación.

En lo que respecta al pago anticipado de arriendos de su establecimiento, la empresa carga directamente al gasto el pago adelantado realizado por tres meses. El registro está efectuado de forma incorrecta, debido a que la normativa contable me indica que primero deberán ser cargados al activo y ser dados de baja o amortizados conforme vaya ocurriendo el gasto. Si la empresa carga todo al gasto de inmediato, no se está presentando la situación real de la empresa, porque como vemos en la Tabla 15 el arriendo de tres meses que fueron cancelados anticipadamente en diciembre del 2015 fue cargado en ese año, cuando debió ser capitalizado primero y amortizado y presentado en el estado de resultados integrales de ese año solo el mes de diciembre.

La entidad no registra pérdidas de años anteriores hasta la actualidad, pero en caso de que se presenten posteriormente, es necesario que el contador tenga en consideración este punto para hacer uso de este beneficio tributario que le permitirá reducir su impuesto a la renta.

En lo que respecta a la NIC 2, cada año se debe analizar el inventario que posea la empresa, porque debido a la normativa contable este rubro se debe medir al costo o al valor neto realizable, de los dos el menor; ya que puede existir un deterioro del inventario y éste debe quedar plasmado a través de un asiento contable cargando al gasto la diferencia entre los dos valores y acreditando a la cuenta de provisión por deterioro el mismo valor. (Ver Tabla 23).

Lo mismo sucede con la NIC 36, al final de cada año, la empresa deberá evaluar si existe algún indicio de deterioro del valor de sus propiedades, plantas y equipos. En este caso la empresa tiene sus vehículos totalmente depreciados.

En resumen, Shoes Alvarito está omitiendo el 5,14% de gastos con respecto a las ventas, por diversas razones, entre ellas, mal cálculo de los beneficios sociales, la no consideración de la provisión de jubilación patronal y desahucio de sus empleados a partir del primer año de trabajo, la no medición del riesgo de incobrabilidad de la cartera, y la no medición de sus inventarios para saber si existen indicios de deterioro, siendo la causa principal el desconocimiento de las diferentes normativas.

Capítulo IV Informe Técnico

3.1.1 Antecedentes

Para el cumplimiento del objetivo general de esta investigación, se evaluó los procesos de las amortizaciones y provisiones, y que relación directa tiene con el estado de resultado integral.

La evaluación consistió en verificar como se registran los procesos contables versus como se deberían registrar, de la misma forma cuantificar el gasto y el porcentaje de representación sobre las ventas.

Al ser evaluados los procesos se consiguió determinar la incidencia de las provisiones y amortizaciones sobre la información financiera, así mismo se determinó las formas de llevar a cabo los procesos de las provisiones para que su presentación sea razonable y precisa.

La evaluación realizada se dividió en los mismos grupos donde se realizó el análisis documental, es decir los procesos contables de los departamentos de:

- Nómina
- Cobranzas
- Pagaduría
- Provisiones NIC 2 y 36

3.2 Esquema General del Informe Técnico

Es necesario conocer que un informe técnico no es más que la manifestación por escrito de los eventos o circunstancias observadas en el trabajo en cuestión, con las respectivas razones que certifiquen lo expresado, siendo su objetivo primordial informar a los usuarios o lectores del trabajo los resultados de dicha investigación.

A continuación, se plasma el esquema general del informe técnico efectuado en base al trabajo realizado.

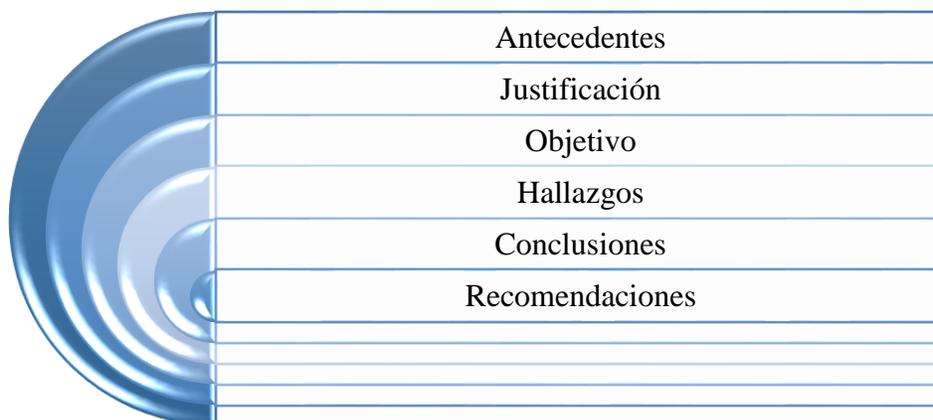


Figura 2 Esquema Integral del Informe Técnico

Exposición de los puntos a tratar en dicho informe como resultado del trabajo realizado. Información de la Investigación.

3.2.1 Justificación

Gracias al análisis efectuado en el capítulo anterior se pudo concluir que Shoes Alvarito S.A. no está provisionando ni amortizando correctamente ciertos rubros de los

estados financieros, por ende, no se está presentando razonablemente la situación financiera de la empresa y además se está pagando mayor impuesto a la renta de lo que debería.

Por tal motivo, es necesario presentar el informe técnico donde se analizarán más a fondo cómo afectan los cálculos mal realizados no solo a la parte contable, sino también a la parte tributaria, por el simple desconocimiento de las normativas aplicables a cada rubro.

Este informe que llegará a manos de la gerencia, deberá ser convincente y explícito, para que sirva de guía sobre los aspectos a tener en cuenta en los dos ámbitos, contable y tributario, para que de esta manera se realizan los asientos de ajustes recomendados y no se vuelvan a cometer dichos errores.

3.2.2 Objetivo General

Mostrar claramente cómo los errores de cálculo en las provisiones y amortizaciones efectuados por el contador afectan significativamente al ámbito contable y tributario, evitando así que se vuelvan a cometer.

3.2.3 Hallazgos

Se va a ir analizando cada uno de los hallazgos encontrados en cada rubro.

3.2.3.1 Beneficios Sociales

Para una mejor comprensión de la parte tributaria y para poder medir el efecto de cada gasto, se considerará un supuesto de \$100.000,00 como utilidad antes de impuestos y no se considerará la participación de trabajadores.

Tabla 27
Efecto Tributario de la Provisión de Beneficios Sociales

Rubro	Valor en Libros	Valor Recalculado	Diferencia
Utilidad antes de impuestos	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -
Beneficios Sociales	\$ 68.998,36	\$ 99.935,23	\$ 30.936,87
Utilidad Gravable	\$ 31.001,64	\$ 64,77	
Tasa Impositiva	22%	22%	
Impuesto a la Renta	\$ 6.820,36	\$ 14,25	\$ 6.806,11

Nota: Análisis del ahorro de pago de impuesto a la renta si se aplicara correctamente la provisión de beneficios sociales. Información de la Investigación.

El valor en libros que cargó la compañía al gasto en el rubro de beneficios sociales fue de \$68.998,36, si esto lo restamos del supuesto de utilidad antes de impuestos, tendría una utilidad gravable de \$31.001,64, valor al que le aplicamos la tasa impositiva del impuesto a la renta, dándonos como resultado que la compañía debería cancelar \$6.820,36 por dicho impuesto.

Pero como el valor que se provisionó estaba mal calculado y en realidad se debió haber cargado al gasto \$99.935,23, quedando una utilidad gravable de \$64,77, resultando esto en un pago de \$14,25 correspondiente al impuesto a la renta. Se generó así entonces una diferencia de \$6.806,11 que representarían un ahorro del 99.79% en

concepto de impuesto a la renta.

La forma más fácil de obtener el ahorro por concepto de este impuesto, sería multiplicar la diferencia de \$30.936,87 por la tasa impositiva de impuesto a la renta, 22%, generando directamente la diferencia de 6.806,11.

3.2.3.2 Desahucio

Para manifestar el impacto de una provisión por desahucio, que la compañía no está efectuando, vamos a considerar, el desahucio de un trabajador de Shoes Alvarito que tenga como remuneración el sueldo básico unificado (\$375,00) y tenga un tiempo de trabajo de 16 años para la misma entidad.

El Código de Trabajo manifiesta que el porcentaje equivalente a esta bonificación es del 25% de la última remuneración mensual por cada año de trabajo. A continuación, se muestra el valor de las provisiones por cada año de trabajo.

Tabla 28
Provisión por Desahucio

Años de Trabajo	Remuneración Mensual	Provisión por Desahucio
1	\$ 375,00	\$ 93,75
2	\$ 375,00	\$ 187,50
3	\$ 375,00	\$ 281,25
4	\$ 375,00	\$ 375,00
5	\$ 375,00	\$ 468,75
6	\$ 375,00	\$ 562,50
7	\$ 375,00	\$ 656,25
8	\$ 375,00	\$ 750,00
9	\$ 375,00	\$ 843,75
10	\$ 375,00	\$ 937,50
11	\$ 375,00	\$ 1.031,25
12	\$ 375,00	\$ 1.125,00
13	\$ 375,00	\$ 1.218,75
14	\$ 375,00	\$ 1.312,50
15	\$ 375,00	\$ 1.406,25
16	\$ 375,00	\$ 1.500,00

Nota: Modelo del cálculo de la provisión por desahucio de un empleador con una remuneración del sueldo básico. Información de la investigación.

Si se efectúa el respectivo asiento contable por esa provisión, se carga a la cuenta de gastos, resultando esto en menor utilidad gravable para efectos de impuesto a la renta, ahorrándose solo en el primer año \$20,63 que no debe pagar al fisco.

Tabla 29
Efecto Tributario de la Provisión por Desahucio

Años	Provisión por Desahucio	% Impuesto a la Renta	Ahorro en Imp. Renta
1	\$ 93,75	22%	\$ 20,63
16	\$ 1.500,00	22%	\$ 330,00

Nota: Análisis del Ahorro en el pago de Impuesto a la Renta si se efectuara la provisión por desahucio. Información de la Investigación.

3.2.3.3 Jubilación Patronal

Para que la provisión de la jubilación patronal sea considerada como un gasto deducible debe cumplir dos requisitos básicos, primero debe ser calculada para los empleados que tengan mayor a 10 años trabajando en la misma empresa y que el cálculo sea efectuado por empresas especializadas o profesionales en la materia. Por este último requisito, no se va a poder medir el impacto en la parte tributaria, porque la empresa debería contratar a un actuario para que formule el cálculo.

Sin embargo, como la normativa contable me indica que se empiece a provisionar desde el primer año, este gasto va a ser no deducible, lo que aumentará mi utilidad gravable para efectos de impuesto a la renta hasta el año 10 y resultará en mayor pago de impuesto a la renta.

3.2.3.4 Cuentas Incobrables

Es más que necesario que la compañía destine un porcentaje para provisionar el riesgo de incobrabilidad de su cartera de clientes, debido a que existe un riesgo normal que algunos de sus clientes no cancelen sus deudas y lo que busca esta provisión es precisamente prever y reconocer ese riesgo de perder parte de lo que fue vendido a crédito.

Además de esto, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno me permite deducir este valor de provisión para efectos de impuesto a la renta, siempre y cuando sean a razón del 1% de los créditos concedidos en ese periodo y no cobrados, sin que exceda el 10% de la cartera total, esto resultará en menor impuesto a la renta a pagar.

En el capítulo tres se pudo observar el valor que se recalculó por la provisión de cuentas incobrables, ya que la empresa no provisionaba ningún valor en este rubro, en la tabla 30 se manifiesta el ahorro en impuesto a la renta que representaría si Shoes Alvarito hubiera provisionado ese valor.

Tabla 30
Efecto Tributario en Provisión de Cuentas Incobrables

Valor Recalculado de la Provisión	% Impuesto a la Renta	Ahorro en Imp. Renta
\$ 2.034,21	22,00%	\$ 447,53

Nota: Análisis del Ahorro en el pago de Impuesto a la Renta si se efectuara la provisión por cuentas incobrables. Información de la Investigación

3.2.3.5 Arriendos Pagados por Anticipado

La empresa no está aplicando correctamente la normativa contable y manda directamente al gasto todo el alquiler que canceló por adelantado de tres meses, generando así mayores gastos y disminuyendo el valor a pagar por concepto de impuesto a la renta, \$20.020,00.

Lo que en realidad debió hacer la empresa desde un principio es mandar al activo el valor pagado por anticipado e ir amortizando conforme se vaya consumiendo el alquiler, es decir mandar al gasto en el 2015 solamente el proporcional a un mes de arriendo \$3.000,00, dando como resultado mayor utilidad gravable y por ende mayor impuesto a la renta a pagar, \$21.340,00.

Si bien es cierto que deberá cancelar el 6,19% más de impuesto a la renta, es decir \$1.320,00; es eso lo que debe hacer porque así la compañía estaría cumpliendo con la normativa contable y tributaria.

Tabla 31
Efecto Tributario por Amortización de Arriendos Pagados por Anticipado

Rubro	Valor Cargado al Gasto	Valor Recalculado	Diferencia
Utilidad antes de impuesto	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	
Arriendos Pagados por Ant.	\$ 9.000,00	\$ 3.000,00	\$ 6.000,00
Diferencia	\$ 91.000,00	\$ 97.000,00	
Tasa Impositiva	22%	22%	22%
Impuesto a la Renta	\$ 20.020,00	\$ 21.340,00	\$ 1.320,00

Nota: Análisis de la diferencia en pago de impuesto a la renta si se amortizara conforme lo establece la norma contable. Información de la Investigación.

La forma más fácil de obtener el ahorro por concepto de este impuesto, sería multiplicar la diferencia de \$6.000,00 por la tasa impositiva de impuesto a la renta, 22%, generando directamente la diferencia de \$1.320,00.

3.2.3.6 Pérdidas de Años Anteriores

La compañía no tiene en sus estados financieros pérdidas de años anteriores que pueda amortizar para acogerse a ese beneficio tributario. Pero si deberá tener muy en cuenta que el año que genere pérdidas podrá amortizar dicho valor y pagar menos impuesto a la renta.

Para ilustrar un ejemplo de esto, suponemos una utilidad de \$103.000,00 que la establecimos en el capítulo tres, y una pérdida del año 2014 de \$35.000,00. Si la empresa se acoge a este beneficio tributario deberá cancelar el 25% menos de impuesto a la renta, representado con una diferencia de \$5.665,00

Tabla 32
Efecto Tributario de Amortización de Pérdidas de Años Anteriores

Rubro	Valor No Amortizado	Valor Amortizado	Diferencia
Utilidad	\$ 103.000,00	\$ 103.000,00	
Amortización de Pérdidas	0	\$ 25.750,00	\$ 25.750,00
Utilidad Gravable	\$ 103.000,00	\$ 77.250,00	
Tasa Impositiva	22%	22%	22%
Impuesto a la Renta	\$ 22.660,00	\$ 16.995,00	\$ 5.665,00

Nota: Análisis de la diferencia en pago de impuesto a la renta si se amortizaran pérdidas de años anteriores. Información de la Investigación.

La forma más fácil de obtener el ahorro por concepto de este impuesto, sería multiplicar la diferencia de \$25.750,00 por la tasa impositiva de impuesto a la renta, 22%, generando directamente la diferencia de \$5.665,00.

3.2.3.7 Deterioro del Inventario

La normativa contable obliga a que al final de cada año se mida el inventario al valor neto realizable o al costo, de los dos el menor. En el caso de que el valor en libros sea mayor al valor neto realizable se produce una pérdida por deterioro, la misma que se debe provisionar y cargar al gasto.

Si bien es cierto, la normativa tributaria me especifica que las pérdidas por deterioro para alcanzar el valor neto realizable de los inventarios de la compañía no son deducibles en el período en el que se registran, es necesario y obligatorio según NIIF hacerlo y a razón de esto se reconocerá un impuesto diferido, que podrá ser utilizado cuando se produzca la venta de dicho inventario.

3.2.3.8 Deterioro de Propiedad, Planta y Equipo

La compañía no registró deterioro de propiedad, planta y equipo, porque sus vehículos están totalmente depreciados. Pero en el supuesto caso de que tuviera el valor por este deterioro será considerado como no deducible en el periodo que se registre, generando de esta manera un impuesto diferido hasta el momento que finalice su vida útil o se transfiera a terceras personas.

3.2.4 Conclusiones

De manera general a través de esta investigación se conoció que los procesos contables en el área de provisiones y amortizaciones son importantes tenerlos identificados ya que a medida que estos ocurran puedan ser registrados en un libro diario y así puedan ser presentados en el estado de resultado integral.

La incidencia de la contabilización de las provisiones y amortizaciones en el Estado de Resultado Integral es directa ya que estos generan otro tipo de gasto ajeno a la actividad, pero si de la mano del ejercicio económico. Tal como se muestra en la tabla 25 se demostró que si los procesos adecuados fueran aplicados estos bajarían la rentabilidad en un 5,14%.

Existe falta de desconocimiento de las diferentes normativas a la hora de aplicar provisiones y amortizaciones, generando así diferencias en sus cálculos, dando como resultado que la compañía cancele mayor impuesto a la renta y provocando una limitación y alejamiento sobre la realidad de la información financiera.

3.2.5 Recomendaciones

Para conseguir una aplicación correcta sobre las provisiones y amortizaciones Shoes Alvarito S.A. se le recomendó lo siguiente:

- Mejorar las políticas contables sobre el tratamiento de los rubros de provisiones y amortizaciones y que, dentro de estas políticas existan los asientos contables destinados a cada giro.
- Capacitar constantemente a las personas encargadas de los cálculos de beneficios a empleados, porque así evitamos que existan malos registros que incurran en gastos que representen disminución en la utilidad, ya que de ahí nace la información que se eleva a contabilidad y éste es el rubro de provisiones que mayor diferencia genera.
- Contratar un especialista tributario para que revise y analice la información proporcionada por contabilidad y evitar que se cancelé excesivo impuesto a la renta, y un actuario para que pueda efectuar el cálculo de la jubilación patronal y desahucio y este gasto puede ser deducible, basado en el desconocimiento de las leyes tributarias y normativas vigentes en Ecuador a la fecha.
- Medir trimestralmente los inventarios, porque la venta de calzado tiene una rotación de temporada (3 meses), para verificar que no exista algún indicio

de deterioro que deba ser provisionado y así evitar el inventario sobrevalorado.

- La compañía debe establecer en su manual de procedimientos contables, el porcentaje de provisión por riesgo de incobrabilidad, es necesario que la compañía provisione este rubro, ya que es normal que exista este riesgo en su cartera de clientes.
- Es elemental que la compañía contrate los servicios de un profesional en la materia para que efectúe el cálculo del desahucio y de la jubilación patronal de todos sus empleados desde el primer año que tengan laborando en la empresa.
- Aplicar la normativa para los gastos pagados por anticipado, no enviar directamente al gasto todo lo cancelado por anticipado, éste valor debe irse amortizando conforme se vaya consumiendo.

Bibliografía

- Arce, L. (2015). *Período Contable*. México: Pearson Education.
- Chang, R. (26 de Enero de 2016). *Contabilidad General*. Obtenido de <http://docencia.udea.edu.co/Contabilidad/cibergrafia/glosario/glosario.html>
- De La Cigoña, A. (2014). *Las provisiones y su importancia*. Madrid: Pearson Education.
- Gallegos, F. (2012). *Contabilidad General*. México: Pearson Education.
- Gómez, Á. P., Rodríguez, P., & Alcaraz, F. (2009). *Supuestos de contabilidad para PYMES*. Madrid: Pearson Educación .
- Hansen , A. (2011). *NIIF TEORÍA Y PRÁCTICA*. GUAYAQUIL: HASEN-GOLM&CO.
- Hasen-Holm, M. A., Hansen-Holm, M. T., Hansen-Holm, J. C., & Chávez, L. A. (2011). *NIIF teoría y práctica* (Segunda ed.). Guayaquil, Ecuador: Hansen-Holm & Co.
- IFRS, , I. (s.f.). http://www.ifrs.org/Documents/21_ProvisionesyContingencias.pdf. Obtenido de http://www.ifrs.org/Documents/21_ProvisionesyContingencias.pdf: http://www.ifrs.org/Documents/21_ProvisionesyContingencias.pdf
- IFRS, I. (2016). <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias37.pdf>. Obtenido de <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias37.pdf>: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias37.pdf>
- IFRS, I. (s.f.). <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias02.pdf>. Recuperado el 05 de 12 de 2016, de <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias02.pdf>: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias02.pdf>
- IFRS, I. (s.f.). <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias36.pdf>. Recuperado el 05 de 12 de 2016, de <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias36.pdf>: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/2016/ias36.pdf>
- López, R., & Tamayo, E. (2010). *El Ciclo Contable*. México: Editex.
- Macedo, J. J. (2012). *Introducción a la Contabilidad*. México: Umbral.

- Morales, L. R. (2012). *Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones*. Mexico: McGraw-Hill.
- Ormaechea , J. A. (2012). *Nueva Contabilidad General*. Madrid: Cultural, S.A.
- Pacheco, J. (2013). *Contabilidad Financiera con Excel*. Lima: Macro Eirl.
- Padilla, D. N. (2013). *Contabilidad Administrativa, un Enfoque Estratégico para Competir*. Mexico: McGraw-Hill.
- Pascual, C. (15 de 02 de 2016). *Debitoor*. Obtenido de Debitoor: <https://debitoor.es/glosario/definicion-provisiones>
- Pérez, E. H. (2008). *Fundamentos de Contabilidad*. Guayaquil: Negunesa S.A.
- Perramon, O. A. (2010). *NIC-NIIF: NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD*. BARCELONA: EDICIONES GESTION 2000.
- Prieto, A. (2014). *Operación Contable en los Procesos de Negocio*. Mexico: Pearson.
- Reeve, J., J. D., & C. W. (2010). *Contabilidad Financiera*. Mexico: CENGAGE Learning.
- Sarmiento, R. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL*. QUITO: VOLUNTAD.
- sri.gob.ec. (s.f.). *sri.gob.ec/web/guest/home*. Obtenido de sri.gob.ec/web/guest/home: [file:///TRIBUTAR-LEY_ORGANICA_DE_REGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_LORTI%20\(3\).pdf](file:///TRIBUTAR-LEY_ORGANICA_DE_REGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_LORTI%20(3).pdf)
- Vargas, C. (2013). Contabilidad. Análisis de Cuentas. En C. Meza Vargas. Universidad Estatal a Distancia.