



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**

TEMA

**LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN LOS
ESTADOS FINANCIEROS**

Tutora

MAE. MSC. INÉS MARÍA ARROBA SALTO

Autora

Ruiz Zavala Denisse Aurora

Guayaquil, 2019

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO:

Las Provisiones y Amortizaciones y su relación en los Estados Financieros.

AUTOR:

Ruiz Zavala Denisses Aurora.

REVISORES O TUTORES:

MAE. MSC. Inés María Arroba Salto

INSTITUCIÓN:

Universidad Laica Vicente Rocafuerte
de Guayaquil

Grado obtenido:

Ingeniero en
Contabilidad Y Auditoria - CPA

FACULTAD:

ADMINISTRACION

CARRERA:

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA

FECHA DE PUBLICACIÓN:

2019

N. DE PAGS:

127

ÁREAS TEMÁTICAS:

Educación Comercial y Administración

PALABRAS CLAVE:

Provisiones, Amortizaciones. Estado de Resultado Integral.

RESUMEN:

La investigación sobre las provisiones y amortizaciones y su relación con los estados financieros realizó un estudio de las principales cuentas que dan origen a las provisiones y amortizaciones, estudio que se centró al cumplimiento a las normas internacional de contabilidad sin dejar a lado el tratamiento tributario que existe en la legislación del Ecuador. Como objetivo principal determinar la incidencia o el afecto que tienen las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

N. DE REGISTRO:

N. DE CLASIFICACIÓN:

DIRECCIÓN URL

ADJUNTO PDF:

SI

NO

CONTACTO CON AUTOR:

Ruiz Zavala Denisses Aurora.

Teléfono:

0986923404

E-mail:

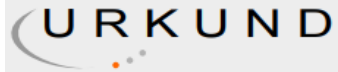
denissesruiz194@gmail.com

CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:

PhD. Rafael Iturralde Solórzano.
Decano de la Facultad de Administración.
Teléfono: 2596500 ext. 201
E-mail: iturraldes@ulvr.edu.ec

Mg. Abg. Byron López Carriel.
Director de carrera de Contabilidad y Auditoría
Teléfono: 2596500 EXT. 271
E-mail: blopezc@ulvr.edu.ec

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO



Urkund Analysis Result

Analysed Document: 25-06-2019
Submitted: 6/26/2019 1:17:00 AM
Submitted By: iarrobas@ulvr.edu.ec
Significance: 1 %

Sources included in the report:

TESIS OLGA REYES - GABRIELA BENAVIDES URKUND.docx (D53383431)
catalinafalconi.docx (D41193032)
<https://www.coca-colafemsa.com/kof2017/pdf/estados-financieros-2017.pdf>
<https://www.bvl.com.pe/hhii/CI0011/20180301172801/LAIVE3231.12.17451632V2.PDF>

Instances where selected sources appear:

7

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

La estudiante egresada Denisses Aurora Ruiz Zavala, declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a los/as suscritos/as 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 normativa vigente.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar (**LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**).



Firma: -----

Denisses Aurora Ruiz Zavala

C.I. 0926920703.

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación **LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativa de la Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “**LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**”, presentado por la estudiante **DENISSES AURORA RUIZ ZAVALA**. Como requisito previo, para optar al Título de (**INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**), encontrándose apto para su sustentación



Firma: _____

MAE MSC EC. INÉS ARROBA SALTO

C.I. # 1302534605

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios al ser el pilar principal de mi vida, por brindarme la fortaleza y fe necesaria.

A la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil por la acogida y haberme permitido finalizar mi proyecto con éxito, a los catedráticos que todo el tiempo de nuestra carrera nos aconsejaron y brindaron sus experiencias y conocimientos.

A mi tutora de tesis la MAE. MSC. Inés María Arroba Salto que con sus conocimientos, profesionalismo y consejos me guio a concluir esta Tesis,

A la empresa Toyocosta s.a. que me brindó la oportunidad conocer más sobre el movimiento y desarrollo de cada una de sus operaciones.

Denisses Aurora Ruiz Zavala.

DEDICATORIA

Mi presente trabajo de tesis se lo dedico a mi Dios todo poderoso por cada una de sus bendiciones, pero sobre todo por no dejarme vencer jamás a pesar de todos los obstáculos presentados, esa perseverancia me ha permitido alcanzar una meta más en mi vida de estudiante, siendo una persona profesional.

También quiero dedicar este trabajo a mis Padres Guido y Martha por darme el ejemplo digno de superación y el impulso, por el apoyo brindado tanto en mi etapa estudiantil como en la vida diaria, por darme la fuerza cuando pierdo la mía, por ser mis pilares, por impulsarme a ser una persona de bien, por todo ese amor incondicional que me brindan todos los días, ya que sin ellos no soy nada. Mi triunfo es el de ellos. Gracias mil gracias.

Ahora solo me queda dedicar este trabajo a mis dos amores mí Esposo e Hija por ser mi fuente de motivación e inspiración para superarme cada día más y así poder dar siempre lo mejor de mí...Los Amo Ricardo y Nohelia.

Denisses Aurora Ruiz Zavala.

INDICE GENERAL

| | |
|--|----|
| INTRODUCCIÓN | 1 |
| CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN | 3 |
| 1.1. Tema..... | 3 |
| 1.2. Planteamiento del problema..... | 3 |
| 1.3. Árbol de problemas | 4 |
| 1.4. Formulación del Problema | 5 |
| 1.5. Sistematización del Problema | 5 |
| 1.6. Objetivo General. | 5 |
| 1.7. Objetivo Específicos | 5 |
| 1.8. Justificación de la Investigación | 5 |
| 1.9. Delimitación o Alcance de la Investigación..... | 6 |
| 1.10. Idea a Defender | 6 |
| 1.11. Línea de la Investigación..... | 7 |
| CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO | 8 |
| 2.1. Marco Teórico..... | 8 |
| 2.1.1. Antecedentes y giro del negocio | 8 |
| 2.1.2. Las cuentas de provisión..... | 9 |
| 2.1.3. Cuenta de aprovisionamiento y la NIC 37 | 10 |
| 2.1.4. Origen de la disposición de la provisión..... | 11 |
| 2.1.5. Tratamiento contable de la provisión..... | 13 |
| 2.1.6. Auditoría de la provisión | 14 |

| | |
|---|----|
| 2.1.7. Amortización..... | 15 |
| 2.1.8. Sistemas de amortización no financieros | 21 |
| 2.1.9. Métodos de sistema de amortización | 22 |
| 2.1.10. Deterioro del valor de los activos | 23 |
| 2.2. Marco Teórico Referencial | 29 |
| 2.3. Índices Financieros | 31 |
| 2.4. Marco Conceptual | 31 |
| 2.5. Marco Legal | 33 |
| 2.5.1. Base legal de la NIC 37 | 33 |
| 2.5.2. Interpretaciones relacionadas | 34 |
| 2.5.3. Resumen de la NIC 37 | 34 |
| CAPÍTULO III | 41 |
| METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN..... | 41 |
| 3.1. Tipo de Investigación..... | 41 |
| 3.2. Enfoque de la Investigación..... | 41 |
| 3.3. Técnicas de Investigación | 41 |
| 3.4. Población..... | 41 |
| 3.5. Muestra | 42 |
| 3.6. Elaboración de encuesta..... | 42 |
| 3.6.1 Entrevista a funcionarios..... | 52 |
| 3.6.2. Ficha de observación de registros y evidencia..... | 68 |
| 3.6.3 Presentación de Estados Financieros | 70 |
| 3.6.4. Análisis de información financiera | 71 |

| | | |
|----------------------------------|--|----|
| 3.6.5 | Notas a los estados financieros..... | 75 |
| 3.6.6 | Indicadores Financieros..... | 79 |
| 3.6.7. | Afectación de provisiones y amortizaciones en los estados financieros | 81 |
| CAPÍTULO IV | | 84 |
| INFORME FINAL | | 84 |
| 4.1. | Detalle del Informe | 84 |
| 4.1.1. | Activos financieros | 84 |
| 4.1.2. | Partes relacionadas..... | 85 |
| 4.1.3. | Clientes y provisiones..... | 85 |
| 4.1.4. | Otros activos no corrientes..... | 86 |
| 4.1.5. | Provisión por beneficios a empleados..... | 86 |
| 4.1.6. | Beneficios sociales..... | 87 |
| 4.1.7. | Décimo curto sueldo..... | 87 |
| 4.1.8. | Fondos de reserva..... | 87 |
| 4.1.9. | Décimo tercero sueldo..... | 88 |
| 4.1.10. | Impacto contable..... | 88 |
| CONCLUSIONES | | 92 |
| RECOMENDACIONES | | 94 |
| Referencias Bibliográficas | | 96 |
| ANEXOS..... | | 99 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 1 Fundamentación del marco legal: LORTI..... | 36 |
| Tabla 2 Fundamentación del marco legal: Ley General de Instituciones del Sistema Financiero | 38 |
| Tabla 3 Fundamentación del marco legal: Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno..... | 39 |
| Tabla 4 Muestra de investigación | 42 |
| Tabla 5 Conocimiento de proceso contable | 43 |
| Tabla 6 Manejo del registro contable..... | 44 |
| Tabla 7 Conocimiento sobre el registro de amortizaciones | 45 |
| Tabla 8 Conocimiento sobre el registro de provisiones | 46 |
| Tabla 9 Conocimiento del origen de provisiones | 47 |
| Tabla 10 Acceso a estados financieros | 48 |
| Tabla 11 Afectación de las provisiones | 49 |
| Tabla 12 Valores que afectan a los resultados | 50 |
| Tabla 13 Análisis de los resultados de la encuesta | 52 |
| Tabla 14 Entrevista al Gerente General | 53 |
| Tabla 15 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente General..... | 55 |
| Tabla 16 Entrevista realizada al Gerente Financiero Administrativo | 57 |
| Tabla 17 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente Financiero y Administrativo..... | 60 |
| Tabla 18 Entrevista al Contador General..... | 61 |
| Tabla 19 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Contador General ... | 64 |
| Tabla 20 Entrevista al Auditor Externo | 66 |
| Tabla 21 Aspectos Positivos y Negativos de la entrevista al Auditor Externo..... | 67 |
| Tabla 22 Ficha de observación de registro de provisión y amortización..... | 69 |
| Tabla 23 Presentación de Estados Financieros | 70 |
| Tabla 24 Pérdidas y Ganancias | 71 |

| | |
|--|----|
| Tabla 25 Activos financieros | 75 |
| Tabla 26 Partes relacionadas..... | 75 |
| Tabla 27 Antigüedad de la cartera | 76 |
| Tabla 28 Provisión por deterioro de cuentas por cobrar | 76 |
| Tabla 29 Amortización acumulada de otros activos no corriente..... | 77 |
| Tabla 30 Gastos de Venta | 78 |
| Tabla 31 Indicadores financieros | 79 |
| Tabla 32 Para el registro de provisión | 81 |
| Tabla 33 Para dar de baja una cuenta por cobrar | 81 |
| Tabla 34 Para el registro de amortización..... | 82 |
| Tabla 35 Para dar de baja la amortización | 82 |
| Tabla 36 Partes relacionadas..... | 88 |
| Tabla 37 Clientes y provisiones | 89 |
| Tabla 38 Provisiones..... | 89 |
| Tabla 39 Otros activos no corrientes..... | 90 |
| Tabla 40 Provisión por beneficios a empleados..... | 91 |
| Tabla 41 Beneficios sociales..... | 91 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Figura 1 Árbol de problemas | 4 |
| <i>Figura 2.</i> Contabilización de aprovisionamiento..... | 11 |
| Figura 3. Flujo para reconocer una provisión | 12 |
| Figura 4. Tratamiento de provisiones | 13 |
| <i>Figura 5.</i> Sistemas de amortización..... | 23 |
| Figura 6. Marco legal | 33 |
| Figura 7. Conocimiento de proceso contable..... | 43 |
| Figura 8. Manejo del registro contable | 44 |
| Figura 9. Conocimiento sobre el registro de amortizaciones..... | 45 |

| | |
|--|----|
| Figura 10. Conocimiento sobre el registro de provisiones | 46 |
| Figura 11. Conocimiento del origen de provisiones | 47 |
| Figura 12. Acceso a estados financieros | 48 |
| Figura 13. Afectan las provisiones..... | 49 |
| Figura 14. Valores que afectan a los resultados..... | 50 |
| Figura 15. Estructura financiera del activo | 72 |
| Figura 16. Estructura financiera de pasivo y patrimonio | 73 |

ÍNDICE DE ANEXOS

| | |
|---|-----|
| Anexo 1. Hojas de Vida de los Entrevistados..... | 99 |
| Anexo 2. Ficha de Observación | 101 |
| Anexo 3. Elaboración de encuesta | 106 |
| Anexo 4. Entrevistas | 107 |
| Anexo 5. Consulta de RUC..... | 111 |
| Anexo 6. Presentación de Estados Financieros..... | 112 |
| Anexo 7. Fotografías..... | 114 |

INTRODUCCIÓN

El tema de investigación corresponden a dos elementos importantes que aplica la empresa como parte fundamental de la contabilidad que son las provisiones y las amortizaciones, la primera en función de anticipar desembolsos de valores significativos y va generando una contabilización de forma prorrateada; y la segunda, que corresponde a la parte posterior del desembolso, si no se realizó anticipadamente una provisión se aplica la amortización del gasto, es decir ir cargando el gasto de forma mesurada durante el ejercicio a fin de no afectar abruptamente los resultados de la empresa.

Para ambas situaciones es importante destacar que se realizan durante el periodo contable y afectan directamente a los resultados, de esta manera, ya sea anticipando un gasto o distribuyendo dicho gasto durante el año afecta de forma directa a los resultados de la empresa, el cual es el motivo del tema de investigación del trabajo presentado.

La investigación sobre las provisiones y amortizaciones se encuentra diseñada bajo un esquema de cuatro capítulos los mismos que son explicados de forma breve para describir la relevancia de cada uno, con la finalidad de apreciar el contenido y de enmarcar los aspectos más importantes que se desarrollaron para evidenciar el impacto de los mismos en los estados financieros.

En el capítulo uno, se encuentra el diseño de la investigación que parte desde el tema de investigación, para lo cual fue importante describir mediante el uso del árbol del problema las causas y efectos que originaron la necesidad de describir la situación en la empresa, con la finalidad de establecer objetivos de investigación y determinar la idea a defender.

En el capítulo dos, se describen las teorías relevantes en relación al tema de investigación los mismos que partieron de una premisa general y nacieron las inquietudes de consultas de conceptos y argumentos que sirvieron de base para el desarrollo de la investigación, además de proporcionar las bases de conocimiento para fundamentar y sustentar la aplicación de los análisis en los capítulos posteriores.

El capítulo tres, fue diseñado en base al esquema metodológico de investigación en donde se establecieron los enfoques, técnicas y herramientas que se utilizaron para levantar la información pertinente sobre la situación actual de la empresa, bajo presentación de resultados, y análisis de estados financieros con la finalidad de establecer un criterio sobre la información y premisas para elaborar el informe técnico.

Para finalizar se encuentra el capítulo cuatro, el mismo que se denomina informe final que recoge los datos relevantes encontrados en el análisis de la situación que presenta la empresa, con la finalidad de poder exponer los criterios de la importancia de las provisiones y amortizaciones de la empresa manifestando las conclusiones del estudio y recomendaciones a seguir.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1.Tema

“Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.”

1.2.Planteamiento del problema

Los administradores de las empresas buscan conseguir progresos constantes dentro de ellas, entre controles de calidad en los productos que ofrecen a un cliente cada vez más inteligente que es difícil de impresionar solo con la publicidad y que demanda servicio a la medida. Esto hace que los negocios tengan un crecimiento en ventas y con ello se conquista un mercado.

Lo antedicho no deja de lado de preservar una rentabilidad en el negocio y buscar nuevas líneas de productos que vayan atendiendo a nichos específicos que no encuentran satisfactorios en el mercado, muchas veces con el comercio de importación, exportación o la transformación de la materia prima, con las mayores exigencias de cultura financiera.

Una provisión es un pasivo de tiempo o monto incierto. Las provisiones y amortizaciones nacen como una reserva para cubrir futuros inconvenientes 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 (NIC). Hoy en día, es cotidiano ver en las empresas como llevan el proceso contable de acuerdo con sus necesidades y conveniencias, por tal razón es importante analizar las provisiones, amortizaciones y su incidencia en los estados financieros como parte de la cultura financiera de la empresa.

1.3.Árbol de problemas

Para definir de mejor forma la problemática se realizó un árbol de problemas que demuestra la importancia del proyecto, basado en las causas y efectos de lo que se vive.

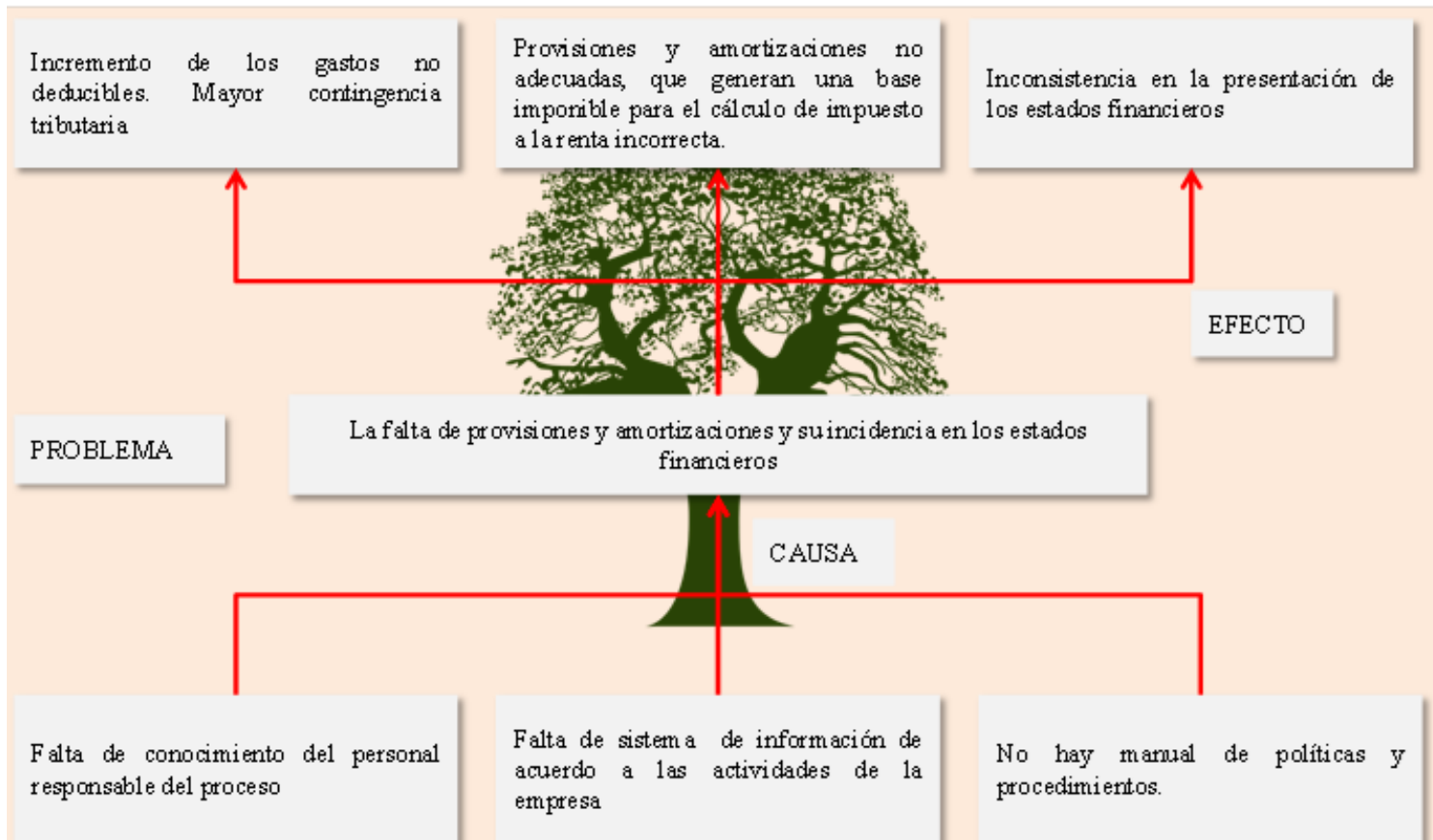


Figura 1 Árbol de problemas
Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

1.4. Formulación del Problema

¿Cómo Inciden las provisiones y amortizaciones a los estados financieros de las empresas?

1.5. Sistematización del Problema

- ¿Existe un soporte teórico que sustente las provisiones y amortizaciones y la afectación en los estados financieros?
- ¿De qué manera afectan las provisiones y amortizaciones en los estados financieros de la empresa Toyocosta?
- ¿De qué forma las provisiones y amortizaciones permiten que los resultados sean mejorados de forma razonable?

1.6. Objetivo General.

Evaluar las provisiones y amortizaciones y la relación en los estados financieros

1.7. Objetivo Específicos

- Revisar el soporte teórico que sustente las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.
- Definir la afectación de las provisiones y amortizaciones en los estados financieros.
- Determinar la forma en que las provisiones y amortizaciones permiten que los resultados sean mejorados de forma razonable.

1.8. Justificación de la Investigación

Las provisiones no solo se asignan a obligaciones futuras probables, actúan como un fondo para días lluviosos sobre gastos futuros. Las empresas a menudo toman disposiciones para deudas incobrables. El administrador de una empresa puede pensar que tendrá que cobrar una cuenta en mora durante el transcurso de un año según la experiencia pasada, pero no puede saber exactamente con certeza cuánto.

El propósito de la presente investigación es determinar la incidencia, la afectación de las provisiones y amortizaciones y cómo afectan a los estados financieros, 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.

Este estudio constituye un elemento oportuno para tener una contabilidad confiable al 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, incluso para la banca y terceros.

Esta investigación será de mucha utilidad para la empresa Corporación Nexum Nexumcorp porque le permitirá conocer el efecto de las cuentas de provisiones y amortizaciones, y su relación que refleja en los estados financieros. Además será una herramienta para otras empresas que tengan actividades relacionadas y para profesionales, estudiantes e investigadores.

1.9.Delimitación o Alcance de la Investigación

| | |
|-------------------|---------------------------------|
| Campo: | Contabilidad |
| Área: | Pasivos |
| Aspecto: | Provisiones y Amortizaciones |
| Periodo: | 2017-2016 |
| Lugar: | Toyocosta |
| Dirección: | Av. Carlos Julio Arosemena Km.4 |

1.10. Idea a Defender

El reconocimiento y la medición de las provisiones y amortizaciones de activos y pasivos permiten realizar estimaciones correctas tanto de ingresos como de probables desembolsos, permitiendo además una razonable presentación de las cifras en los estados financieros que se revelen razonablemente la información.

1.11. Línea de la Investigación

La presente investigación pertenece a la línea de Contabilidad de la Facultad de Administración. Porque está relacionada a las provisiones y amortizaciones y el efecto en los estados financieros. La correcta aplicación y relación de las provisiones y amortizaciones generará una información con mayor razonabilidad financiera permitiendo revelar de forma correcta los estados financieros de la empresa.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Marco Teórico

2.1.1. Antecedentes y giro del negocio

TOYOCOSTA es la corporación que agrupa todas las líneas de negocio de Toyota y Autofrancia. TOYOCOSTA ingresó al mercado en el año 2000 con tan sólo una oficina de la mitad del tamaño de lo que hoy es la matriz (Ave. Carlos Julio Arosemena Km 3.5), y cerrando una primera venta de 20 camionetas TOYOTA HILUX a Cervecería Nacional. A partir del año 2016, Toyocosta evolucionó hacia Corporación Nexum Nexumcorp S.A., quien tiene la distribución y comercialización de vehículos Toyota en la Costa Ecuatoriana. Peugeot, llantas Pirelli, la línea industrial de Toyota Industrial y Raymond, incluyendo su respectiva posventa, a nivel nacional (Nexum, 2018).

Toyota es la compañía fabricante de automóviles más grandes del mundo y sobre todo, la más respetada por su calidad. Las bases de la empresa están fundadas en el "Toyota Way", filosofía de trabajo que gira alrededor de 2 ejes: el respeto por la gente y el mejoramiento continuo ("Kaizen"). Es decir: siempre hay una mejor manera de hacer las cosas, pero esta búsqueda de la perfección debe hacerse con respeto. Toyocosta lleva 15 años en el mercado ecuatoriano como el único dealer de Toyota en la Costa Ecuatoriana.

Durante la revisión de los estados financieros, se logró observar que la empresa tenía provisiones y amortizaciones registradas, conforme a la naturaleza de su negocio y como afectan en la presentación de los estados financieros de ahí nace la importancia de revisar los registros más significativos que tiene la empresa.

Cabe destacar que la competencia directa de Toyota se encuentra distribuida de la siguiente manera: KIA con 17%, Hyundai con 9%, Great Wall con 6%, Toyota 5%,

Nissan con 3%, y otras marcas con porcentajes menores, como se puede notar la empresa se encuentra en cuarto lugar de ventas a nacional.

2.1.2. Las cuentas de provisión

Uno de los renombrados investigadores en la contabilidad es Kali Prasad (2011) quién menciona sobre el tema de la provisión que:

El departamento de contabilidad simplemente hace una entrada para las disposiciones sugeridas por otros departamentos. Alega que una provisión es un gasto relacionado con un período contable particular, pero que no vence en la fecha de los estados financieros.

Dado que los gastos se refieren a un período financiero en particular, es necesario hacer una provisión contra los ingresos generados en dicho período contable. , en su defecto, no puede decirse que los estados financieros muestren una imagen fiel. Una provisión puede ser una estimación como en el caso de provisión para deudas dudosas o precisas como en el caso de la tarifa de auditoría.

Las provisiones deben calcularse adecuadamente según la información disponible. Pocas disposiciones se conocerán a partir de la información disponible después de la fecha del estado de situación financiera. La provisión para el impuesto a la renta se calcula después de completar la auditoría y se agrega a los estados financieros para que las declaraciones sean aceptables.

Algunas de las disposiciones deben hacerse en base a un contrato. La provisión para honorarios de auditoría se debe hacer según los términos del compromiso. Un contrato de servicio, como los contratos de mantenimiento, también debe contabilizarse en función de los términos del contrato.

Otras de las disposiciones son pura aproximación basadas en experiencias pasadas. Cuando se vende una computadora o un televisor, el artículo viene con una garantía del fabricante, que puede extenderse más allá de la fecha de los estados financieros. Estado de situación financiera, estado de resultado integral. Cuánto de la responsabilidad es probable que surja después de la fecha del estado de situación financiera es una aproximación. Algunas de las disposiciones son obligatorias, como ejemplo de ello, las compañías de seguros que prevén riesgos no vencidos.

2.1.3. Cuenta de aprovisionamiento y la NIC 37

De acuerdo con Castillo (2018), manifiesta que se reconoce una provisión si se dan 3 circunstancias:

- Existencia de una obligación presente (legal o implícita) debido a un suceso pasado.
- Es probable que la entidad deba desprenderse de recursos económicos para cancelar la obligación
- Puede hacerse una estimación fiable de la obligación, excepto en casos muy excepcionales. Obligación implícita: se da en una entidad debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, por políticas empresariales de dominio público o que por medio de una declaración efectuada de forma suficientemente concreta, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros, que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades y debido a todo lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida ante terceros. (p. 12)

La presentación de las cuenta de provisión en los estados financieros se registran para identificar los valores que de acuerdo con la norma obedece a un porcentaje de los valores pendientes de cobros cuyo monto debe ser destinado para resguardar el impago que se puede llegar a efectuar, y que son de fácil identificación con signo negativo.

| DETALLE | DEBE | HABER |
|--|-------|-------|
| <u>Pérdida en cuentas incobrables</u> | 4.450 | |
| <u>Previsión para cuentas incobrables</u> | | 4.450 |
| <i>Para registrar la previsión destinada a cubrir créditos declarados incobrables al cierre del ejercicio.</i> | | |

Figura 2 Contabilización de aprovisionamiento

Fuente: NIC 37: Provisiones, pasivos y activos contingentes, Castillo (2018)

2.1.4. Origen de la disposición de la provisión

De acuerdo a Sadornil, Prieto, y Alicia Santidrián, (2017):

Son los departamentos respectivos (y no el departamento de contabilidad) los que tienen que calcular las disposiciones que deben tomarse para las actividades relacionadas con el departamento respectivo. El departamento de ventas tiene que hacer el cálculo del impuesto a las ventas a pagar. El departamento de recursos humanos tiene que calcular la provisión que se hará para el bono; El departamento de servicio tiene que hacer la estimación del servicio posventa que se realizará a los bienes vendidos, etc. (p. 143).

El departamento de contabilidad realiza una entrada para las disposiciones según lo sugerido por los departamentos. La cantidad de una disposición que se debe tomar y si está justificada se debe juzgar tomando en cuenta la otra información disponible en apoyo de la transacción. Los cálculos aritméticos, las disposiciones legales, la posición de las demandas pendientes, las percepciones de la administración, etc. deben considerarse al hacer una provisión.

De acuerdo Padilla David (2013) señala lo siguiente:

Los bancos no pagan intereses sobre los depósitos vencidos. Pero, si el depósito se renueva en una fecha posterior, se pueden pagar intereses por el período

intermedio. Si un depósito venció, por ejemplo, durante diciembre de 2010 y no se renueva hasta el 31 de marzo de 2011, el banco no estaría justificado en hacer una provisión para intereses sobre el depósito vencido durante el período de diciembre de 2010 a marzo de 2011. Si el depositante renueva el depósito algo de tiempo durante abril de 2011, el pago de intereses desde diciembre de 2010 hasta la fecha de renovación surge en la fecha de renovación (p. 17).

Sin embargo, con relación a las instituciones bancarias no debe realizar provisiones cuando existe el vencimiento de una inversión, al momento que queda libre y no se acerque el beneficiario a retirar los valores, el banco no está obligado a provisionar intereses hasta que se acerque a retirar, puesto que su renovación involucra una autorización para determinar el plazo. Las instituciones bancarias efectúan provisiones de cuentas incobrables en la cartera, pero no en inversiones vencidas.

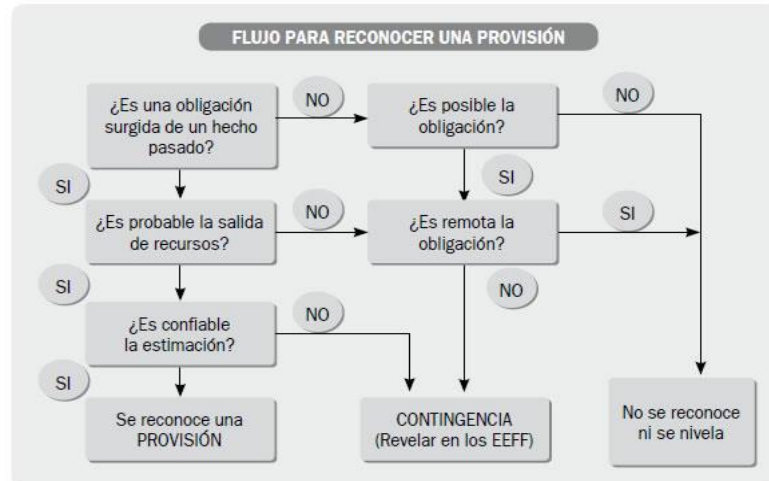


Figura 3 Flujo para reconocer una provisión
Fuente Asesor Empresarial, Cuenta provisiones, (2011)

2.1.5. Tratamiento contable de la provisión

De acuerdo con Prasad K., (2011) señala:

Se puede hacer una provisión contra un gasto anticipado o contra una pérdida anticipada. Una provisión para gastos anticipados debe ser revelada bajo el encabezado pasivo y provisiones corrientes mientras que una provisión para una pérdida anticipada (provisión para deudas dudosas) debe mostrarse como una deducción del activo que es probable que resulte en una pérdida. Esta es la lógica detrás de la divulgación de la provisión para deudas dudosas como una deducción de deudores diversos y no bajo el encabezado pasivo y provisiones actuales.

De acuerdo con la cita se define que existen varios motivos por lo que se registra la provisión, sin embargo el tratamiento contable lo define a corto y largo plazo.

| 14: PROVISIONES A LARGO PLAZO | PROVISIONES A CORTO PLAZO |
|--|---|
| Provisión por retribuciones a LP al personal | 499 Provisiones para operaciones Comerciales |
| Provisión para impuestos | Provisión por contratos onerosos |
| Provisión para otras responsabilidades | Provisión para otras operaciones comerciales |
| Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del Inmovilizado | 529 Provisiones a corto plazo |
| Provisión para actuaciones medioambientales | Para impuestos |
| Provisión para reestructuraciones | Para responsabilidades |
| Provisión por transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio propios | Para desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado |
| | Para actuaciones medioambientales |

Figura 4 Tratamiento de provisiones

Fuente: Asesoría y Educación, contabilizar provisiones (2014)

Se entiende como provisión de corto plazo aquellas obligaciones que están a la vista y deben ser canceladas con prontitud. Por otra parte, las provisiones a largo plazo son aquellas que se necesitan ir registrando en el tiempo y cuyo uso será a más de un año.

De acuerdo con Campa y Amat, (2011) señalaron:

Cuando se sigan las bases contables de acumulación (o devengo), una provisión sería admisible como una deducción en la medida en que se relaciona con los gastos (provisión para tasa de auditoría). Pero una provisión para una pérdida anticipada debe ser considerada caso por caso. Una provisión para deudas dudosas no es admisible como deducción (p.71).

En este punto se señala que no se debe realizar provisiones por presunción o por alguna deuda dudosa, puesto que no será considerada para la deducción, esto ocasiona que se presente de forma incorrecta los estados financieros, y que posteriormente se realice reversos.

2.1.6. Auditoría de la provisión

De acuerdo con Sinisterra A., (2011), Un auditor debe estar satisfecho por los siguientes motivos:

- La disposición está permitida por la ley y se requiere que se haga;
- Algunos de los gastos que requieren una provisión, pero no están previstos no escapan a la atención de la gerencia ni al auditor;
- La provisión está justificada a la fecha de los estados financieros;
- Cuantificación de la provisión;
- El tratamiento contable adecuado, ya sea que deba ser un cargo o una apropiación de la ganancia;
- Divulgación de la disposición; y
- Adecuación de la disposición para garantizar que no exista una provisión en exceso o insuficiente. (p.87)

El desarrollo del presente trabajo es para la ejecución del proyecto de investigación el cual tomará todos los lineamientos necesarios para definir el tipo de estudio a seguir, las técnicas de investigación y el trabajo de campo.

2.1.7. Amortización

La reducción de una deuda incurrida, por ejemplo, en la compra de acciones o bonos, por pagos regulares constituidos por intereses y parte del principal realizado sobre un determinado período de tiempo a la expiración de la cual se paga toda la deuda. Una hipoteca se amortiza cuando se paga con abonos periódicos a través de un término particular. Después de que una cierta porción de cada pago se aplique al interés en la deuda. La asignación del coste de un activo intangible, por ejemplo, una patente o derechos de autor, sobre su vida útil estimada que se considera un gasto de hacer negocio y se utiliza para compensar las ganancias del activo por su valor que declina. Si un activo intangible tiene una vida indefinida, no se puede amortizar. (Cigoña. 2018, p. 123)

Amortización no es lo mismo que la depreciación, que es la asignación del costo original de un activo tangible calculado sobre su vida útil prevista, basado en su desgaste físico y el paso del tiempo. La amortización de los activos intangibles y la depreciación de los activos tangibles se utilizan con fines tributarios para reducir los ingresos anuales generados por los activos por sus valores decrecientes, de manera que el impuesto sobre las ganancias de los activos sea menor.

La amortización difiere del agotamiento, que es una reducción del valor contable de un recurso natural, como un mineral, resultante de su conversión en un producto comercializable. El agotamiento se utiliza para un propósito fiscal similar como amortización y depreciación, para reducir los ingresos anuales generados por el activo por los gastos involucrados en su venta, de manera que se adeudará menos impuestos. La amortización es una práctica financiera que

permite a los compradores pagar por un plazo prolongado en lugar de todos a la vez. Las hipotecas y los préstamos para automóviles, por ejemplo, comúnmente se pagan a través de un cronograma de amortización. (Méndez, 2008, p.221)

Un cronograma de amortización generalmente implica pagos regulares durante un período de tiempo particular. Esencialmente una extensión de crédito, la amortización permite a las personas y las empresas realizar compras que no tienen fondos disponibles para pagar en su totalidad. Debido a que los intereses se incluyen en los pagos, el costo total de una compra amortizada es significativamente mayor que el precio original. En los negocios, la amortización generalmente se divide en amortización de activos y amortización de préstamos porque esas categorías se manejan de manera diferente. La amortización es a menudo el método más rentable para asignar fondos para un gasto dado, incluso si los fondos están disponibles para el pago inmediato, porque puede haber un uso más rentable de esos fondos. Del mismo modo, una empresa puede obtener un préstamo en lugar de pagar por algo directamente porque hay una ventaja financiera, como la optimización de una deducción fiscal durante un período prolongado. (Méndez, 2008, p.223)

Ejemplo desde el punto de vista del banquero: En lugar de pensar en sus pagos, el banquero podría pensar en esta transacción como un problema de valor futuro en el que le está haciendo un préstamo de \$ 10,000 ahora con el interés mensual durante 4 años. Al llegar a este tiempo se espera que se le pague el monto total adeudado. Por el momento, también puede ignorar la cuestión de los pagos mensuales y optar por pagar al banquero en su totalidad con un pago al cabo de 4 años. Para tener este dinero disponible, puede hacer pagos mensuales en un fondo de amortización para tener la cantidad disponible en 4 años. (Méndez, 2008, p.223)

Con lo descrito entonces se puede resumir que la amortización es el proceso de distribuir un préstamo en una serie de pagos fijos a lo largo del tiempo. Pagará los intereses y el capital del préstamo en diferentes cantidades cada mes, aunque su pago total se mantiene igual en cada período. Esto ocurre con mayor frecuencia con los pagos mensuales del préstamo, pero la amortización es un término contable que puede aplicarse a otros tipos de saldos, como la asignación de ciertos costos a lo largo de la vida de un activo intangible.

2.1.7.1. Las cuentas de amortización

En contabilidad se usa la palabra amortización para referirse a la asignación sistemática de una partida del estado de situación financiera a los gastos (o ingresos) en el estado de resultados. Conceptualmente, la amortización es similar a la depreciación y el agotamiento. En el caso de una prima sobre los bonos pagaderos, el contador mueve sistemáticamente una porción del saldo en la prima sobre los bonos pagaderos mediante el débito de la cuenta y el abono del gasto por intereses. La amortización también se aplica a los saldos de activos, tales como descuento en cuentas por cobrar, cargos diferidos y algunos activos intangibles. También es un término usado con préstamos hipotecarios.

El término amortización también se utiliza para indicar la reducción sistemática en el saldo de un préstamo resultante de un cronograma predeterminado de pagos de intereses y principal. Por ejemplo, un prestamista hipotecario a menudo proporciona al prestatario un cronograma de amortización del préstamo. Este cronograma enumera el pago durante la vigencia del préstamo, el monto de cada pago que es por intereses, el monto de cada pago que es para el capital y el saldo del capital después de cada pago del préstamo. El cronograma de amortización del préstamo le permite al prestatario ver cómo se reducirá el saldo del préstamo durante la vigencia del préstamo. En la contabilidad, los términos depreciación, agotamiento y amortización a menudo

implican el movimiento de los costos del balance general al estado de resultados de una manera sistemática y lógica (Cavero y Reig 2013.p.66).

Por ejemplo, el gasto sistemático del costo de los activos como edificios, equipos, mobiliario y vehículos se conoce como depreciación. El gasto sistemático del costo de los recursos naturales se conoce como agotamiento. El gasto sistemático de otros costos a largo plazo, como los costos de emisión de bonos y los costos de organización, se denomina amortización.

La depreciación, el agotamiento y la amortización también se describen como gastos no en efectivo, ya que no hay desembolso en efectivo en los años en que se informa el gasto en el estado de resultados. Como resultado, estos gastos se agregan a los ingresos netos reportados en la sección de actividades de operación del estado de flujos de efectivo cuando se prepara bajo el método indirecto.

El proceso de reducción del valor de la deuda pagando la deuda total en concepto de amortización regular durante un período de préstamo específico se denomina amortización. El costo de los activos intangibles también se reduce por el proceso de dividir, distribuir y reducir el costo del activo intangible a lo largo de la vida del activo, y también se denomina amortización.

Dado que los activos de capital se utilizan durante mucho tiempo para generar ganancias, el costo de los activos capitalizados se cancela en forma de gasto de amortización. Por lo tanto, la amortización es lo mismo que la depreciación y el agotamiento. La depreciación se calcula en activos fijos o tangibles; el agotamiento se calcula en los recursos naturales; y la amortización se calcula en activos intangibles.

Según Servicio de Rentas Internas, (2018)

Los contribuyentes la información de la deducción por gastos de amortización. El SRI ha categorizado diferentes tasas de amortización para diferentes activos,

también ha categorizado diferentes gastos por deducción como gasto de amortización y son los siguientes:

- Primas de bonos
- Descuentos en bonos
- Costos de investigación y desarrollo
- Arrendamiento
- Forestación y reforestación
- Patentes
- Derechos de autor

El gasto de amortización se registra como gasto en el estado de resultados, se calcula de cualquiera de las siguientes maneras:

- Método de tasa de interés efectiva
- Método de línea recta
- Esto dependiendo de la conveniencia en las Ventajas de informar el gasto de amortización y lograr:
- Informar el costo real de los gastos de capital y ayuda a estimar el estado financiero.
- Ayudar a estimar la responsabilidad tributaria de la empresa.

2.1.7.2. Funciones de la amortización

La primera función es un método de depreciación simple y la segunda es una acelerada. La suma de los dígitos de los años es diferente. Esta es una función de depreciación acelerada. La tasa de depreciación es diferente de un año a otro. Es interesante observar que los diferentes activos tienen diferentes "vidas económicas" o pautas para la vida depreciable. La tierra, por ejemplo, no es depreciable. Los edificios tienen diferentes duraciones de vida de entre 20 y 60 años. Ciertas máquinas podrían depreciarse en cinco años y las computadoras en tres años.

2.1.7.3. Objeto de la amortización

Al pagar la deuda, una cierta cantidad de dinero va hacia el interés y una cierta cantidad de dinero va hacia el principal. Las dos cantidades no permanecen iguales todo el tiempo, ya que al principio la mayor parte del dinero se destina al interés y más tarde al principal. Un cronograma de amortización indicaría los números y sus cambios en el proceso de pago de la deuda. Su función principal es diseñar y organizar el proceso de pago de un préstamo. Otra cosa que definitivamente debe tenerse en cuenta, cuando se trata de programas de amortización, es el método de pago. Se obtiene muchas opciones: mensual, acelerada mensual, semanal, quincenal, semanal acelerada, acelerada quincenal. Al elegir el correcto, se puede ahorrar un porcentaje bastante grande del dinero de los intereses. Generalmente, los pagos mensuales tienen un interés más alto o una tasa de interés efectiva más alta que semanal o incluso acelerada semanalmente y, por lo tanto, pueden ayudar al proceso de ahorro de dinero. (Pérez, 2008, p. 45)

Los activos que son objeto de amortización se revisan para comprobar si han perdido valor siempre que determinados hechos. De acuerdo con la norma, se destina el tipo de amortización que será utilizada para registrar los valores en el tiempo de su duración.

Gran parte de la contabilidad se trata de comparar los gastos con los ingresos en el período contable en que se incurrieron. Por esta razón, existen varias convenciones contables que ayudan a estimar el monto a gastos o cancelar las ventas. El estado de resultados también gasta ciertos activos a medida que se utilizan a lo largo del tiempo. Los activos tangibles o fijos se dan de baja en un proceso denominado depreciación, mientras que los activos intangibles se dan de baja en un proceso denominado amortización. Ambos métodos tienen beneficios y ventajas similares. (Padilla, 2013, p.94)

Un activo es algo que puede generar ganancias o agregar valor a la empresa. Los activos comunes son propiedad, equipo e inventario. Estos son activos físicos. Otros activos comunes son patentes, licencias y marcas comerciales. Si bien estos activos no son físicos, tienen valor y ese valor se puede medir. Estos activos se conocen como activos intangibles.

Los activos intangibles con una vida útil de más de un año se pueden capitalizar en un proceso denominado amortización. La línea recta es el método más común, que gasta la misma cantidad cada año dependiendo de la vida útil, así como del valor residual del activo.

La principal ventaja de la amortización es que es una deducción fiscal en el año fiscal actual, incluso si no pagó en efectivo por el activo. Mientras el activo esté en uso, puede deducirse de su carga impositiva. Además, le permite tener más ingresos y más activos en el balance. Por ejemplo, una marca registrada valorada en \$ 20,000, menos el gasto de amortización de \$ 3,000, deja un gasto neto de \$ 17,000, no \$ 20,000, lo que aumenta sus activos en la misma cantidad.

Otra gran ventaja de la amortización es que puede usarla para reducir los impuestos en aquellos años en los que se encuentra en una categoría impositiva más alta. Si espera que sus ingresos aumenten en los próximos años, puede usar un método de línea recta, en lugar de un método acelerado, para ahorrar la deducción para años futuros.

2.1.8. Sistemas de amortización no financieros

Las tarjetas de crédito no amortizan préstamos. Puede pedir prestado repetidamente en la misma tarjeta, y puede elegir cuánto pagará cada mes (siempre que cumpla con el pago mínimo). Estos tipos de préstamos también se conocen como deuda renovable. Los préstamos de interés solamente no amortizan tampoco, al menos no al principio. Durante el "período de interés

único", solo pagará el capital si realiza pagos adicionales opcionales por encima y más allá del costo del interés. (Barstow, 2018, p.76)

Los préstamos globales que por su naturaleza no tienen una tabla de pagos periódicos, sino que requieren que pague un gran capital al final de la vida del préstamo. Durante los primeros años del préstamo, hará pequeños pagos, pero todo el préstamo se adeudará eventualmente. En la mayoría de los casos, es probable que refinancie el pago global, a menos que tenga a mano una gran cantidad de dinero.

2.1.9. Métodos de sistema de amortización

Sistema de Amortización indirecto. Se utiliza para los elementos patrimoniales que componen el inmovilizado material e inmaterial. La cuota de amortización no se deduce de la cuenta del bien sino que se abona a una nueva cuenta: "Amortización Acumulada del Inmovilizado". Que figurará en el pasivo representado el desgaste acumulado del bien a que haga referencia. (Massons, 2014)

Sistema de amortización directo, se utiliza únicamente para los activos ficticios, gastos de carácter excepcional que se consideran inversiones por su largo periodo de vida (gastos de constitución, etc). Se deduce contablemente la cuota de amortización de la cuenta del bien amortizable. (Natera H., 2007, p.84)

Un sistema de amortización de hipotecas es el que viene a establecer la forma en la que se realiza el pago del préstamo hipotecario, también, va a determinar la parte de este pago que se destina a la amortización directa del precio de la vivienda y aquella otra parte que se destina a pagar los intereses. En este caso tiene dos sistemas de amortización de hipotecas: sistema Francés vs Alemán.

Sistema de amortización francés de hipotecas: Es el sistema más extendido. Se caracteriza por cuotas constantes, que implican un mayor pago de intereses al principio de las cuotas, y menor al final. Sistema de amortización alemán de hipotecas: Es algo más infrecuente. Se caracteriza por un pago constante del

capital de amortización de la vivienda, lo que supone un pago de intereses variables cada mes. (Termino A., 2007, p.364)



FUENTE: Datos propios

Figura 5 Sistemas de amortización
Fuente: Tipos de amortización (2015)

Si se está buscando el método más rápido para reducir el saldo pendiente de su préstamo, el método de amortización lineal es la mejor opción. El método de cálculo del estilo de la hipoteca ofrece el beneficio de pagos a plazos fijos que no cambian, lo que puede facilitar el presupuesto.

Al principio, algunos prestatarios pueden encontrar que el método de línea recta es difícil de administrar porque los pagos son más grandes. Esto también puede hacer un presupuesto desafiante. Dado que la mayor parte del interés se paga al comienzo del préstamo con una amortización al estilo de la hipoteca, puede llevar más tiempo reducir el capital del préstamo.

2.1.0. Deterioro del valor de los activos

Una pérdida por deterioro es el monto por el cual el valor en libros de un activo o una unidad generadora de efectivo excede su monto recuperable. Una unidad generadora de efectivo es el grupo identificable más pequeño de activos que genera entradas de efectivo que son en gran parte independientes de las entradas de efectivo de otros activos o grupo de activos.

El valor en libros es el importe al que se reconoce un activo después de deducir cualquier depreciación acumulada (amortización) y las pérdidas por deterioro acumuladas. El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo o de la unidad generadora de efectivo menos los costos de disposición y su valor en uso.

Hay que diferenciar entre amortización y depreciación, aunque sus principios sean similares. La depreciación es un método contable para asignar el costo de un activo tangible a lo largo de su vida útil y se utiliza para contabilizar las disminuciones en el valor a lo largo del tiempo.

Las empresas deprecian los activos a largo plazo tanto para fines fiscales como contables. A efectos fiscales, las empresas pueden deducir el costo de los activos tangibles que compran como gastos comerciales; sin embargo, las empresas deben depreciar estos activos de acuerdo con las reglas del SRI sobre cómo y cuándo se puede tomar la deducción. La depreciación es a menudo un concepto difícil para los estudiantes de contabilidad, ya que no representa el flujo de efectivo real. La depreciación es una convención contable que le permite a una compañía amortizar el valor de un activo a lo largo del tiempo, pero se considera una transacción que no es en efectivo (Campa y Amat , 2011, p.112).

Dependiendo de sus preferencias, las empresas pueden elegir entre varios métodos para calcular el gasto de depreciación. Para simplificar, existen los dos métodos más comunes

Método de línea recta, Toma un valor de desecho estimado del activo al final de su vida y lo resta de su costo original. Este resultado se divide por la estimación de la

administración del número de años útiles del activo. La compañía gasta la misma cantidad de depreciación cada año. Aquí está la fórmula para el método de línea recta:

$$\text{Depreciación línea recta} = \frac{\text{Costo histórico} - \text{valor residual}}{\text{Vida útil}}$$

Método acelerado, De acuerdo con Vega, Parras, Murgado, y Torres, (2013) mencionan que: Este método amortiza la depreciación más rápido que el método de línea recta. Generalmente, el propósito detrás de esto es minimizar los ingresos imponibles. Un método popular es el "doble saldo decreciente", que esencialmente duplica la tasa de depreciación del método de línea recta:

Doble depreciación decreciente = 2 x tasa de línea recta

$$\text{Depreciación decreciente doble} = 2 \times (\text{costos originales del activo} - \text{valor residual} / \text{vida estimada del activo})$$

Como inversor, debe saber cómo la elección del método de depreciación afecta a un estado de resultados y un balance en el corto plazo. Aquí hay un ejemplo. Digamos que la X Company compró un nuevo sistema de TI por \$ 2 millones. X estima que el sistema tiene un valor residual de \$ 500,000 y que durará 15 años. De acuerdo con el método de depreciación lineal, el gasto por depreciación de X en el primer año después de comprar el sistema de TI se calculará de la siguiente manera:

Datos

Costo histórico = \$2.000.000,00

Valor residual= \$500.000,00

Vida útil= 15 años

Formula:

$$\text{Depreciación línea recta} = \frac{\text{Costo histórico} - \text{valor residual}}{\text{Vida útil}}$$

Reemplazando sería:

Depreciación línea recta $(\$ 2,000,000 - \$ 500,000) / 15 = \$ 100,000$.

De acuerdo con la depreciación acelerada de doble declinación, el gasto de depreciación de X en el primer año después de comprar el sistema de TI sería este:

$$2 \times \text{tasa de línea recta} = 2 \times (\$ 2,000,000 - \$ 500,000) / 15$$

$$2 \times \text{tasa de línea recta} = \$ 200,000$$

Entonces, las cifras muestran que, si X usa el método de línea recta, los costos de depreciación en el estado de resultados serán significativamente más bajos en los primeros años de la vida del activo ($\$ 100,000$ en lugar de los $\$ 200,000$ del cronograma de depreciación acelerada) (pp. 223-224).

Eso significa que hay un impacto en las ganancias. Si X está buscando reducir los costos y aumentar las ganancias por acción, elegirá el método de línea recta, lo que aumentará su resultado final.

Muchos inversores creen que el valor contable, o el valor neto de los activos Net asset value (NAV), ofrecen una métrica de valoración bastante precisa e imparcial. La elección de la administración del método de depreciación también puede tener un impacto significativo en el valor en libros: la determinación del patrimonio neto de X significa deducir todos los pasivos externos en el estado de situación financiera de los activos totales, después de contabilizar la depreciación. Como resultado, dado que el valor de los activos netos no disminuye tan rápidamente, la depreciación en línea recta le da a X un valor en libros más grande que el valor que le daría una tasa más rápida.

X eligió una vida de activos sorprendentemente larga para su sistema de TI: 15 años. Por lo general, la tecnología de la información se vuelve obsoleta con bastante rapidez, por lo que la mayoría de las compañías deprecian la tecnología de la información en un período más corto, de cinco a ocho años.

Luego está la cuestión del valor residual que X eligió. Es difícil confiar en que un sistema usado de cinco años obtenga un cuarto de su valor original. Pero quizás se puede ver el motivo de la decisión de X: cuanto más larga sea la vida útil de un activo y cuanto mayor sea el valor residual, menor será su depreciación sobre su vida. Y una menor depreciación aumenta las ganancias reportadas y aumenta el valor en libros. Las suposiciones de X, aunque cuestionables, mejorarán la apariencia de sus fundamentos.

Por lo tanto, una mirada más cercana a la depreciación debería recordarles a los inversionistas que las mejoras en las ganancias por acción y en el valor en libros pueden, en algunos casos, resultar de poco más que golpes de pluma. Las ganancias y el valor neto de los activos que se potencian gracias a la elección de los supuestos de depreciación no tienen nada que ver con un mejor rendimiento del negocio y, a su vez, no indican sólidos fundamentos a largo plazo.

PKF (2018) indica que según la NIC 36 hay que considerar que: Una entidad evaluará al final de cada período sobre el que se informa si existe algún indicio de que un activo pueda estar deteriorado. Si existe tal indicación, la entidad deberá estimar el importe recuperable del activo. Independientemente de si existe algún indicio de deterioro, una entidad también deberá:

- (a) Evaluar un activo intangible con una vida útil indefinida o un activo intangible que aún no esté disponible para su uso por deterioro anualmente comparando su valor en libros con su importe recuperable
- (b) Probar la plusvalía adquirida en una combinación de negocios por deterioro anualmente.

Fuentes internas

- Obsolescencia o daño físico de un activo.
- Cambios adversos actuales o futuros en la medida en que, o la forma en que se usa un activo.

- El desempeño económico de un activo es, o será, peor de lo esperado.

Fuentes externas

- Declive significativo en el valor de mercado de los activos.
- Cambios en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal.
- Cambios en las tasas de interés del mercado.
- Baja capitalización bursátil (el valor en libros de los activos netos supera la capitalización de mercado de la entidad).

Dividendo de una subsidiaria, negocio conjunto o asociada

El inversionista reconoce un dividendo de la inversión y hay evidencia disponible de que:

- El valor en libros de la inversión en los estados financieros separados excede los valores en libros en los estados financieros consolidados de los activos netos de la entidad en la que se invierte; incluida la buena voluntad asociada.
- El dividendo excede el ingreso integral total de la subsidiaria, empresa conjunta o asociada en el período en que se declara el dividendo.

Prescribir los procedimientos que aplica una entidad para garantizar que sus activos se transporten a un monto que no sea superior a su valor recuperable. Un activo se contabiliza por un importe superior a su importe recuperable si su importe en libros excede el importe que debe recuperarse mediante el uso o la venta del activo. Si este es el caso, el activo se describe como deteriorado y la entidad debe reconocer una pérdida por deterioro.

2.2. Marco Teórico Referencial

En Europa, se establece la norma para las provisiones por ello se cita a la entidad reguladora IAS International Accounting Standard (2009):

Las provisiones se pueden distinguir de otros pasivos tales como cuentas comerciales por pagar y devengos porque existe incertidumbre sobre el calendario o el monto del gasto futuro requerido en la liquidación. Por el contrario: (a) las cuentas por pagar comerciales son pasivos por los bienes o servicios que han sido recibidos o suministrados y han sido facturados o formalmente acordados con el proveedor; y (b) los devengos son pasivos por los bienes o servicios que han sido recibidos o suministrados pero que no han sido pagados, facturados o formalmente acordados con el proveedor, incluyendo los montos adeudados a los empleados (por ejemplo, montos relacionados con el pago de vacaciones acumulado). Aunque a veces es necesario estimar la cantidad o el momento de las acumulaciones, la incertidumbre es generalmente mucho menor que para las provisiones. Las acumulaciones a menudo se informan como parte de las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, mientras que las provisiones se informan por separado.

La Contabilidad financiera está cambiando constantemente, a lo largo del tiempo y principalmente en los últimos años, Tradicionalmente se ha definido como el Lenguaje de los Negocios por ser, dentro de la organización, una actividad de servicio encargada de identificar, medir y comunicar la información económica que permite a los diferentes usuarios formular juicios y toma de decisiones.

De acuerdo con las Normas de Información Financiera según Leopoldo (2012)

Se han emitido procedimientos de cumplimiento para las mayorías de las cuentas que integran los estados financieros básicos, con un marco conceptual para su aplicación, que permite el registro de las operaciones. La Contabilidad

financiera se constituye en marco teórico, que se constituye en una herramienta para la empresa, permitiendo suministrar información para la toma de decisiones.

De acuerdo con Estrella (2017) cita sobre las primeras revistas catalogados en las ciencias administrativas.

En este trabajo se propone discutir el deber de los fideicomisarios en cuanto a la amortización de primas sobre bonos y obligaciones similares compradas o recibidas por fideicomisarios a precios o valores superiores a la par, y en cuanto a la acumulación de

Descuentos en tales obligaciones compradas o recibidas por fideicomisarios a precios o valores inferiores al par; y, dicho sea de paso, para analizar otras cuestiones que parecen afectadas por el hecho de que hay primas o descuentos en las inversiones en bonos mantenidas en fideicomisos.

Dice que es una cuestión de derecho y justicia entre los inquilinos de vida y los demás interesados, a que los fideicomisarios tengan la obligación de amortizar las primas y acumular descuentos en las inversiones en bonos. Cuando los fideicomisos reciben o compran buenos bonos a valor nominal, no es necesario hacer ajustes, ya que dichos valores, por supuesto, se contabilizarán en las cuentas de los fideicomisarios a su valor nominal hasta el vencimiento, cuando se cobren a su valor nominal.

Pero cuando los bonos de inversión son recibidos o comprados por un fiduciario por encima o por debajo del par, los valores no se pueden llevar a la par del valor nominal; en cambio, deben ser contabilizados a los valores en que fueron recibidos o comprados por el fideicomisario, las primas o los descuentos que se ajustarán del período de interés al período de interés, durante la vida de los respectivos bonos, de modo que dichos bonos permanezcan en vigencia. Las cuentas del fiduciario al vencimiento a la par son las cantidades a las que se les paga a su vencimiento.

2.3. Índices Financieros

Endeudamiento: Contar con recursos de financiación, es el indicador entre el pasivo total y el activo total.

Liquidez: Es un proceso y capacidad de contar con recursos de tener nuevos compromisos.

Rentabilidad: Representa el nivel porcentual de las ganancias netas en relación a los ingresos generados por transferencias de bienes y servicios la misma que debería estar en relación al costo de oportunidad determinado mediante políticas de la empresa.

Actividad, eficiencia o rotación (**capacidad de controlar la inversión**)

2.4. Marco Conceptual

Activo contingente: un posible activo que surge de eventos pasados, y cuya existencia será confirmada solo por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos futuros inciertos que no están totalmente dentro del control de la entidad.

Contabilidad: Es un proceso sistemático de registro, análisis e interpretación de operaciones comerciales al objeto de obtener Estados Financieros.

Disposición: una responsabilidad de tiempo o cantidad incierta.

Estados Financieros: Son documentos de carácter contable que tienen por finalidad determinar la situación económica de la empresa, los resultados obtenidos y la capacidad de pago, a una fecha determinada.

Endeudamiento: Mide el grado de financiamiento o participación de los acreedores en la empresa y establece el riesgo que corren los mismos.

Indicadores de Liquidez: Mide la capacidad de pago en efectivo de una empresa.

Organización: Todo sujeto económico público o privado y cuya actividad está dirigida a la compra, venta o producción de bienes o servicios y cuyo objetivo final es el de obtener utilidad.

Operaciones: Es la acción mediante la cual se lleva a cabo una relación de intercambio de bienes o servicios a cambio de capital.

Procesos Contables: Secuencia lógica de pasos que están relacionados entre sí que sirven para proporcionar información.

Operacionales o de actividad: Mide la eficiencia por la cual, la administración de la empresa maneja los recursos y la recuperación de los mismos.

Pasivo contingente: una posible obligación dependiendo de si se produce algún evento futuro incierto, o una obligación presente pero el pago no es probable o la cantidad no se puede medir confiablemente.

Rentabilidad: Sirve para medir la efectividad de la empresa para controlar los costos y gastos; así convertir las ventas en utilidades.

Responsabilidad: obligación presente como resultado de eventos pasados se espera que la liquidación genere una salida de recursos (pago).

2.5. Marco Legal

De acuerdo con el tema propuesto, la base legal de la NIC 37 está relacionada con la Ley de Régimen Tributario Interno, Ley General del Sistema Financiero y el Reglamento para aplicación de la Ley de régimen Tributario Interno, conforme a la normativa de las cuentas por cobrar que no corresponden al giro de negocio, así como la provisión de cartera y la baja de cartera y como se afecta a la cuenta de resultados.

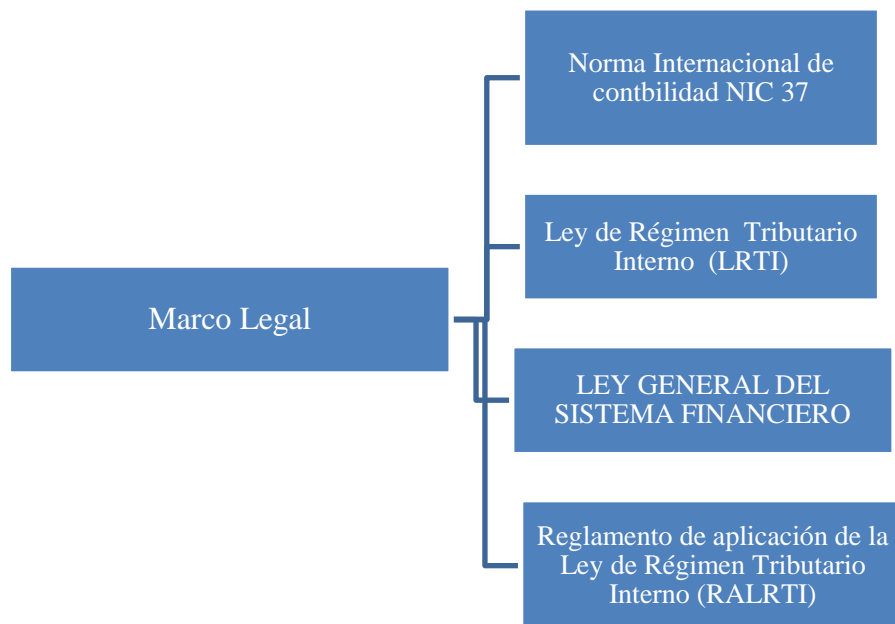


Figura 6 Marco legal
Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

2.5.1. Base legal de la NIC 37

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (IAS, 2018) la NIC 37 señaló:

Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes describe la contabilización de provisiones (pasivos de tiempo o importe inciertos), junto con activos contingentes (activos posibles) y pasivos contingentes (posibles

obligaciones y obligaciones presentes que no son probables o no se pueden medir de manera confiable).

Las provisiones se miden a la mejor estimación (incluidos los riesgos e incertidumbres) de los gastos necesarios para liquidar la obligación presente, y refleja el valor presente de los gastos necesarios para liquidar la obligación cuando el valor temporal del dinero es material. La NIC 37 se emitió en septiembre de 1998 y está vigente para los períodos que comiencen a partir del 1 de julio de 1999.

2.5.2. Interpretaciones relacionadas

- CINIIF 1 Cambios en el desmantelamiento, la restauración y pasivos similares existentes
- CINIIF 5 Derechos a intereses derivados de desmantelamiento, restauración y fondos ambientales
- CINIIF 6 Pasivos derivados de la participación en un mercado específico - Residuos de aparatos eléctricos y electrónicos
- CINIIF 17 Distribuciones de activos no monetarios a los propietarios
- CINIIF 21 Gravámenes

Enmiendas bajo consideración del IASB:

- Proyecto de investigación - Pasivos no financieros
- Proyecto de investigación - Tasas de descuento

2.5.3. Resumen de la NIC 37

El objetivo de la NIC 37 es asegurar que se apliquen los criterios de reconocimiento y las bases de medición apropiados a las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes y que se revele información suficiente en las notas a los estados financieros para permitir a los usuarios comprender su naturaleza, oportunidad y monto.

El principio clave establecido por la Norma es que una provisión debe reconocerse solo cuando existe un pasivo, es decir, una obligación presente resultante de eventos pasados. Por lo tanto, la Norma tiene como objetivo garantizar que solo se aborden las obligaciones genuinas en los estados financieros: los gastos futuros planificados, incluso cuando estén autorizados por el consejo de administración u órgano de gobierno equivalente, quedan excluidos del reconocimiento.

Alcance

La NIC 37 excluye obligaciones y contingencias derivadas de: [NIC 37.1-6]

- Instrumentos financieros que se encuentran en el alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición (o IFRS 9 Instrumentos Financieros)
- Contratos ejecutivos no onerosos
- Contratos de seguro (véase la NIIF 4 Contratos de seguro), pero la NIC 37 se aplica a otras provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes de una aseguradora
- Ítems cubiertos por otra NIIF. Por ejemplo, la NIC 11 Contratos de construcción se aplica a las obligaciones derivadas de dichos contratos; La NIC 12 Impuesto a las Ganancias se aplica a las obligaciones por impuestos a la renta actuales o diferidos; La NIC 17 Arrendamientos se aplica a las obligaciones de arrendamiento; y la NIC 19 Beneficios a los Empleados se aplica a las pensiones y otras obligaciones de beneficios a los empleados.

Esta investigación se basa en agregar lo que se escribe, Es decir la NIC 37 debe ser aplicada para todas las empresas al registrar su provisiones e informar sobre activos y pasivos de carácter contingente, en la Ley orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI, además de su reglamento y el Código Tributario Ecuatoriano, dentro de este proceso se hace relevancia a un solo artículo de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero que se hace mención en este marco legal.

Estos fueron representados por los artículos y literales acordes al tema planteado de la siguiente forma:

Tabla 1
Fundamentación del marco legal: LORTI

| Contenido | Artículo |
|--|------------------------|
| <p>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.</p> | Art. 10 |
| <p>La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento;</p> | Art. 10: Numeral 7 |
| <p>La amortización de las pérdidas que se efectúe de conformidad con lo previsto en el artículo 11 de esta ley.</p> | Art. 10: Numeral 8 |
| <p>Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> | Art. 10: Numeral 11 |

| Contenido | Artículo |
|--|----------------|
| <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Amortización.- Será deducible la amortización de los valores que se deban registrar como activos, de acuerdo a la técnica contable, para su amortización en más de un ejercicio impositivo, y que sean necesarios para los fines del negocio o actividad en los términos definidos en el Reglamento.</p> | <p>Art. 12</p> |

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2018)

En referencia a estos artículos hace mención al registro de provisiones y de amortizaciones, en el caso que deben realizarse y ser efectivas. Las mismas que deben ser utilizadas para el giro normal del negocio.

Tabla 2

Fundamentación del marco legal: Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

| Contenido | Artículo |
|--|----------------|
| <p>Ninguna institución del sistema financiero podrá realizar operaciones activas y contingentes con una persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la institución. Este límite se elevará al veinte por ciento (20%) si lo que excede del diez por ciento (10%) corresponde a obligaciones caucionadas con garantía de bancos nacionales o extranjeros de reconocida solvencia o por garantías adecuadas admitidas como tales, mediante normas de carácter general expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia. Los límites de créditos establecidos se determinarán a la fecha de aprobación original de la operación de crédito. En ningún caso la garantía adecuada podrá tener un valor inferior al ciento cuarenta por ciento (140%) de la obligación garantizada.</p> | <p>Art. 72</p> |

Fuente: (www.superbancos.gob.ec, 2018)

Este art. 72 de La ley general de instituciones del sistema financiero se lo menciona para conocimiento general, puesto que la empresa Toyocosta ofrece servicio de crédito directo, pero no es una institución financiera, a pesar de ello, realiza provisión a las cuentas incobrables.

Tabla 3

Fundamentación del marco legal: Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

| Contenido | Artículo |
|---|---------------------|
| <p>Amortización del período de producción.- La amortización de las inversiones del período de producción se efectuará anualmente por unidades de producción a partir del siguiente año fiscal en que fueron capitalizadas, en función del volumen producido de las reservas probadas remanentes de las plantillas o material vegetativo listo para la siembra (plántula completa: raíz, tallo, hojas) d) Activos productivos: Son aquellos activos utilizados dentro del proceso productivo de bienes y servicios, exclusivamente. Puede incluir tractores, bombas de riego, equipamiento para fumigación, cosechadores, sembradores, cultivadores, implementos agropecuarios, etc. Para que sea aplicable el beneficio previsto en el artículo 37 de la Ley, la adquisición de bienes deberá efectuarse en el mismo año en el que se registra el aumento de capital; en el caso de bienes importados, se considerará fecha de adquisición la de la correspondiente factura o contrato. En todo caso los bienes deberán ser nacionalizados hasta antes de la culminación del siguiente ejercicio económico. Para que se mantenga la reducción de la tarifa de impuesto a la renta, la maquinaria o equipo adquirido deberá permanecer entre sus activos en uso al menos dos años contados desde la fecha de su adquisición; en caso contrario, se procederá a la reliquidación del precio de venta de un bien o de la prestación de un servicio, entre partes relacionadas, multiplicando el costo del bien, del servicio o de la operación de que se trate, a partes independientes, por el resultado de sumar, a la unidad, el porcentaje de la utilidad bruta que hubiere sido obtenido con o entre partes independientes en operaciones comparables. Para los efectos de esta fracción, el porcentaje de utilidad bruta se calculará dividiendo la utilidad bruta entre el costo de ventas.</p> <p>$PV = C (1 + X\%)$ PV = Precio de Venta C = Costo del bien X% = Porcentaje de la utilidad bruta aplicada con o entre partes independientes.</p> <p>Van</p> | <p>Art.1 Núm. 2</p> |

| Contenido | Artículo |
|--|--|
| <p>2. Amortización del período de producción. - La amortización de las inversiones del período de producción se efectuará anualmente por unidades de producción a partir del siguiente año fiscal en que fueron capitalizadas, en función del volumen producido de las reservas probadas remanentes.</p> | <p>Art.1 Núm. 3</p> |
| <p>Contratos de prestación de servicios específicos con riesgo.- Las sociedades que hayan suscrito con el Estado contratos de prestación de servicios específicos en los que se obliguen a financiar, con sus propios recursos, las inversiones, costos y gastos requeridos para la ejecución de los trabajos contratados, también estarán sujetas a las disposiciones del Título Primero de la Ley de Régimen Tributario Interno y de este reglamento, pero no podrán realizar deducciones por concepto de amortización de inversiones reembolsables o por concepto de depreciación de activos cuyo costo sea reembolsable.</p> | <p>Art. 253.</p> |
| <p>Los sujetos pasivos que hayan ingresado bienes bajo el sistema de internación temporal y que forman parte de sus activos fijos, deberán liquidar y pagar el impuesto al valor agregado sobre el valor de la depreciación acumulada y presentarán la correspondiente declaración hasta el subsiguiente mes al de la publicación de este Reglamento en el Registro Oficial. Mientras no se cumpla con esta obligación no podrán seguir efectuando provisiones por concepto de depreciación.</p> | <p>Disposiciones transitorias (Quinta)</p> |

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2015)

En este marco legal, hace referencia al tiempo que se deben registrar las amortizaciones, salvo el caso que sea una empresa productora y tenga maquinaria se extiende su periodo de amortización, sin embargo, Toyota es una empresa comercial por lo tanto, las amortizaciones deben ser registradas o dadas de baja durante un año.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de Investigación

El trabajo de investigación se desarrolló, mediante el método documental, debido a que la empresa facilitó la documentación, registros, y demás información contable que se revisó como parte de la investigación.

3.2. Enfoque de la Investigación

La investigación tuvo un enfoque cualitativo y cuantitativo, por cuanto su estudio recayó en los documentos contables de la empresa como libros diarios, mayores generales, mayores auxiliares, documentos de soporte, declaraciones tributarias, Estados Financieros, entre otros documentos.

3.3. Técnicas de Investigación

La técnica de la investigación se basó en: las encuestas, entrevista, observación y el análisis documental técnico, que en su conjunto permitió obtener los hechos principales, para realizar la investigación.

3.4. Población.

La Población del trabajo fue constituida por los integrantes de la empresa, la misma que estuvo compuesta por 422 personas de la región costa.

3.5. Muestra

En base a la población, se tomó la muestra a 15 personas, que son: 1 contador, 11 asistentes, 1 gerente general, 1 gerente financiero y 1 auditor externo quienes proporcionaron la información contable que permitió realizar el análisis de los documentos y se realizó la opinión de los registros y procesos de las provisiones y amortizaciones.

Tabla 4
Muestra de investigación

| AREA | CANTIDAD | ACCIÓN |
|---------------------------|-----------|----------------------|
| Contador | 1 | Encuesta/ Entrevista |
| Asistentes | 11 | Encuesta |
| Gerente | 1 | Entrevista |
| Gerente Financiero | 1 | Entrevista |
| Auditor externo | 1 | Entrevista |
| Total de población | 15 | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

3.6. Elaboración de encuesta

Se realizó la encuesta de ocho preguntas a la muestra de estudio, la misma que fue estructurada con preguntas y opciones de respuestas cerradas para facilitar los resultados del análisis. Posterior a ello se cuantificaron las respuestas, se tabularon y se graficaron con la finalidad de presentar los resultados y analizar los datos.

ENCUESTA DIRIGIDA A: Asistentes Contables

OBJETIVO DE LA ENCUESTA: Determinar el grado de conocimiento de cada colaborador, consistiendo en mejorar los procesos utilizados para el aprendizaje de la contabilidad en general

Pregunta 1

¿Tiene conocimiento del proceso contable que maneja la empresa?

Tabla 5
Conocimiento de proceso contable

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 12 | 100,00% |
| No | 0 | 0,00% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala, D (2018)

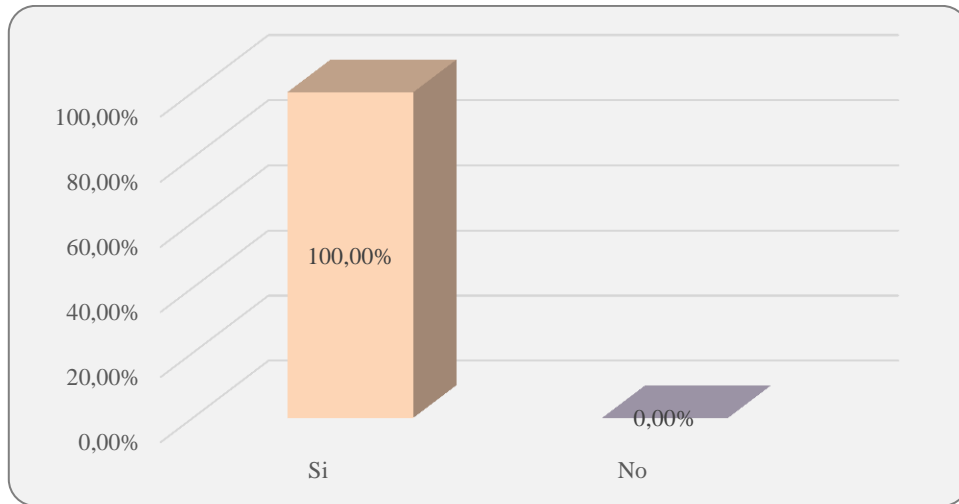


Figura 7 Conocimiento de proceso contable
Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

La respuesta general de las personas encuetadas fueron que el 100% si tienen conocimiento del proceso contable que maneja la empresa, esto se debe a que reciben de forma particular cuando es el ingreso a la empresa la inducción respectiva, y luego la capacitación sobre el proceso a seguir en el registro de partidas contables, incluyendo las revisiones previas y actividad post a su registro.

Pregunta 2

¿De acuerdo con su experiencia, considera que el proceso contable se maneja de forma correcta?

Tabla 6
Manejo del registro contable

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 6 | 50,00% |
| No | 6 | 50,00% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

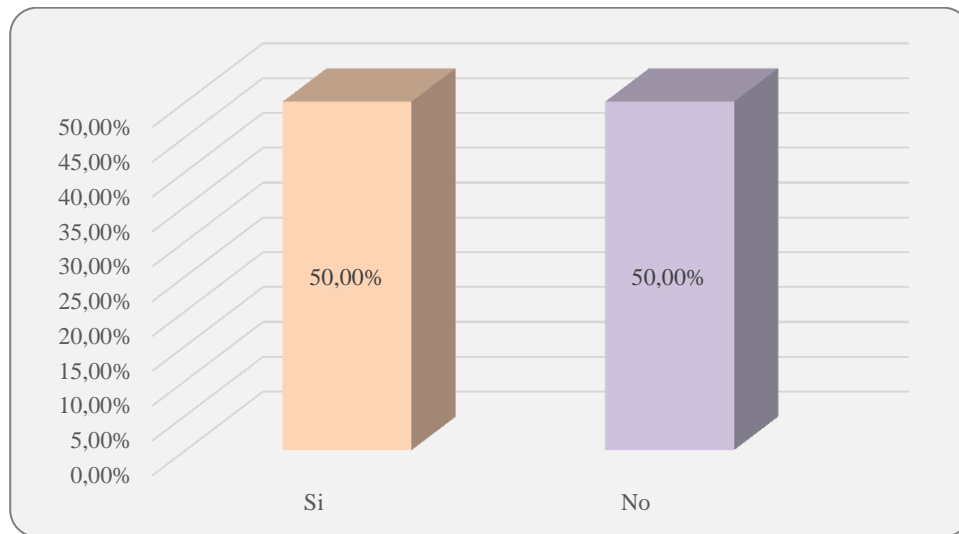


Figura 8 Manejo del registro contable
Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Esta pregunta se encuentra dividida en las respuestas con 50% cada opción, se debe a que parte del personal vienen de otras instituciones y adquirida esa experiencia consideran que se deben realizar mejoras en los procesos, situación que en algunos casos ha sido comentada y consideran que se deberían plasmar y actualizar los manuales de procesos que actualmente tienen las empresas.

Pregunta 3

¿Tiene conocimiento de los registros de la cuenta de amortizaciones que realiza la empresa?

Tabla 7

Conocimiento sobre el registro de amortizaciones

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 7 | 58,33% |
| No | 5 | 41,67% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

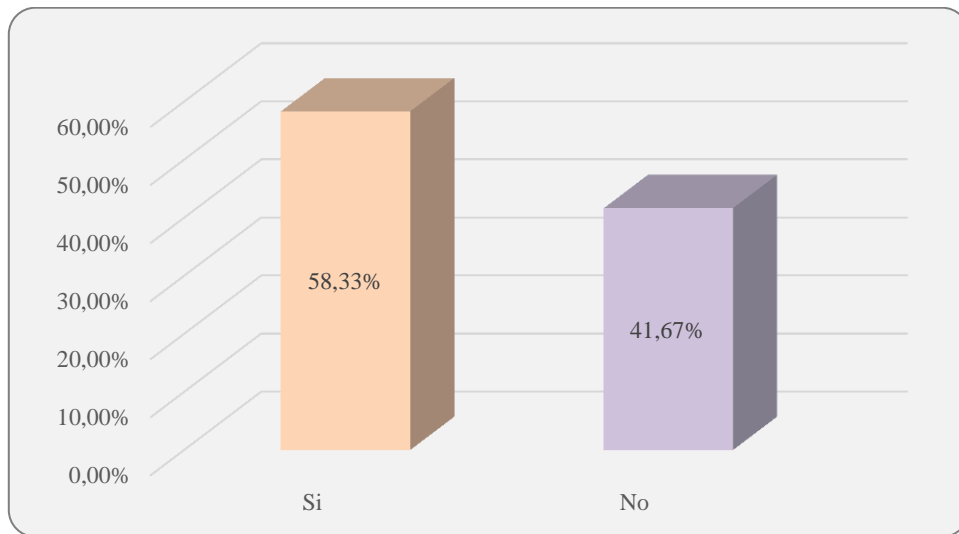


Figura 9 Conocimiento sobre el registro de amortizaciones

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Con el 58,33% contestaron los entrevistados que si tienen conocimiento sobre los registros de amortizaciones que tiene la empresa, esto se debe principalmente a que no todas las asistentes realizan el registro de amortizaciones, por lo tanto, no tienen el conocimiento amplio sobre las cuentas y valores que van hacer amortizados durante el año.

Pregunta 4

¿Tiene conocimiento de los registros de la cuenta de provisiones que realiza la empresa?

Tabla 8
Conocimiento sobre el registro de provisiones

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 4 | 33,33% |
| No | 8 | 66,67% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

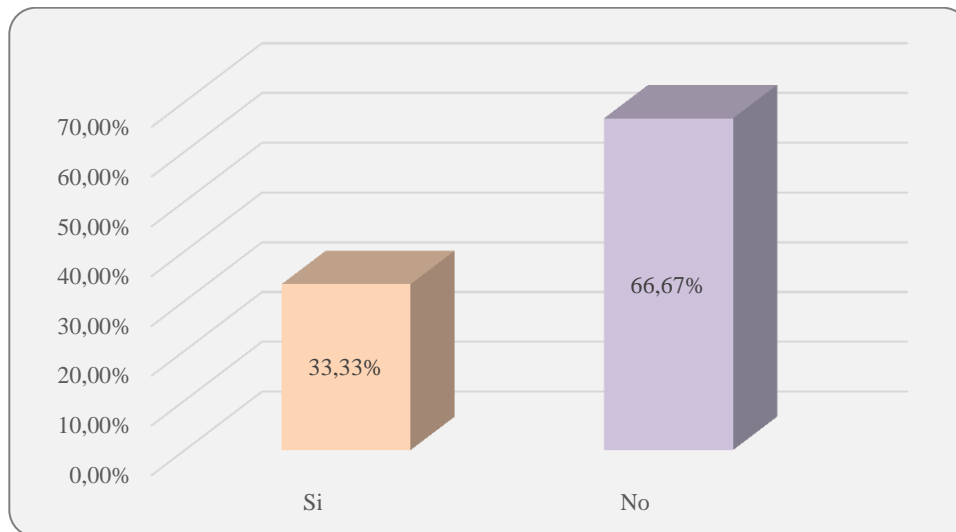


Figura 10 Conocimiento sobre el registro de provisiones

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

A diferencia de la respuesta en la pregunta anterior, el 33,33% respondió que si tiene conocimiento sobre el registro que se realiza en la cuenta de provisiones, esto se debe a la misma explicación que la anterior pregunta, es decir, porque no todos los asistentes manejan las provisiones de la empresa por lo tanto no tienen conocimiento los valores que se provisionan, además que este asiento lo suele realizar el contador de forma directa.

Pregunta 5

¿Conoce el origen de las provisiones que realiza la empresa?

Tabla 9

Conocimiento del origen de provisiones

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 4 | 33,33% |
| No | 8 | 66,67% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

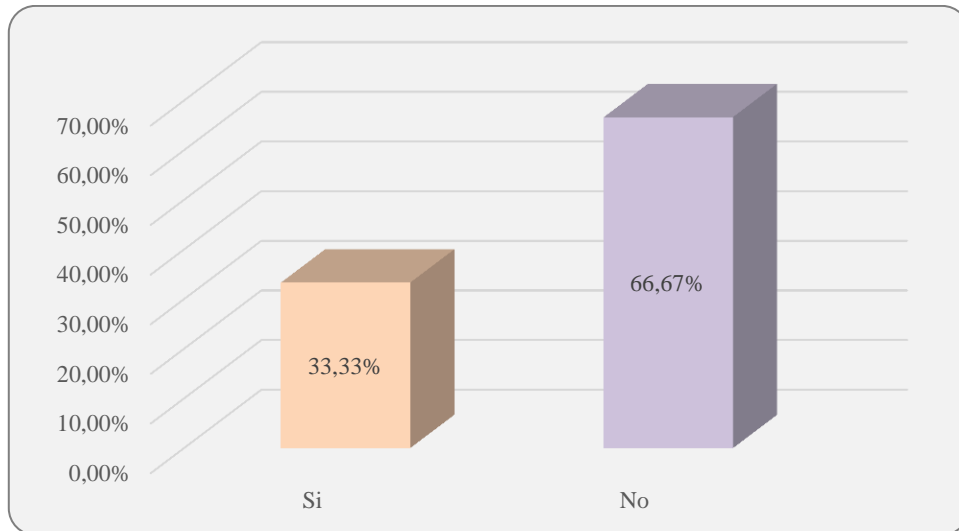


Figura 11 Conocimiento del origen de provisiones

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

En consecuencia, a la pregunta anterior, así mismo el 33,33% respondió que si tiene conocimiento sobre las provisiones efectuadas. Los asistentes que se encargan de esta actividad lo realizan de forma mensual basados en el corte de cierre de mes, los mismos que provienen principalmente de las cuentas por cobrar y la efectiva recuperación que realicen durante el mes.

Pregunta 6

¿En su posición tiene acceso a los estados financieros de la empresa?

Tabla 10

Acceso a estados financieros

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 12 | 100,00% |
| No | 0 | 0,00% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

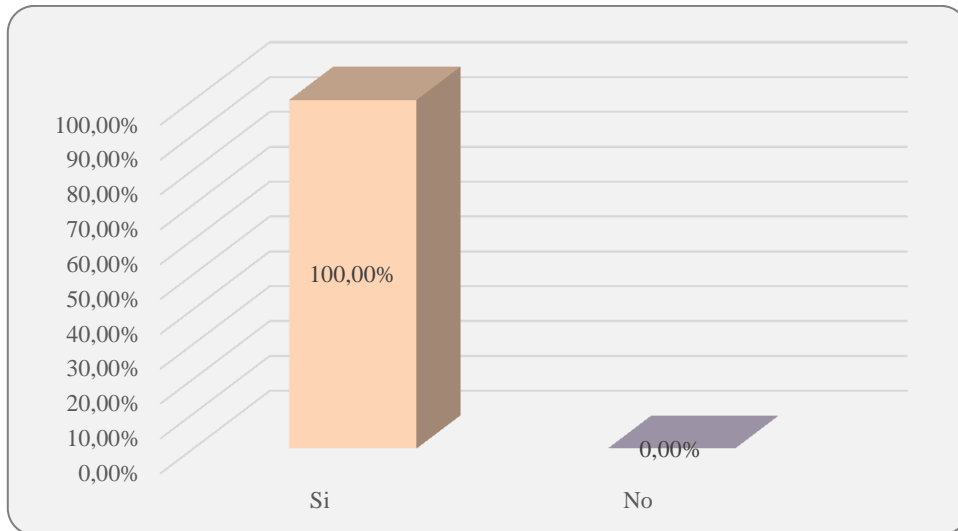


Figura 12 Acceso a estados financieros

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

El 100% de los asistentes manifestaron que tienen acceso a los estados financieros de la empresa, debido a que el sistema que disponen tiene acceso a su generación, es más, si alguna otra área lo requiere, también tiene acceso al sistema y a la ruta de generar los estados financieros.

Pregunta 7

¿Considera que el registro de las provisiones está afectado a los resultados de la empresa?

Tabla 11
Afectación de las provisiones

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 7 | 58,33% |
| No | 5 | 41,67% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

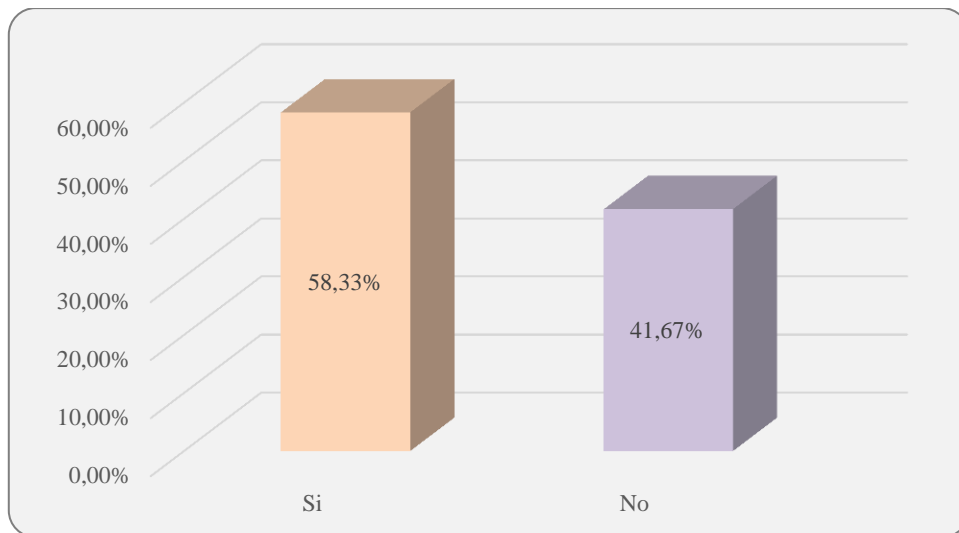


Figura 13 Afectan las provisiones
Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

La mayoría de los encuestados manifestaron que, si está afectando los resultados con el 58,33%, debido a que la cuenta principal que realizan las provisiones es la cuenta por cobrar, esto afecta directamente a la gestión de cobranza que al no ser efectiva afecta directamente a gastos, puesto que se debe provisionar en mayor cantidad y en consecuencia a los resultados.

Pregunta 8

¿Considera que existen valores que no se amortizan de forma correcta y afectan los resultados de la empresa?

Tabla 12

Valores que afectan a los resultados

| Detalle | Valor | % |
|---------|-------|---------|
| Si | 7 | 58,33% |
| No | 5 | 41,67% |
| Total | 12 | 100,00% |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

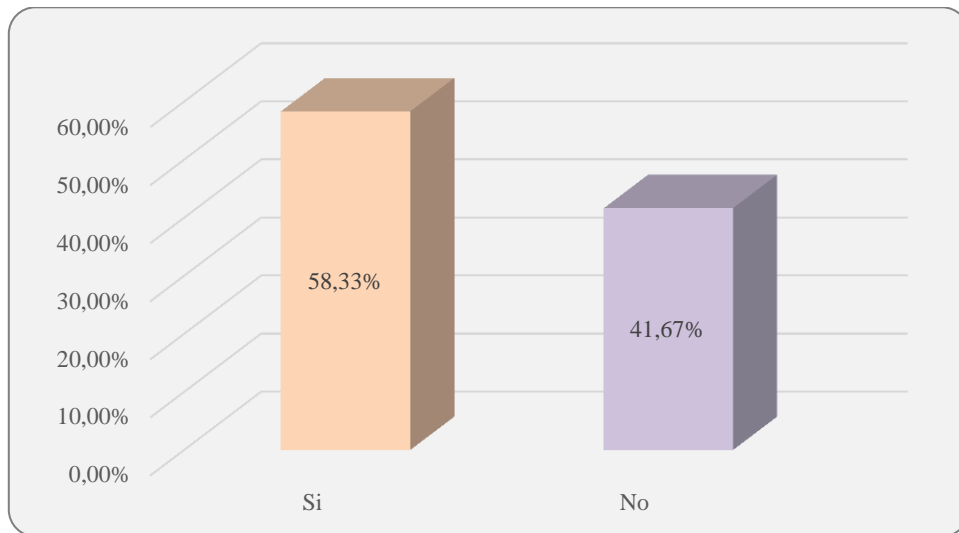


Figura 14 Valores que afectan a los resultados

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Existen amortizaciones que no precisamente van a ser depreciados consumidas a corto plazo, sino que es una vez al año como por ejemplo los gastos de honorarios a auditores, Uniformes, cuyo gasto no se están amortizando y sin embargo generan un valor considerable al desembolso de la empresa, los mismos que al ser amortizados los estados financieros no presentaran diferencias abruptas que distorsionan su presentación, cuando ocurre el desembolso fuerte.

Análisis general:

Las actividades del área contable se encuentran divididas entre doce asistentes, quienes tienen establecido sus funciones como: manejo de la cuenta bancos, pago a proveedores, inventarios, activos fijos, análisis de cuentas, tributación, entre otros, por lo tanto, no todos los asistentes conocen del tema en estudio, no por falta de profesionalismo de los ejecutivos asistentes, más bien se debe a la falta de rotación del personal, lo que obliga que los ejecutores se especialicen en una sola actividad.

Por ejemplo, el ejecutivo que controla las retenciones a la fuente solo se dedica a esa actividad, demostrando conocer del tema constituyéndose en un especialista, como dudar de su profesionalismo si tiene en esa actividad más de diez años. Sin embargo, entre los encuestados, manifestaron que el registro de las provisiones depende de la transacción contable, en el caso de cuentas por cobrar la efectividad de la recuperación incide que la provisión sea razonable, a igual que los beneficios sociales por su tratamiento el 95 por ciento son realizado sin mensualizar y la diferencia a una cuenta por pagar lo que significa que existe poca aplicación de las provisiones.

En el caso de la provisión por jubilación esta es determinada por firmas especializadas, todo este razonamiento ratifica el contenido de la respuesta de los encuestados. Así mismo, en la amortización existen varias cuentas, que consideran los asistentes también deben ser amortizadas, para que los resultados sean razonables de un mes a otro.

Tabla 13
Análisis de los resultados de la encuesta

| No. | Detalle | SI | NO |
|-----|--|----|----|
| 1 | ¿Tiene conocimiento del proceso contable que maneja la empresa? | 12 | |
| 2 | ¿De acuerdo con su experiencia, considera que el proceso contable necesita mejorar? | 6 | 6 |
| 3 | ¿Tiene conocimiento de los registros de la cuenta de amortizaciones que realiza la empresa? | 7 | 5 |
| 4 | ¿Tiene conocimiento de los registros de la cuenta de provisiones que realiza la empresa? | 4 | 8 |
| 5 | ¿Conoce el origen de las provisiones que realiza la empresa? | 4 | 8 |
| 6 | ¿En su posición tiene acceso a los estados financieros de la empresa? | 12 | |
| 7 | ¿Considera que el registro de las provisiones está afectado a los resultados de la empresa? | 7 | 5 |
| 8 | ¿Considera que existen valores que no se amortizan de forma correcta y afectan los resultados de la empresa? | 7 | 5 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

3.6.1 Entrevista a funcionarios

Las entrevistas fueron estructuradas con preguntas abiertas para los funcionarios de la empresa TOYOTA las mismas que fueron diseñadas de forma particular, con la finalidad de conocer diferentes tópicos de su función con relación al tema de estudio. Al finalizar la entrevista se realizó el análisis de cada respuesta, determinando aspectos negativos y positivos de las mismas.

Tabla 14

Entrevista al Gerente General

Tema: Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

| | | |
|---------------------|---|--|
| Objetivo | Revisar la información presentada en los estados financieros | |
| específico: | Respecto a las provisiones y amortizaciones | |
| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
| CPA José Ramos | 1. ¿Se reúne Usted con su equipo financiero y cada que tiempo? | Existen reuniones planificadas de forma semanal, con respecto al área financiera solo con la Jefatura para tratar temas puntuales y revisión de temas como los flujos, rendimientos, entre otros. |
| | 2. ¿Conoce usted el contenido de los Estados financieros que muestran sus ejecutivos del área financiera? | Por supuesto, se los revisa de forma semanal, y de resultados concretos para llevar el control y seguimiento con respecto del presupuesto. |
| | 3. ¿Discute el informe de Auditoría financiera, con los señores Auditores? | Con relación a los auditores internos reportan directamente a la Gerencia General, sin embargo, es parte de su trabajo mantener informada a la Gerencia sobre los informes de las diversas áreas que administra. Por otra parte, las reuniones con los auditores externos son planificadas respecto de los informes preliminares, o de alguna novedad que requieren ser tratados directamente con la gerencia. |
| | 4. ¿De acuerdo a los estados financieros cuales son para usted las cuentas más importantes y por qué? | Todas son importantes, y todas tienen un origen desde diversas áreas, pero desde el punto de vista de la gerencia la rentabilidad del negocio es importante para responder a los accionistas y evaluar la actividad de la empresa para realizar nuevas proyecciones y nuevas metas que la empresa debe cumplir. |
| | 5. ¿Sabe usted que cuentas | Se realizan provisiones por diversos |

Tema: Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

Objetivo Revisar la información presentada en los estados financieros

específico: Respecto a las provisiones y amortizaciones

| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
|---------------------|---|--|
| | intervienen en las provisiones y amortizaciones? | motivos y las amortizaciones son por inversiones y financiamientos. |
| | 6. ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de 987.640,00; y, ¿1.060.777,00 dólares respectivamente? | Efectivamente, son resultados que son evaluados al cierre de cada año y llevan su debida justificación |
| | 7. ¿Conoce Usted el efecto contable y financiero que tienen los registros de las provisiones por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio? | De forma general conoce que se trata, sin embargo, su aplicación, registro o aplicación en detalle no se lo conoce al detalle. |
| | 8. ¿La Gerencia tiene alguna política compensatoria por las Amortizaciones existentes? | Están establecidos por parámetros y en las políticas de las empresas indican que se amortizan según el contrato si es licencias de programas según lo estipulado en las facturas. |
| | 9. ¿La empresa tiene y cumple en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar? | Si se basa en la provisión de las cuentas por cobrar al cálculo de Toyota del ecuador basado a la antigüedad de la cartera y adicional se compara el monto provisionado con lo permitido por la ley tributaria el 1% de los créditos concedidos en el año. |
| | 10. ¿Cuál es la política contable en relación con el deterioro de los inventarios? | Dar de baja. Para ello se lleva el control de inventario de activos dos veces por año y lo que cumple su vida útil o ha sufrido deterioro se le da de baja en el siguiente corte. |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 15

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente General

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|---|---|--------------------|
| 1. ¿Se reúne Usted con su equipo financiero y cada que tiempo? | Se efectúan reuniones periódicas, de acuerdo con los temas a tratar se convocan a los involucrados. | |
| 2. ¿Conoce usted el contenido de los Estados financieros que muestran sus ejecutivos del área financiera? | Conoce el contenido y resultados del negocio. | |
| 3. ¿Discute el informe de Auditoría financiera, con los señores Auditores? | Se realizan observaciones con respecto al informe preliminar. | |
| 4. ¿De acuerdo a los estados financieros cuales son para usted las cuentas más importantes y por qué? | Todas son importantes pero se da más relevancia a las que afectan a los resultados. | |
| 5. ¿Sabe usted que cuentas intervienen en las provisiones y amortizaciones? | Mantiene conocimiento sobre uso y aplicación de las cuentas. | |

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|--|---|--|
| <p>6. ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de 987.640,00; y, ¿1.060.777,00 dólares respectivamente?</p> | <p>Si porque se debe justificar los valores relevantes.</p> | |
| <p>7. ¿Conoce Usted el efecto contable y financiero que tienen los registros de las provisiones por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio?</p> | <p>Conoce el concepto y efecto contable de las cuentas.</p> | |
| <p>8. ¿La Gerencia tiene alguna política compensatoria por las Amortizaciones existentes?</p> | <p>Si las poseen, pero no han sido actualizadas, son tratadas de forma general conforme sea la necesidad.</p> | <p>No conoce el detalle de las amortizaciones.</p> |
| <p>9. ¿La empresa tiene y cumple en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar?</p> | <p>Si realiza la provisión de cuentas por cobrar.</p> | |
| <p>10. ¿Cuál es la política contable en relación con el deterioro de los inventarios?</p> | <p>Si existe el control de inventario periódicamente.</p> | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 16

Entrevista realizada al Gerente Financiero Administrativo

| | | |
|-----------------------------|--|--|
| Tema | Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros. | |
| Objetivo específico: | Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones | |
| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
| Ing. Bolívar Maldonado V. | 1. ¿De los ratios financieros, ¿cuáles son las cuentas más importantes para usted que le permiten analizar las Provisiones y amortizaciones? | En realidad, cuando se analiza los estados financieros se realiza una vista general de todas las cuentas, sin embargo, al detalle el Contador es quien registra en base a los lineamientos y normativas que se exigen. Ahora bien, si me pregunta cuál es importante, para mí son todas porque forman parte del giro del negocio. Las provisiones de deudas corrientes tienen especial atención porque son las que se registran para dar de baja al siguiente mes como las de impuestos o seguro social, que son pagos fijos. Con relación a las amortizaciones las obligaciones de largo plazo tienen especial atención para ir revisando la concentración de financiamiento. |
| | 2. ¿Realizan análisis a los estados financieros cada que tiempo? | Cada mes se realiza análisis de los estados financieros, especialmente de los rubros más importante y se aplican las razones financieras pertinentes con la finalidad de revisar y analizar la evolución de los resultados y la incidencia de los registros. |

| | | |
|-----------------------------|---|--|
| Tema | Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros. | |
| Objetivo específico: | Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones | |
| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
| | 3. ¿Qué normas internacionales tiene aplicación en la empresa para las provisiones y amortizaciones? | La empresa aplica las NIIF |
| | 4. ¿Existe políticas contables definidas para las provisiones y amortizaciones? | Si, políticas internas de procedimientos, así como de las normadas por los entes reguladores. |
| | 5. ¿Qué procedimiento existe para la compensación por las Amortizaciones? | Primeramente, debe existir la tabla de amortización conforme sea lo acordado. Contablemente se registra la amortización contra las cuentas por pagar, hasta que llega el vencimiento de honrar la deuda y se da de baja la cuenta por pagar contra bancos. |
| | 6. ¿Qué procedimiento existen en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar? | Forman parte de los análisis de las cuentas, se remite a cada área correspondiente el seguimiento de cada cuenta y las partidas que involucra. Sin embargo, por ser antiguas se han mantenido así y se van revisando los avances o novedades al respecto, sin embargo, existen algunos montos que se han quedado no hay avances y se deberían dar de baja. |

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| Tema | Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros. | |
| Objetivo específico: | Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones | |
| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
| | 7. ¿Aplica cálculo para determinar el deterioro de los inventarios? | Si, se realiza todos los años en el mes de noviembre. |
| | 8. ¿Qué procedimiento aplica para las provisiones de: ¿Derechos de importación, inversión en locales arrendados, y, licencias y programas? | Para los derechos de importación se provisiona cuando se encuentran a bordo. Inversión de locales arrendados es un gasto mensual cargado directamente. Licencias y Programas, se provisiona con mes corriente y se cancela a mes vencido. |
| | 9. ¿Qué incidencia tiene el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente? | No hubo ninguna incidencia relevante, la disminución se dio por la cancelación de obligaciones conforme a la programación estimada. |
| | 10. ¿Qué política contable existe en relación con las provisiones derivado por gastos? | Internamente debe ser consumido durante el año en curso. Caso contrario lo que no se consumió se reversa. |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 17

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente Financiero y Administrativo

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|---|--|---|
| 1. ¿De los rastreos financieros, cuáles son las cuentas más importantes para usted que le permiten analizar las Provisiones y amortizaciones? | Todas son importantes da mayor atención al saldo de provisión y la amortización de deudas. | |
| 2. ¿Realizan análisis a los estados financieros cada que tiempo? | Los análisis se realizan cada mes. | No llevan una fecha máxima en el mes para entregar los resultados del análisis. |
| 3. ¿Qué normas internacionales tiene aplicación en la empresa para las provisiones y amortizaciones? | Las NIIF son las aplicadas | |
| 4. ¿Existe políticas contables definidas para las provisiones y amortizaciones? | Procedimiento de como registrar. | No se han actualizado los procedimientos. |
| 5. ¿Qué procedimiento existe para la compensación por las Amortizaciones? | Si reconoce como se lleva la contabilización de amortizaciones. | |
| 6. ¿Qué procedimiento existen en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar? | Si reconoce como se lleva la contabilización y recuperación de cuentas por cobrar. | |
| 7. ¿Aplica cálculo para determinar el deterioro de los inventarios? | Si se aplica. | |
| 8. ¿Qué procedimiento aplica para las provisiones de: Derechos de | Aplica el impuesto a bordo de la mercadería | |

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|---|--|--------------------|
| importación, inversión en locales arrendados, y, ¿licencias y programas? | | |
| 9. ¿Qué incidencia tiene el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente? | Se justifica a la disminución de la deuda. | |
| 10. ¿Qué política contable existe en relación con las provisiones derivado por gastos? | Se trata que se consuma durante el año, caso contrario se reversa. | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 18

Entrevista al Contador General

Tema: Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
|------------------------------|--|---|
| Ing. Roberto Llerena Vásquez | 1. ¿De la lectura de los estados financieros, ¿cuáles son las cuentas más importantes para Usted que permiten analizar las provisiones y amortizaciones? | Primero se verifica que las provisiones y amortizaciones mensuales se hayan registrado todas, porque al realizar la lectura de estas cuentas deben tener concordancia con relación al mes anterior. Salvo el caso que existan nuevos registros que ingresar y amerite provisionar, como por ejemplo compra de maquinaria etc. |

Tema: Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
|--------------|--|---|
| | 2. ¿Realizan análisis a los estados financieros de las provisiones y amortizaciones según su naturaleza? | De acuerdo a la política interna, se analizan al inicio de cada mes con información del mes inmediato anterior cerrado. También se compara con el presupuesto y análisis individual de las cuentas más relevantes, con la finalidad de que si existen partidas pendientes, se cuente con todo el mes siguiente para regularizar y evitar acumulaciones de valores sin justificar o depurar. |
| | 3. ¿Qué procedimiento realiza Usted para el cálculo de la provisión de las antigüedades de las cuentas por cobrar? | De acuerdo con la antigüedad se asigna el nivel de riesgo y conforme al riesgo se asigna el porcentaje que se va a provisionar y registrar. |
| | 4. ¿Qué procedimiento aplica Usted, para el deterioro de los inventarios y en base a que norma contable? | Se aplica la NIC 2 que describe el tratamiento contable a seguir para los inventarios. El procedimiento de la empresa, es reconocer el gasto en el año en curso así como los deterioros que han sufrido los activos detallando los valores que se van a registrar como rebaja al valor en libros registrado. |
| | 5. ¿Qué método de Amortización aplica Usted para determinar los saldos que muestran los estados financieros? | La empresa tiene de preferencia el método de amortización fija |
| | 6. ¿Comprueba Usted los cálculos por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio, con el fin de ratificar los saldos contables por \$1,016,507,00, y, \$1,187,397,00 para los años | Si existe rectificaciones se deben registrar en el mismo mes de análisis. Los cálculos de los registros son automáticos y los registran los asistentes, sin embargo, se realiza el cálculo |

Tema: Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
|--------------|--|---|
| | 2017 y 2016 respectivamente? | manual de forma aleatoria para poder comprobar que el sistema lo está ejecutando correctamente. |
| | 7. ¿Qué política contable existe en relación con las provisiones derivado por gastos? | Si existe la posibilidad o presunción de un deterioro de un activo, se debe realizar una provisión. Si bien es cierto, estos deterioros no son de un consumo como tal para la empresa, pero si significa un desgaste que hay que registrarlo conforme se vaya presentando. |
| | 8. ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente? | Como se indicó en una pregunta anterior, se realiza análisis de cuentas de forma mensual, esta herramienta nos ayuda analizar qué fue lo que aconteció en determinados rubros. En este caso, la amortización Como se indicó en una pregunta anterior, se realiza análisis de cuentas de forma mensual, esta herramienta nos ayuda analizar qué fue lo que aconteció en determinados rubros. En este caso, la amortización varía porque se disminuyeron obligaciones que tiene la empresa. |
| | 9. ¿Los saldos contables que muestra los estados financieros para los años 2017 y 2016 de las cuentas de pasivos como: 15% participación de trabajadores, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones se encuentra cargado | Esta clase de gastos se van registrando conforme sea el comportamiento de cada cuenta. Por ejemplo: el décimo cuarto para la costa se cancela en abril, por lo tanto, las provisiones corren desde abril del año en curso hasta marzo del año |

Tema: Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.

| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
|--------------|--|--|
| | al gasto, en el respectivo ejercicio económico correspondiente? | siguiente. Es decir, al cierre del presente año van a estar cargadas estas provisiones porque se cancelan al año siguiente. Por lo tanto, en el ejercicio económico se registra el ciclo que le corresponde. |
| | 10. ¿De qué manera inciden los impuestos diferidos en la situación financiera de la empresa? | La empresa no maneja impuestos diferidos, y realiza cancelación en la fecha que corresponde para que los estados financieros muestren la información real |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 19

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Contador General

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|--|---|---|
| 1. ¿De la lectura de los estados financieros, ¿cuáles son las cuentas más importantes para Usted que permiten analizar las provisiones y amortizaciones? | Todas consideran importantes porque se requiere revisión. | |
| 2. ¿Realizan análisis a los estados financieros de las provisiones y amortizaciones según su naturaleza? | Se realiza los análisis de cuenta de forma mensual | No llevan una fecha máxima en el mes para entregar los resultados del análisis. |
| 3. ¿Qué procedimiento realiza Usted para el cálculo de la provisión de las antigüedades de las cuentas por cobrar? | Método interno | Falta actualizar la política para actualizar nivel de riesgo. |
| 4. ¿Qué procedimiento aplica Usted, para el deterioro de los inventarios y en base a que norma contable? | NIC 2 | El deterioro se realiza de forma manual, se debe establecer parámetros para |

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|--|---|---------------------------------|
| 5. ¿Qué método de Amortización aplica Usted para determinar los saldos que muestran los estados financieros? | Amortización fija | automatizar este proceso. |
| 6. ¿Comprueba Usted los cálculos por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio, con el fin de ratificar los saldos contables por \$1,016,507,00, y, \$1,187,397,00 para los años 2017 y 2016 respectivamente? | Si realiza la comprobación de los asientos y verificación de valores. | |
| 7. ¿Qué política contable existe en relación con las provisiones derivado por gastos? | | No existe política establecida. |
| 8. ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente? | Se revisaron los valores y se confirmó el registro. | |
| 9. ¿Los saldos contables que muestra los estados financieros para los años 2017 y 2016 de las cuentas de pasivos como: 15% participación de trabajadores, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones se encuentra cargado al gasto, en el respectivo ejercicio económico correspondiente? | Se provisiona durante el periodo que corresponde y se dan de baja según sea su aplicación o desembolso. | |
| 10. ¿De qué manera inciden los impuestos diferidos en la situación financiera de la empresa? | No ha manejado impuestos diferidos. | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 20

Entrevista al Auditor Externo

| | | |
|-------------------------------|---|--|
| Tema: | Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros. | |
| Objetivo específico: | Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones | |
| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
| CPA. Mariuxi Escalante Robles | 1. ¿Existe un mecanismo para verificar los registros contables? | Se revisa los registros y soportes |
| | 2. ¿Cuáles son los alcances en la revisión de provisiones? | NIC 37, LORTI |
| | 3. ¿Qué políticas y procedimientos relaciona con las provisiones? | Inversiones y cuentas por cobrar. Política para registro de activos, pasivos, patrimonios. Tratamiento de cuentas incobrables Tratamiento de cuentas por pagar |
| | 4. ¿Qué aspectos revisa para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros? | Conciliaciones Bancarias, Análisis de cuentas por cobrar, Recalculo de depreciación, Análisis de cuentas patrimoniales, Pasivos no registrados |
| | 5. ¿Cuándo considera aceptable registrar la provisión? | Se estima incobrable en un periodo contable y se calcula al cierre del mismo. |
| | 6. ¿Se realiza comprobación y seguimiento de la gestión por recuperación de cuentas por cobrar? | Es recomendable hacerlo para ingresarlo como evidencia de los resultados. |
| | 7. ¿De qué manera inciden | Son el reflejo de la gestión de la |

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| Tema: | Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros. | |
| Objetivo específico: | Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones | |
| Entrevistado | Preguntas | Respuestas |
| | las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros? | empresa por recuperación. Depende del giro del negocio la incobrabilidad. |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 21

Aspectos Positivos y Negativos de la entrevista al Auditor Externo

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|---|--|---|
| 1. ¿Existe un mecanismo para verificar los registros contables? | Si lo poseen y lo aplican a empresas de diferentes sectores. | |
| 2. ¿Cuáles son los alcances en la revisión de provisiones? | Se trabaja conforme a la norma establecida. | |
| 3. ¿Qué políticas y procedimientos relaciona con las provisiones? | Se revisan principalmente las políticas y procedimientos | Hay que actualizar al inicio de cada año las políticas, si existen variaciones. |
| 4. ¿Qué aspectos revisa para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros? | Se debe tener preparada la información de preferencia con corte mensual. | No existen fechas de revisión mensual. |
| 5. ¿Cuándo considera aceptable registrar la provisión? | Se registra en el periodo contable | |
| 6. ¿Se realiza comprobación y seguimiento de la gestión por recuperación de cuentas por cobrar? | Es parte del seguimiento de la gestión | Debe estar preparado con los soportes completos. |

| Preguntas | Aspectos positivos | Aspectos negativos |
|---|--|--------------------|
| 7. ¿De qué manera inciden las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros? | Es preferible tener una cartera saludable. | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Resumen general de las entrevistas

La investigación en base a las preguntas realizadas concluye que el personal financiero contable, tiene profesionalismos en los procesos y objetivos en la compañía Toyocosta S.A., procesos que se ratifican en la opinión de los auditores externos, lo que permite que las cifras que muestran los estados financieros sean razonables.

3.6.2. Ficha de observación de registros y evidencia

Para la ficha de observación se revisaron en dos aspectos: de registros y de las evidencias encontradas, se levantó la información sobre lo revisado y los hallazgos encontrados en la tabla de observación.

Tabla 22

Ficha de observación de registro de provisión y amortización

| Aspectos | Objetivo | Resumen de lo observado | Deducción / análisis / hallazgos |
|--------------------------|---|--|--|
| De los registros | Revisar los registros contables y estados financieros donde se reflejan las provisiones y amortizaciones. | En lo que respecta a cuentas por cobrar, se evidenció desde el inicio de registro, seguimiento y provisión de cuentas por cobrar. La cuenta de amortización se evidenció el cargo y descargo. | Determinar fechas de registros. |
| | Revisar cuales son los soportes para cada asiento. | Se analizó los soportes utilizados. | Son realizados empíricamente no tienen formato establecido. |
| De las evidencias | Gestión de recuperación de cartera y descarga de cuentas de amortización. | Se revisó los estados financieros para analizar entre periodos. | Es necesario establecer fechas cortes para asegurar que las áreas involucradas entreguen los soportes para el registro contable. |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

3.6.3 Presentación de Estados Financieros

Tabla 23

Estados Financieros

Toyocosta SA

Estado de Situación Financiera Comparativo

Al 31 de diciembre de los años 2017 - 2016

Expresado en dólares

| Activo | 2017 | 2016 | Variaciones | % |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|
| Activo corriente | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 462.966,000 | 769.934,00 | -306.968,00 | -39,87% |
| Activos financieros, neto | 8.703.428,00 | 6.599.584,00 | 2.103.844,00 | 31,88% |
| Existencias, neto | 8.026.751,00 | 6.951.241,00 | 1.075.510,00 | 15,47% |
| Activos por impuestos corrientes | 211.442,00 | 320.411,00 | -108.969,00 | -34,01% |
| Seguros y otros pagos anticipados | 38.639,00 | 60.092,00 | -21.453,00 | -35,70% |
| Total activos corrientes | 17.443.226,00 | 14.701.262,00 | 2.741.964,00 | 18,65% |
| Activos no corrientes | | | | |
| Activos financieros a largos plazo | 2.366.205,00 | 893.871,00 | 1.472.334,00 | 164,71% |
| Propiedades y equipos | 8.651.020,00 | 9.604.634,00 | -953.614,00 | -9,93% |
| Propiedades de inversión | 3.161.317,00 | 1.706.610,00 | 1.454.707,00 | 85,24% |
| Inversión en acciones | 106.836,00 | 106.836,00 | 0,00 | 0,00% |
| Otros activos no corrientes, neto | 1.721.589,00 | 1.999.759,00 | -278.170,00 | -13,91% |
| Total activos no corrientes | 16.006.967,00 | 14.311.710,00 | 1.695.257,00 | 11,85% |
| Total activos | 33.450.193,00 | 29.012.972,00 | 4.437.221,00 | 15,29% |
| <u>Pasivos y patrimonio neto de los accionistas</u> | | | | |
| Pasivos corrientes: | | | | |
| Obligación bancaria | 0,00 | 208.333,00 | -208.333,00 | -100,00% |
| Vencimientos corrientes de obligaciones a largo plazo | 2.400.029,00 | 246.998,00 | 2.153.031,00 | 871,68% |
| Pasivos financieros | 8.840.770,00 | 6.240.368,00 | 2.600.402,00 | 41,67% |
| Otras obligaciones corrientes | 2.097.739,00 | 1.835.948,00 | 261.791,00 | 14,26% |
| Total pasivos corrientes | 13.338.538,00 | 8.531.647,00 | 4.806.891,00 | 56,34% |
| Pasivos no corrientes | | | | |
| Obligaciones bancarias financieras a largo plazo | 6.950.483,00 | 7.732.277,00 | -781.794,00 | -10,11% |
| Provisión por beneficios a empleados | 1.016.506,00 | 1.187.397,00 | -170.891,00 | -14,39% |
| Pasivos por impuestos diferidos | 104.116,00 | 104.116,00 | 0,00 | 0,00% |
| Total pasivos no corrientes | 8.071.105,00 | 9.023.790,00 | -952.685,00 | -10,56% |
| Total pasivos | 21.409.643,00 | 17.555.437,00 | 3.854.206,00 | 21,95% |
| <u>Patrimonio neto de los accionistas:</u> | | | | |
| Capital social | 9.500.000,00 | 6.772.103,00 | 2.727.897,00 | 40,28% |
| Aportes para futura capitalización | 0,00 | 254.956,00 | -254.956,00 | -100,00% |
| Reserva legal y facultativa | 358.936,00 | 1.791.497,00 | -1.432.561,00 | -79,96% |
| Utilidades retenidas | 2181614 | 2.638.979,00 | -457.365,00 | -17,33% |
| Total patrimonio neto de los accionistas | 12.040.550,00 | 11.457.535,00 | 583.015,00 | 5,09% |
| Total pasivos y patrimonio neto de los accionistas | 33.450.193,00 | 29.012.972,00 | 4.437.221,00 | 15,29% |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Tabla 24
Pérdidas y Ganancias

Toyocosta SA
Estado de Situación Financiera Comparativo
Al 31 de diciembre de los años 2017 -2016
Expresado en dólares

| Ingresos | | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| Ingresos de actividades ordinarias | 2017 | 2016 | Variaciones | % |
| Ventas netas | 64.815.600,00 | 47.449.403,00 | 17.366.197,00 | 36,60% |
| Otros ingresos | 1.968.269,00 | 2.807.182,00 | -838.913,00 | -29,88% |
| Total | 66.783.869,00 | 50.256.585,00 | 16.527.284,00 | 32,89% |
| Costo de ventas | 50.463.730,00 | 35.292.604,00 | 15.171.126,00 | 42,99% |
| Utilidad bruta | 16.320.139,00 | 14.963.981,00 | 1.356.158,00 | 9,06% |
| Gastos operacionales | | | | |
| Gastos de ventas y marketing | 7.093.097,00 | 6.323.786,00 | 769.311,00 | 12,17% |
| Gastos administrativos | 3.884.495,00 | 3.696.190,00 | 188.305,00 | 5,09% |
| Otros gastos financieros | 761.501,00 | 958.967,00 | -197.466,00 | -20,59% |
| Otros gastos | 1.004.356,00 | 969.920,00 | 34.436,00 | 3,55% |
| Total | 12.743.449,00 | 11.948.863,00 | 794.586,00 | 6,65% |
| Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta de operaciones continuadas | 3.576.690,00 | 3.015.118,00 | 561.572,00 | 18,63% |
| 15% participación trabajadores en las utilidades | 536.503,00 | 452.268,00 | 84.235,00 | 18,63% |
| 22% de impuesto a la renta | 731.008,52 | 501.941,00 | 229.067,52 | 45,64% |
| Utilidad neta del ejercicio | 2.309.178,48 | 2.060.909,00 | 248.269,48 | 12,05% |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

3.6.4. Análisis de información financiera

Análisis de datos:

La compañía en el año 2017 mostró una estructura financiera de sus activos corrientes en relación al total de los activos del 47,85%, mientras que los activos no corrientes representaron el 52,15%. Mientras tanto que los pasivos corrientes en relación al total de los activos o al total de los pasivos y patrimonios fue del 39,88%, los pasivos no corrientes y que representan las obligaciones a largo plazo fue del 24,12% entre estos dos pasivos la empresa tiene un apalancamiento financiero del

64% lo que significa que existe un alto grado de endeudamiento, en lo referente al patrimonio de la compañía para el mismo año en estudio, es decir, 2017 fue del 36%.

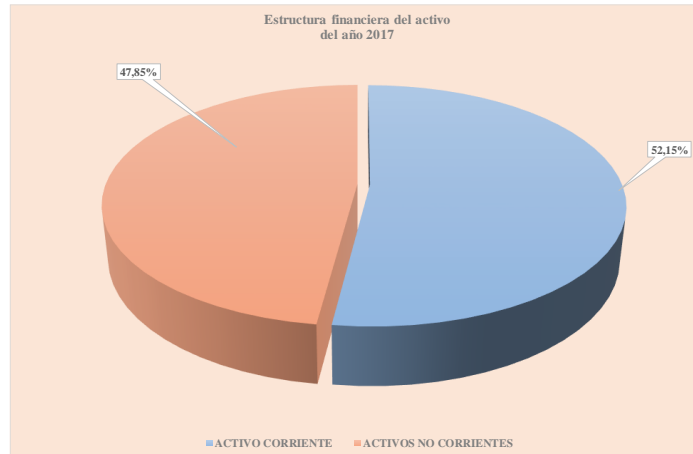


Figura 15 Estructura financiera del activo

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Los activos corrientes aumentaron en el año 2017 en relación al año 2016 en 2,7 millones de dólares que equivale a un 18,65% dentro de este grupo de los activos corrientes el Efectivo y equivalentes al efectivo disminuyó en aproximadamente el 40%, mientras que los Activos financieros netos aumentaron en aproximadamente el 32%, igual aumento experimentó las Existencias o también llamadas inventarios disponibles para la venta en un 15%, en cambio los Activos por impuestos corrientes disminuyeron en el 34%, igual comportamiento registro el rubro de seguros y otros pagos anticipados en un porcentaje del 36% aproximadamente.

En relación a los activos no corrientes el aumento que experimento en el año 2017, este rubro fue del 11,85% en comparación al año 2016. Así mismo la evolución de cada uno de los componentes de este grupo fue el siguiente: los Activos financieros a largo plazo registro un incremento porcentual de aproximadamente 165%; en cambio la cuenta de Propiedades y equipos disminuyo alrededor de un 10%, mientras que Propiedades de inversión genero un incremento del 85%; las Inversión en acciones se

mantuvieron con el mismo monto tanto en el año 2017 y 2016, no así los Otros activos no corrientes, los mismos que disminuyeron aproximadamente un 14%.

El total de los activos en el año 2017 cuenta que agrupa tanto los activos corrientes y no corrientes generaron un incremento del 15% que representan aproximadamente 4.4 millones de dólares, sobresaliendo un mayor crecimiento en los activos corrientes que fue del 18,65% mientras que la variación de los activos no corrientes alcanzo el 11,85%.

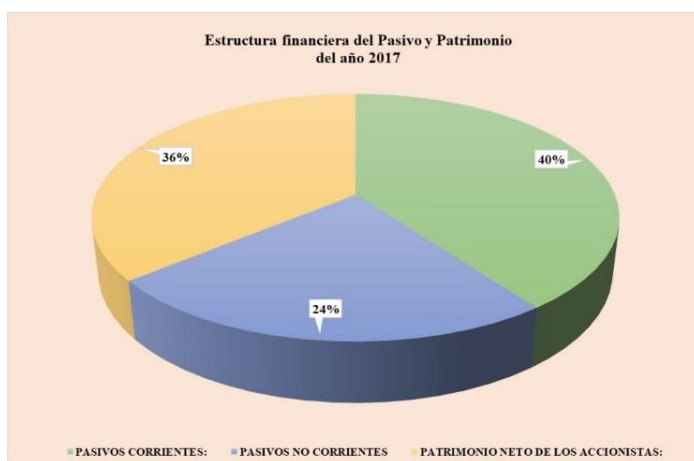


Figura 16 Estructura financiera de pasivo y patrimonio

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

En relación al pasivo corriente en el año 2017 en comparación al año 2016 este experimento un crecimiento del 56%, incremento que tiene un origen muy acentuado en los vencimientos corrientes de las obligaciones a largo plazo, el mismo que aumento en 2.1 millones de dólares equivalente al 872% aproximadamente en tanto los pasivos financieros y que comprenden las cuentas: Partes relacionadas, Proveedores, Anticipos recibidos de clientes, Provisiones varias, Depósitos de clientes no identificados, Financiamiento de seguros, y, Depósito en garantía fue del 42% aproximadamente; en cambio otras obligaciones corrientes alcanzaron un incremento del 14%.

Los pasivos no corrientes experimento una disminución en el año 2017 en relación al año 2016 en aproximadamente el 11%, disminución que experimentaron el conjunto de componentes de este grupo, tanto las obligaciones bancarias financieras a largo plazo en el 10%, las provisiones por beneficios a empleados en el 14%, mientras que los pasivos por impuestos diferidos se mantuvieron constante.

El patrimonio neto de los accionistas experimento un leve crecimiento del 5% en el año 2017 en comparación al año 2016, así mismo la cuenta capital social experimento un aumento de 2.7 millones de dólares que represento el 40% en tanto los aportes para futuras capitalizaciones reservas legales y facultativas, utilidades retenidas disminuyeron en 100%; 78%; y, 17% respectivamente. En conjunto los tres componentes de los pasivos corrientes, no corrientes y patrimonio aumentaron en el 15%.

Los ingresos por ventas en el año 2017 tuvieron un incremento del 37% aproximadamente, variación que represento 17.3 millones de dólares, mientras que los otros ingresos disminuyeron en el 30% aproximadamente, existiendo un crecimiento total de los ingresos de aproximadamente un 33%, el costo de venta también experimento un crecimiento en 15 millones de dólares equivalente al 43%.

Los gastos en el año 2017 en comparación al año 2016 experimentaron un crecimiento moderado de aproximadamente el 7%; sus componentes de este grupo mantuvieron el siguiente crecimiento: gastos de ventas y marketing el 12% gastos administrativos el 5% y otros gastos el 4% aproximadamente, mientras que los otros gastos financieros experimento una disminución del 21% aproximadamente. La utilidad del ejercicio aumento en el año 2017 en comparación con el año 2016 en 248 mil dólares, cambio que equivale al 12%.

3.6.5 Notas a los estados financieros

Tabla 25

Activos financieros

Toyocosta SA

Activos financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, un detalle es el siguiente

Expresado en dólares

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------------|---------------------|
| Partes relacionadas | 4.769.371,00 | 3.730.449,00 |
| Cientes | 4.216.187,00 | 3.694.311,00 |
| Anticipos a proveedores | 1.874.867,00 | 97.027,00 |
| Reclamos administrativos | 271.665,00 | 271.665,00 |
| Intereses por cobrar | 194.887,00 | 87.032,00 |
| Otros | 79.829,00 | 15.243,00 |
| Subtotal | 11.406.806,00 | 7.895.727,00 |
| Menos: | | |
| Transferencias a largo plazo (activos financieros) | 2.366.205,00 | 893.871,00 |
| Provisión por deterioro de cuentas por cobrar | 337.173,00 | 402.272,00 |
| Total | 8.703.428,00 | 6.599.584,00 |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Tabla 26

Partes relacionadas

Toyocosta SA

Partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, un detalle es el siguiente

Expresado en dólares

| | 2017 | 2016 | Variación | % |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| RNT Renting S.A. | 3.454.167,00 | 1.722.119,00 | 1.732.048,00 | 100,58% |
| Importadora Tomebamba S.A. | 1.151.702,00 | 1.671.050,00 | -519.348,00 | -31,08% |
| Korelcorp S.A. | 99.209,00 | 143.514,00 | -44.305,00 | -30,87% |
| Autoconfianza S.A. | 30.807,00 | 30.807,00 | 0,00 | 0,00% |
| Toyocosta del Ecuador S.A. | 13.347,00 | 27.891,00 | -14.544,00 | -52,15% |
| Entrepreneur S.A. | 8.605,00 | 14.743,00 | -6.138,00 | -41,63% |
| Casabaca S.A. | 5.219,00 | 109.507,00 | -104.288,00 | -95,23% |
| Otros | 6.315,00 | 10.818,00 | -4.503,00 | -41,63% |
| Total | 4.769.371,00 | 3.730.449,00 | 1.038.922,00 | 27,85% |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Tabla 27
Antigüedad de la cartera

Toyocosta SA

Movimiento de cartera.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, un detalle es el siguiente

Expresado en dólares

| | 2017 | 2016 | variación | % |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------|
| Saldo de cartera: No vencido | 4.080.887,00 | 3.004.841,00 | 1.076.046,00 | 35,81% |
| Cartera vencida: 0 - 30 días | 134.526,00 | 280.625,00 | -146.099,00 | -52,06% |
| Cartera vencida: 31 - 60 días | 36.566,00 | 79.860,00 | -43.294,00 | -54,21% |
| Cartera vencida: 61 - 90 días | 33.128,00 | 30.613,00 | 2.515,00 | 8,22% |
| Cartera vencida: 91 - 120 días | 11.952,00 | 16.821,00 | -4.869,00 | -28,95% |
| Cartera vencida: 121 - 180 días | 4.876,00 | 24.007,00 | -19.131,00 | -79,69% |
| Cartera vencida: Más de 180 días | 248.435,00 | 440.317,00 | -191.882,00 | -43,58% |
| Total de la cartera | 4.550.370,00 | 3.877.084,00 | 673.286,00 | 17,37% |
| Intereses por devengar | 334.183,00 | 199.748,00 | 134.435,00 | 67,30% |
| Varios deudores | 0,00 | 16.975,00 | -16.975,00 | -100,00% |
| | 4.216.187,00 | 3.694.311,00 | 521.876,00 | 14,13% |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Tabla 28
Provisión por deterioro de cuentas por cobrar

Toyocosta SA

Clientes

Al 31 de diciembre de los años 2017 2016

Expresado en dólares

| | 2017 | % | 2016 |
|---------------------------|--------------|----------------|--------------|
| Saldo de clientes | 4.550.370,00 | | 3.877.084,00 |
| Saldos al inicio del año | 402.272,00 | 100,00% | 199.221,00 |
| Provisión | 60.132,00 | 14,95% | 100,00 |
| Anónima Autofrancia C.A.) | 0,00 | 0,00% | 124.949,00 |
| Castigos | 106.504,00 | 26,48% | 8.369,00 |
| Bajas | 18.727,00 | 4,66% | 13.529,00 |
| Saldo al final de año | 337.173,00 | 83,82% | 402.272,00 |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Tabla 29

Amortización acumulada de otros activos no corriente.

Toyocosta SA

Otros activos no corrientes

Al 31 de diciembre de los años 2017 2016

Expresado en dólares

| | 2017 | 2016 | Variación | % |
|---------------------------------|--------------|---------------|------------------|----------|
| Derechos de importación | 1.313.437,00 | 1.313.437,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inversión en locales arrendados | 1.292.706,00 | 1.468.616,00 | -175.910,00 | -11,98% |
| Licencias y programas | 103.086,00 | 278.483,00 | -175.397,00 | -62,98% |
| Subtotal | 2.709.229,00 | 3.060.536,00 | -351.307,00 | -11,48% |
| Menos: Amortización acumulada | -987.640,00 | -1.060.777,00 | 73.137,00 | -6,89% |
| | 1.721.589,00 | 1.999.759,00 | -278.170,00 | -0,18 |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

Tabla 30
Gastos de Venta

Toyocosta SA
Gastos de Venta
Al 31 de diciembre de los años 2017 2016
Expresado en dólares

| GASTOS DE VENTAS | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | 2017 | 2016 |
| SUELDOS Y COMISIONES | 1,881,728 | 1,687,390 |
| ARRIENDOS | 1,103,639 | 921,750 |
| BENEFICIOS SOCIALES | 691,877 | 631,119 |
| DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 558,916 | 503,470 |
| PUBLICIDAD Y MARQUETING | 497,823 | 320,683 |
| GUARDIANIA | 329,382 | 387,250 |
| MANENIMIENTOS | 270,781 | 230,233 |
| BONOS | 231,614 | 206,228 |
| CONSTRUCCIONES E IMPUESTOS | 143,702 | 128,454 |
| SERVICIOS BASICOS | 132,536 | 144,216 |
| PAPELERIA Y ARTICULOS | 107,025 | 127,012 |
| SEGUROS | 99,870 | 97,495 |
| GASTOS DE VIAJE Y REPRESENTACION | 72,899 | 56,902 |
| INDEMNIZACIONES | 119,700 | 121,188 |
| OTROS | 851,605 | 760,396 |
| TOTAL | 7,093,097 | 6,323,786 |

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

3.6.6 Indicadores Financieros

Tabla 31
Indicadores financieros

| Liquidez | FORMULA | RATIO 2017 | RATIO 2016 |
|---|--|---------------|---------------|
| Corriente | Activo Corriente/Pasivo Corriente | 1,31 | 1,72 |
| Acida | Activo Corriente – Inventario/Pasivo Corriente | 0,71 | 0,91 |
| Capital de Trabajo (Miles US) | Activo Corriente – Pasivo Corriente | 4.104.688 | 6.169.615 |
| Endeudamiento | FORMULA | | |
| Endeudamiento Total | Pasivos Totales/Activos Totales | 0,64 | 0,61 |
| Endeudamiento LP | Pasivo No Corriente/Activos Totales | 0,24 | 0,31 |
| Multiplicador deuda (Apalancamiento) | Activos Totales/Patrimonio | 2,78 | 2,53 |
| Rentabilidad | FORMULA | | |
| ROI | Utilidad Operativa / Activos Totales | 0,38 | 0,41 |
| Margen Operativo | Utilidad Operativa / Ventas | 0,20 | 0,25 |
| (X) Eficiencia Activos | Ventas/Activos Totales | 1,94 | 1,64 |
| ROE | Utilidad Neta / Patrimonio | 0,19 | 0,18 |
| Margen Neto | Utilidad Neta / Ventas | 0,04 | 0,04 |
| (X) Apalancamiento | Activos Totales/Patrimonio | 2,78 | 2,53 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

-Análisis de los indicadores financieros:

- La liquidez corriente para cancelar obligaciones a corto plazo es saludable porque cuenta con \$1 para cancelar \$1 pasivo, tanto 2016 como 2017 se han mantenido de forma coherente.
- Al descontar las existencias, se disminuye la liquidez, con lo cual se prueba que colocando la mercadería se obtienen los flujos para satisfacer las necesidades inmediatas y aún cuenta con \$0,71 al cierre de 2017.
- La empresa opera con capital de trabajo positivo para realizar las actividades con normalidad del negocio.
- La empresa ha mantenido la deuda con promedio de 60%, correspondiendo al 2016 con el 61% y 67% al cierre del 2017.
- De la deuda total el 24% se encuentra endeudada a largo plazo y el 76% a corto plazo, la misma que disminuyó, con relación al 2016 que la deuda a largo plazo fue de 31%.
- La empresa se encuentra apalancada con el 2.78 al cierre del 2017, subió con relación al año anterior principalmente por inversiones adquiridas.
- En la rentabilidad de la empresa, opera con el 38% de los activos totales al cierre del 2017, obteniendo un margen operativo del 20%, correspondiendo el \$1,94 de la eficiencia de activos para generar las ventas.
- El ROE al cierre del 2017 fue de 0,19, con margen neto de 4% al finalizar del periodo que subió ligeramente con relación al año anterior que fue de 0,18.
- La empresa se encuentra apalancada con el 2,78, es decir sus activos se encuentran financiados con capital propio.

3.6.7. Afectación de provisiones y amortizaciones en los estados financieros

Tabla 32

En provisión

Para el registro de provisión

| -----01----- | | |
|---|------------------|------------------|
| Pérdida por provisión de deudas incobrables | 60.132,00 | |
| Provisión de deudas incobrables. | | 60.132,00 |
| <i>PR. Provisión de deudas incobrables</i> | | |
| -----01----- | | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Mensualmente la empresa realiza el registro de la provisión de deudas incobrables, posterior al cierre de las cuentas por cobrar deduciendo los valores recaudados. En base al saldo la empresa realiza el cuadro del valor correspondiente al mes que le hace falta realizar la provisión, registrado directamente a resultados.

Tabla 33

Para dar de baja una cuenta por cobrar

| -----02----- | | |
|--|------------|------------|
| Provisión de deudas incobrables. | | |
| Castigos | 106.504,00 | |
| Bajas | 18.727,00 | |
| Cuentas por cobrar | | 125.231,00 |
| <i>PR. Dar de baja de cuentas por cobrar</i> | | |
| -----02----- | | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

En el mismo ejercicio del cierre del mes, también se revisan las cuentas que se recuperó la cartera, del cual, se debe dar de baja la cuenta por cobrar que se ha provisionado. Por lo tanto, la cuenta de provisión y la cuenta por cobrar se deducen.

Tabla 34
En amortización

Para el registro de amortización

| | | |
|---|------------|------------|
| -----03----- | | |
| Resultado de amortización de Publicidad | 497,823,00 | |
| Cuentas por pagar Publicidad | | 497,823,00 |
| <i>PR. Amortización de gastos de Publicidad</i> | | |
| -----03----- | | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

La amortización se registra de forma mensual cargando directamente a gastos en una cuenta independiente del rubro que se cancela, contra una cuenta por pagar hasta el día que se efectivice el desembolso del pago.

Tabla 35
Para dar de baja la amortización

| | | |
|--|-----------|-----------|
| -----04----- | | |
| Cuentas por Asesoría legal y auditorías | 57,031,00 | |
| Bancos | | 57,031,00 |
| <i>PR. Pago de honorarios de Auditoria Externa</i> | | |
| -----04----- | | |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Para efectuar la cancelación de los gastos amortizados, se da de baja la cuenta por pagar registrando al debe porque el gasto ya fue contabilizado progresivamente cada mes, y la contra parte es la cuenta banco.

La investigación sobre las provisiones y amortizaciones y su relación con los estados financieros realizó un estudio de las principales cuentas que dan origen a las provisiones y amortizaciones, estudio que se centró al cumplimiento a las normas internacional de contabilidad sin dejar a lado el tratamiento tributario que existe en la legislación del Ecuador. Lo señalado anteriormente no significa que la investigación descubrió el procedimiento normativo de las normas contables, más bien, según el

caso en estudio se plasma la manera básica para el análisis de las cuentas contables objeto de estudio. Además, la investigación en el capítulo 3 incluye un análisis de variaciones aplicado a los estados financieros, el mismo que muestran el comportamiento financiero de la compañía.

CAPÍTULO IV INFORME FINAL

4.1. Detalle del Informe

La investigación sobre las provisiones y amortizaciones y su relación con los estados financieros realizó un estudio de las principales cuentas que dan origen a las provisiones y amortizaciones, estudio que se centró al cumplimiento a las normas internacional de contabilidad sin dejar a lado el tratamiento tributario que existe en la legislación del Ecuador. Lo señalado anteriormente no significa que la investigación descubrió el procedimiento normativo contable, más bien, según el caso en estudio se plasma la manera básica para el análisis de las cuentas contables objeto de estudio. Además, la investigación en el capítulo 3 incluye un análisis de variaciones aplicado a los estados financieros, los mismos que muestran el comportamiento financiero de la compañía.

4.1.1. Activos financieros

Primeramente, en base a los rubros que constan en los estados financieros, se debe hacer una lectura con el fin de extraer las cuentas objeto a la aplicación de las provisiones, para el caso de la investigación, corresponde a los activos financieros y existencias, de este grupo de los activos financieros, el estudio se ubicará en la cuentas: Parte relacionadas y clientes, cifra que constan en la tabla 3., mientras tanto, las cuentas anticipos a proveedores y reclamos administrativos no derivan provisiones, el primero por ser una contraparte por una transferencia de un bien que se recibirá de manera inmediata y además no genera un costo financiero a favor de la empresa, al 31 de diciembre de 2017, representa principalmente valores entregados por US\$. 1,773,330 en calidad de anticipos para la adquisición de terreno y lotes ubicados en la urbanización mercantil urbano en Quito que pertenecían a Southern Enterprises & Investments Co. Sociedad Anónima y cuyo monto total por la compra asciende a 4.2 millones de dólares, mientras tanto, la siguiente cuenta citada y que se

denomina “Reclamos administrativos”, es la cuenta controladora de los reclamos a clientes y que la administración se encuentra en proceso de cobro según la Ley de Régimen Tributario Interno, con el fin de dar la baja contable y por consiguiente se constituye al término del reclamo en un gasto deducible.

4.1.2. Partes relacionadas.

El grupo de las cuentas por cobrar a relacionadas representa representó en el año 2017 4.7 millones de dólares, con mayor concentración en RNT Renting S.A, seguido por la empresa Importadora Tomebamba S.A., la primera generó un incremento en relación con el año anterior del 100 por ciento y la segunda una disminución del 31 por ciento. Este grupo de relacionada no derivan ninguna estimación de provisiones por activo contingente, es decir, que el principio del activo contingente y que conceptualmente expresa: “Es un activo de naturaleza posible, sugerido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de una o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.”, no es aplicable a la empresa objeto del estudio, por cuanto esta si tiene control en las empresa relacionadas, lo que hace la eliminación de la contingencia por un suceso pasado.

4.1.3. Clientes y provisiones.

De acuerdo a las sólidas políticas de crédito que se encuentra vigente en la compañía, la cartera vencida no muestra un riesgo de incobrabilidad, la misma que representó el 10,32% con relación al total de las cuentas por cobra a clientes, y una rotación de dichos créditos en relación a las ventas del 15,24. Con respecto a las provisiones para cuentas incobrables fueron realizadas conforme a disposiciones tributarias vigentes la misma que mostró un valor sobreestimado de 14.628,30 dólares, por cuanto, en los estados financieros se registró 60.132,00 dólares. La provisión antes nombrada es parte del movimiento del ejercicio económico, monto que se agregará una disminución por castigo y baja de cuentas imposible de recuperación y que totalizó 125 mil dólares, movimiento que reflejó un saldo la 31 de

diciembre del año 2017, de 337.173,00, que si compara en relación con el valor máximo permitido por ley y que equivale al 10% del total de cuentas de clientes y que representó 455.037,00 dólares, aún se mantiene una diferencia a favor de la empresa, lo que significa que no existe una infracción tributaria.

En relación con los Intereses por devengar, la provisión fue de 334 mil dólares, cifra que no muestra una aclaración en las notas a los estados financieros del tiempo y costo de oportunidad que permitió la determinación de los intereses por devengar. Según el saldo neto de la cartera al 31 de diciembre de 4.216 millones de dólar, mostró que la compañía aplicó el valor presente del saldo de la cartera, cumpliendo así con la normativa internacional de contabilidad.

4.1.4. Otros activos no corrientes.

Amortización acumulada de otros activos corriente que integra las cuentas Derechos de importación, Inversión en locales arrendados, Licencias y programas, disminuyó en el año 2017 en aproximadamente en el 7 por ciento. Al 31 de diciembre de 2017 los Derechos de importación, corresponde a la compra de distribución de Peugeot y Autofrancia por un total de 1.3 millones de dólares con una amortización del 5 por ciento anual.

4.1.5. Provisión por beneficios a empleados.

La investigación, verificó los principales indicadores que permitió determinar la Provisión por beneficios a empleados, esto no incluye el cálculo actuarial, por cuanto la compañía contrató a la firma Compañía Actuarial Consultores Cía. Ltda., quien aplicó el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado. Los principales supuestos aplicados para el cálculo de la reserva actuarial para la jubilación patronal: Salario mínimo vital 375 dólares, Número de empleados 322, tasa de interés actuarial anual del 7.57%, basado en lo dispuesto en diciembre 28 de 2017 por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, además, la tasa de crecimiento de sueldos estimada en el 2.5%. Los procedimientos aplicados corroboran que dichos

valores son razonables, no existiendo discusión alguna por la administración y auditoría externa, por lo tanto, la investigación, no determinó contingencia en esta provisión.

4.1.6. Beneficios sociales.

La provisión por beneficios sociales: décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones, durante el año 2017, fue de 720,139 dólares, valores que no presentaron novedad alguna, tanto para la administración y auditoría externa. La investigación revisó la metodología de cálculo de los beneficios sociales con el fin de verificar si estos se lo realizan en base a las normas señaladas en el Código de trabajo y que sustenten las provisiones de los beneficios sociales.

4.1.7. Décimo cuarto sueldo.

La provisión por el décimo cuarto sueldo fue realizada en relación de un salario básico unificado de 375 dólares y en relación a los 360 días y por los días trabajado por cada empleado, provisión que se realiza mensualmente con debito al gasto y crédito a la cuenta de pasivo corriente. La misma que al 31 de diciembre del año 2017 fue de 82.029,00 dólares.

4.1.8. Fondos de reserva.

La investigación verificó que esta provisión sea equivalente a la doceava parte del valor aportado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, y que se apegue a la normativa vigente en el Ecuador, la misma que indica que el derecho se la adquiere a partir del primer día luego de cumplir el primer año de labores para la empresa. Asimismo, su contabilización es con debito al gasto y crédito a la cuenta por pagar. Para el año 2017 el saldo pendiente de pago por este concepto fue de 54.474,00 dólares.

4.1.9. Décimo tercero sueldo.

En relación con la provisión por décimo tercer sueldo, el 95 de los empleados mensualizan su beneficio social, con efecto contable de un débito al gasto y crédito a bancos, mientras el efecto contable para los aquellos empleados que no mensualizan se registró con crédito a una cuenta por pagar, la misma que al 31 de diciembre fue de 29.022,00dólares.

4.1.10. Impacto contable.

La investigación no encontró ninguna desviación contable ni tributaria que permita emitir recomendaciones de con el fin de corregir errores contables y elaboración de declaraciones sustitutivas a la declaración anual del impuesto a la renta, por lo tanto, no existe contingencia en el futuro para la empresa.

Tabla 36

Partes relacionadas.

| Cuentas | Saldo según Estados Financieros al 2017 | Saldo según la investigación al 2017 | Diferencias |
|----------------------------|---|--------------------------------------|-------------|
| Partes relacionadas | | | |
| RNT Renting S.A. | 3.454.167,00 | 3.454.167,00 | 0,00 |
| Importadora Tomebamba S.A. | 1.151.702,00 | 1.151.702,00 | 0,00 |
| Korelcorp S.A. | 99.209,00 | 99.209,00 | 0,00 |
| Autoconfianza S.A. | 30.807,00 | 30.807,00 | 0,00 |
| Toyocosta del Ecuador S.A. | 13.347,00 | 13.347,00 | 0,00 |
| Entrepreneur S.A. | 8.605,00 | 8.605,00 | 0,00 |
| Casabaca S.A. | 5.219,00 | 5.219,00 | 0,00 |
| Otros | 6.315,00 | 6.315,00 | 0,00 |
| Total | 4.769.371,00 | 4.769.371,00 | 0,00 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 37
Cientes y provisiones

Cientes

| Cuentas | Saldo según Estados Financieros al 2017 | Saldo según la investigación al 2017 | Diferencias |
|----------------------------------|--|---|--------------------|
| Saldo de cartera: No vencido | 4.080.887,00 | 4.080.887,00 | 0,00 |
| Cartera vencida: 0 - 30 días | 134.526,00 | 134.526,00 | 0,00 |
| Cartera vencida: 31 - 60 días | 36.566,00 | 36.566,00 | 0,00 |
| Cartera vencida: 61 - 90 días | 33.128,00 | 33.128,00 | 0,00 |
| Cartera vencida: 91 - 120 días | 11.952,00 | 11.952,00 | 0,00 |
| Cartera vencida: 121 - 180 días | 4.876,00 | 4.876,00 | 0,00 |
| Cartera vencida: Más de 180 días | 248.435,00 | 248.435,00 | 0,00 |
| | 4.550.370,00 | 4.550.370,00 | 0,00 |
| Intereses por devengar | 334.183,00 | 334.183,00 | 0,00 |
| Varios deudores | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 4.216.187,00 | 4.216.187,00 | 0,00 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 38
Provisiones

| Cuentas | Saldo según Estados Financieros al 2017 | Saldo según la investigación al 2017 | Diferencias |
|--------------------------|--|---|--------------------|
| Saldo de clientes | 4.550.370,00 | 4.550.370,00 | 0,00 |
| Saldos al inicio del año | 402.272,00 | 402.272,00 | 0,00 |
| Provisión | 60.132,00 | 45.503,70 | 14.628,30 |
| Castigos | 106.504,00 | 106.504,00 | 0,00 |
| Bajas | 18.727,00 | 18.727,00 | 0,00 |
| Saldo al final de año | 337.173,00 | 322.544,70 | 14.628,30 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Nota. Según la ley de régimen tributario interno Art.10 Deducciones menciona que: Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro

ordinario del 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**. Diferencia que no tiene afectación contable, ya que están siendo considerados como gastos no deducibles dentro del rubro Otros en los estados financieros y no excede dicho porcentaje permitido ante la ley.

Tabla 39
Otros activos no corrientes

| Cuentas | Saldo según Estados Financieros al 2017 | Saldo según la investigación al 2017 | Diferencias |
|---------------------------------|---|--------------------------------------|-------------|
| Derechos de importación | 1.313.437,00 | 1.313.437,00 | 0,00 |
| Inversión en locales arrendados | 1.292.706,00 | 1.292.706,00 | 0,00 |
| Licencias y programas | 103.086,00 | 103.086,00 | 0,00 |
| Subtotal | 2.709.229,00 | 2.709.229,00 | 0,00 |
| Menos: Amortización acumulada | -987.640,00 | -987.640,00 | 0,00 |
| | 1.721.589,00 | 1.721.589,00 | 0,00 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 40
Provisión por beneficios a empleados.

| Cuentas | Saldo según Estados Financieros al 2017 | Saldo según la investigación al 2017 | Diferencias |
|--|--|---|--------------------|
| Jubilación patronal | 812.869,00 | 812.869,00 | 0,00 |
| Indemnización por desahucio | 203.638,00 | 203.638,00 | 0,00 |
| Total | 1.016.507,00 | 1.016.507,00 | 0,00 |
| Saldo al inicio del año 2017 | 1.187.397,00 | 1.187.397,00 | 0,00 |
| Provisión | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Registro de fusión, nota 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ajuste por beneficios a empleados a largo plazo | -104.075,00 | -104.075,00 | 0,00 |
| Pagos | -66.816,00 | -66.816,00 | 0,00 |
| Otros | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo al final del año (según informe actuarial) | 1.016.506,00 | 1.016.506,00 | 0,00 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

Tabla 41
Beneficios sociales

| Cuentas | Saldo según Estados Financieros al 2017 | Saldo según la investigación al 2017 | Diferencias |
|--|--|---|--------------------|
| Beneficios sociales: | | | |
| 15% participación de trabajadores, nota 23 | 537.262,00 | 537.262,00 | 0,00 |
| Décimo cuarto sueldo (Bono escolar) | 82.029,00 | 82.029,00 | 0,00 |
| Fondos de reserva | 54.474,00 | 54.474,00 | 0,00 |
| Décimo tercero sueldo (Bono navideño) | 29.022,00 | 29.022,00 | 0,00 |
| Vacaciones | 18.178,00 | 18.178,00 | 0,00 |

Elaborado por: Ruiz Zavala D (2018)

CONCLUSIONES

La investigación en relación con las provisiones y amortizaciones y su relación con los estados financieros realizó un estudio de las principales cuentas que dan origen a las provisiones y amortizaciones, no encontrando novedades que incumplan a las disposiciones emitidas por las Normas Internacional de Contabilidad, tampoco existe incumplimiento a la Ley de Régimen Tributario.

- Las cuentas por cobrar a las siguientes empresas relacionadas RNT Renting S.A., Importadora Tomebamba S.A., Korelcorp S.A., Autoconfianza S.A., Toyocosta del Ecuador S.A., Entrepreneur S.A., Casabaca S.A., y, Otros, con mayor concentración crediticia en la primera de las empresas citada con un 72,42% y la segunda en su orden con el 24,15%. Las empresas relacionadas no dan origen a estimaciones de provisiones, en razón a que la empresa principal si tiene control sobre las empresas relacionadas, eliminando contingencia alguna que deriven una provisión.
- En relación con la cuenta clientes y que constituyen la base de la determinación de las provisiones por cuentas incobrables, así como los castigos y bajas de dichas cuentas, no revelaron novedades que den origen afectación contable y tributaria. En relación con los Intereses por devengar, la compañía aplicó el valor presente del saldo registrado en contabilidad de la cartera, cumpliendo así con la normativa internacional de contabilidad.
- Amortización acumulada de otros activos corriente tienen su origen por las inversiones en Derechos de importación, Inversión en locales arrendados, Licencias y programas, resaltando los Derechos de importación la misma que corresponde a la compra de distribución de Peugeot y Autofrancia y con una amortización del 5 por ciento anual.

- La investigación, verificó que la provisión por beneficios a empleados que dicho estudio lo realizó la firma Compañía Actuarial Consultores Cía. Ltda., quien aplicó el método de “Costeo de Crédito Unitario Proyectado”. e indicadores emitidos por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, además, la tasa de crecimiento de sueldos estimada en el 2.5%., no existiendo discusión alguna por la administración y auditoría externa.
- La provisión por beneficios sociales: décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones, revelaron novedades algunas, lo que significa que sus cálculos son correctos. El décimo cuarto sueldo fue realizado en relación de un salario básico unificado de 375 dólares y en relación al tiempo laborado. El fondo de reservas se calculó en base a la doceava parte del valor aportado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. El décimo tercer sueldo, en su mayor parte es mensualizado y para los aquellos empleados que no mensualizan se registró con crédito a una cuenta por pagar.

RECOMENDACIONES

La investigación en relación con las provisiones y amortizaciones y su relación con los estados financieros emitió el respectivo informe y comentario al respecto del tema investigado. Investigación que plasmó en los dos puntos antes nombrados que no existe novedades que incumplas a las disposiciones emitidas por las Normas Internacional de Contabilidad, tampoco existe incumplimiento a la Ley de Régimen Tributario.

- Partes relacionadas a la administración se sugiere continuar con los controles existentes de la cuenta con el fin de presentar la razonabilidad de las cifras en los estados financieros y que permita a la auditoría externa ratificar los informes auditados de años anteriores.
- En relación con la cuenta clientes y que constituyen la base de la determinación de las provisiones por cuentas incobrables, la investigación no emite recomendaciones por cuanto la compañía ha registrado correctamente sus provisiones, castigo y bajas de dichas cuentas, además, los intereses por devengar, la compañía aplicó el valor presente del saldo registrado en contabilidad de la cartera, cumpliendo así con la normativa internacional de contabilidad.
- La cuenta Amortización acumulada de otros activos corriente y que está conformado por las inversiones en Derechos de importación, Inversión en locales arrendados, Licencias y programas, no amerita recomendaciones por cuanto sus cifras son correctas.
- La investigación, de Provisión por beneficios a empleados.
Se ratifica en los cálculos de la firma Compañía Actuarial Consultores Cía. Ltda., quien aplicó el método de “Costeo de Crédito Unitario Proyectado”. Y

las disposiciones por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, estudio que además fue validado por la auditoría externa.

- No se recomienda correcciones en las provisiones por beneficios sociales como: décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones, por cuanto no revelaron novedades algunas, lo que significa que sus cálculos son correctos, no mostrando contingencia contable y tributaria en el futuro.

Referencias Bibliográficas

- Barstow, S. (2018). Las ventajas del costo amortizado. Obtenido de <http://smallbusiness.chron.com/advantages-amortized-cost-74526.html>
- Campa, O., & Amat, S. (2011). Contabilidad, Control de Gestion y Finanzas de Hoteles. Barcelona: Profit.
- Castkaa, P., & Balzarovab, M. (2008). ISO 26000 and supply chains—On the diffusion of the social responsibility standard. *Journal Production Economi*, 274-286.
- Cavero, A., & Reig, J. (2013). Contabilidad de gestión para controlar o coordinar en entornos turbulentos: su impacto en el desempeño organizacional. *Contaduría y Administración*, 66-73.
- Cigoña, J. D. (11 de mayo de 2018). Las provisiones y su importancia en el resultado contable. Obtenido de <https://www.pymesyautonomos.com/fiscalidad-y-contabilidad/las-provisiones-y-su-importancia-en-el-resultado-contable>
- Código Tributario. (22 de Mayo de 2016). Registro Oficial Suplemento 38 de 14-jun.-2005.
- IAS. (2018). Nic 37 Provisiones. Obtenido de <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias37>
- International Accounting Standard . (16 de septiembre de 2009). International Accounting Standard 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets. Obtenido de http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/docs/consolidated/ias37_en.pdf
- Kaliczka, N. (2013). Examen de fenómenos que afectan a la depreciación de activos fijos. Budapest: Corvinus University Of Budapest.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (20 de mayo de 2016). Registro Oficial Suplemento 463-17 noviembre 2004.
- Méndez, E. (2008). Metodología: Desarrollo del Proceso de Investigación con énfasis en ciencias empresariales. (4ta edición ed.). México: Limusa.

- Rodríguez, L. (2012). Análisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones. Mexico: McGraw-Hill.
- Nexum. (19 de mayo de 2018). Nexum. Obtenido de <http://www.corporacionnexum.com/>
- Padilla, D. N. (2013). Contabilidad Administrativa, un Enfoque Estrategico para Competir. Mexico: McGraw-Hill.
- Pérez, E. H. (2008). Fundamentos de Contabilidad. Guayaquil: Negunesa S.A.
- PKF. (30 de mayo de 2018). Nic 36. Obtenido de <https://www.pkf.com/media/10033172/ias-36-impairment-of-assets-summary.pdf>
- Prasad, K. (17 de abril de 2011). La cuenta de provisión. Obtenido de <https://www.thehindubusinessline.com/news/education/Accounting-for-provisions/article20192323.ece>
- Prieto, A. (2014). Operación Contable en los Procesos de Negocio. México: Pearson.
- Sadornil, L., Prieto, B., & Alicia Santidrián. (2017). El papel de la contabilidad monástica a lo largo de la historia en el orbe cristiano. Revista de Contabilidad, 143-156.
- Servicio de Rentas Internas del Ecuador. (2018). Ley de Régimen Tributario Interno. Obtenido de <file:///C:/Users/Admin/Downloads/Ley%20de%20Regimen%20Tributario%20Interno-%20Ultima%20Modificaci%C3%B3n%2021%20de%20agosto%202018.pdf>
- Sinisterra, G. (2011). Contabilidad, Sistema de Información para las organizaciones. Colombia: McGraw-Hill.
- Superintendencia de Compañías del Ecuador. (2014). Ley General del Sistema Financiero. Quito: Asamblea Nacional del Ecuador.
- Torre, F. d. (2012). Administración Hotelera. Madrid: Trillas.

Vega, M., Parras, M., Murgado, E., & Torres, F. (2013). Influencia del término orgánico en la conducta de compra. 1st World Congress of Administrative & Political Sciences (ADPOL-2012), 660-671.

Vierling, F. (1922). Amortization of Premiums and Accumulation of Discounts on Trust Investments. Washington University Law Review, 1-38.

Fuente: Tomado de los estados financieros auditados de la compañía Toyocosta s.a.

ANEXOS

Anexo 1. Hojas de Vida de los Entrevistados

| <i>HOJA DE VIDA</i> | |
|-----------------------------|-----------------|
| <i>NOMBRES:</i> | José Carlos |
| <i>APELLIDOS:</i> | Ramos Rodríguez |
| <i>CEDULA:</i> | |
| <i>PROFESION:</i> | CPA MSC |
| <i>CARGO:</i> | Gerente General |
| <i>EXPERIENCIA LABORAL:</i> | |

| <i>HOJA DE VIDA</i> | |
|-----------------------------|--------------------|
| <i>NOMBRES:</i> | Bolívar Leyston |
| <i>APELLIDOS:</i> | Maldonado Valverde |
| <i>CEDULA:</i> | |
| <i>PROFESION:</i> | Ing. |
| <i>CARGO:</i> | Contador |
| <i>EXPERIENCIA LABORAL:</i> | |

HOJA DE VIDA

| | |
|-----------------------------|--------------------|
| HOJA DE VIDA | |
| <i>NOMBRES:</i> | Roberto Javier |
| <i>APELLIDOS:</i> | Llerena Vásquez |
| <i>CEDULA:</i> | |
| <i>PROFESION:</i> | Ing. |
| <i>CARGO:</i> | Gerente Financiero |
| <i>EXPERIENCIA LABORAL:</i> | |

HOJA DE VIDA

| | |
|-----------------------------|------------------|
| HOJA DE VIDA | |
| <i>NOMBRES:</i> | Mariuxi Narcisa |
| <i>APELLIDOS:</i> | Escalante Robles |
| <i>CEDULA:</i> | |
| <i>PROFESION:</i> | CPA. |
| <i>CARGO:</i> | Auditor Externo |
| <i>EXPERIENCIA LABORAL:</i> | |

Anexo 2. Ficha de Observación

| FICHA DE OBSERVACIÓN ASPECTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS | | | |
|--|--|--------------------|-------------|
| Proceso: | Tratamiento contable de las provisiones y Amortizaciones | | |
| Lugar: | Empresa Toyocosta s.a. | | |
| Tipo de observación: | Financiero | | |
| Fecha: | 15 de Enero 2019 | | |
| Observadora: | Denisse Ruiz. | | |
| PREGUNTAS | ASPECTOS POSITIVOS | ASPECTOS NEGATIVOS | OBSERVACIÓN |
| ¿Se reúne Usted con su equipo financiero y cada que tiempo? | | | |
| ¿Conoce usted el contenido de los Estados financieros que muestran sus ejecutivos del área financiera? | | | |
| ¿Discute el informe de Auditoría financiera, con los señores Auditores? | | | |
| ¿De acuerdo a los estados financieros cuales son para usted las cuentas más importante y por qué? | | | |
| ¿Sabe usted que cuentas intervienen en las provisiones y amortizaciones? | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de 987.640,00; y, 1.060.777,00 dólares? | | | |
| ¿Conoce Usted el efecto contable y financiero que tienen los registros de las provisiones por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio? | | | |
| ¿La Gerencia tiene alguna política compensatoria por las Amortizaciones existentes? | | | |
| ¿La empresa tiene y cumple en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar? | | | |
| ¿Cuál es la política contable en relación con el deterioro de los inventarios? | | | |
| ¿De los rastreos financieros, cuáles son las cuentas más importantes para usted que le permiten analizar las Provisiones y amortizaciones? | | | |
| ¿Realizan análisis a los estados financieros cada que tiempo? | | | |
| ¿Qué normas internacionales tiene aplicación en la empresa para las provisiones y amortizaciones? | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| ¿Existe políticas contables definidas para las provisiones y amortizaciones? | | | |
| ¿Qué procedimiento existe para la compensación por las Amortizaciones? | | | |
| ¿Qué procedimiento existen en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar? | | | |
| ¿Cuál es la política contable en relación con el deterioro de los inventarios? | | | |
| ¿Qué política contable existe en relación con las provisiones derivado por gastos? | | | |
| ¿De la lectura de los estados financieros, cuáles son las cuentas más importantes para Usted que permiten analizar las provisiones y amortizaciones? | | | |
| ¿Realizan análisis a los estados financieros de las provisiones y amortizaciones según su naturaleza? | | | |
| ¿Qué procedimiento realiza Usted para el cálculo de la provisión de las antigüedades de las cuentas por cobrar? | | | |
| ¿Qué procedimiento aplica Usted, para el deterioro de los | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| inventarios y en base a que norma contable? | | | |
| ¿Qué método de Amortización aplica Usted para determinar los saldos que muestran los estados financieros? | | | |
| ¿Comprueba Usted los cálculos por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio, con el fin de ratificar los saldos contables por \$1,016,507,00, y, \$1,187,397,00 para los años 2017 y 2016 respectivamente? | | | |
| ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente? | | | |
| ¿Los saldos contables que muestra los estados financieros para los años 2017 y 2016 de las cuentas de pasivos como: 15% participación de trabajadores, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones se encuentra cargado al gasto, en el respectivo ejercicio económico correspondiente? | | | |
| ¿De qué manera inciden los impuestos diferidos | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| en la situación financiera de la empresa? | | | |
| ¿Existe un mecanismo para verificar los registros contables? | | | |
| ¿Cuáles son los alcances en la revisión de provisiones? | | | |
| ¿Qué políticas y procedimientos relaciona con las provisiones? | | | |
| ¿Qué aspectos revisa para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros? | | | |
| ¿Cuándo considera aceptable registrar la provisión? | | | |
| ¿Se realiza comprobación y seguimiento de la gestión por recuperación de cuentas por cobrar? | | | |
| ¿De qué manera inciden las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros? | | | |
| ¿Cuál es la política contable en relación con el deterioro de los inventarios? | | | |

Anexo 3. Elaboración de encuesta

Objetivo: Determinar el grado de conocimiento de cada colaborador, consistiendo en mejorar los procesos utilizados para el aprendizaje de la contabilidad en general.

- 1) ¿Tiene conocimiento del proceso contable que maneja la empresa?
- 2) ¿De acuerdo con su experiencia, considera que el proceso contable se maneja de forma correcta?
- 3) ¿Tiene conocimiento de los registros de la cuenta de amortizaciones que realiza la empresa?
- 4) ¿Tiene conocimiento de los registros de la cuenta de provisiones que realiza la empresa?
- 5) ¿Conoce el origen de las provisiones que realiza la empresa?
- 6) ¿En su posición tiene acceso a los estados financieros de la empresa?
- 7) ¿Considera que el registro de las provisiones está afectado a los resultados de la empresa?
- 8) ¿Considera que existen valores que no se amortizan de forma correcta y afectan los resultados de la empresa?

Anexo 4. Entrevistas

Entrevista dirigida al Gerente General de la empresa TOYOCOSTA S.A.

CPA .José Ramos

Objetivo: Revisar la información presentada en los estados financieros Respecto a las provisiones y amortizaciones.

- 1) 1. ¿Se reúne Usted con su equipo financiero y cada que tiempo?
- 2) ¿Conoce usted el contenido de los Estados financieros que muestran sus ejecutivos del área financiera?
- 3) ¿Discute el informe de Auditoría financiera, con los señores Auditores?
- 4) ¿De acuerdo a los estados financieros cuales son para usted las cuentas más importantes y por qué?
- 5) ¿Sabe usted que cuentas intervienen en las provisiones y amortizaciones?
- 6) ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de 987.640,00; y, 1.060.777,00 dólares respectivamente?
- 7) ¿Conoce Usted el efecto contable y financiero que tienen los registros de las provisiones por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio?
- 8) ¿La Gerencia tiene alguna política compensatoria por las Amortizaciones existentes?
- 9) ¿La empresa tiene y cumple en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar?
- 10) ¿Cuál es la política contable en relación con el deterioro de los inventarios?

**Entrevista dirigida al Gerente Financiero de la empresa TOYOCOSTA S.A.,
Ing. Bolívar Maldonado V.**

Objetivo: Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones.

- 1) ¿De los ratios financieros, cuáles son las cuentas más importantes para usted que le permiten analizar las Provisiones y amortizaciones?
- 2) ¿Realizan análisis a los estados financieros cada que tiempo?
- 3) ¿Qué normas internacionales tiene aplicación en la empresa para las provisiones y amortizaciones?
- 4) ¿Existe políticas contables definidas para las provisiones y amortizaciones?
- 5) ¿Qué procedimiento existe para la compensación por las Amortizaciones?
- 6) ¿Qué procedimiento existen en relación con las antigüedades de las cuentas por cobrar?
- 7) ¿Aplica cálculo para determinar el deterioro de los inventarios?
- 8) ¿Qué procedimiento aplica para las provisiones de: ¿Derechos de importación, inversión en locales arrendados, y, licencias y programas?
- 9) ¿Qué incidencia tiene el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente?

Entrevista dirigida al Contador de la empresa TOYOCOSTA S.A., Ing. Roberto Llerena Vásquez

Objetivo: Conocer la perspectiva del Contador sobre la forma en que debe ser llevado los estados financieros.

- 1) ¿De la lectura de los estados financieros, ¿cuáles son las cuentas más importantes para Usted que permiten analizar las provisiones y amortizaciones?
- 2) ¿Realizan análisis a los estados financieros de las provisiones y amortizaciones según su naturaleza?
- 3) ¿Qué procedimiento realiza Usted para el cálculo de la provisión de las antigüedades de las cuentas por cobrar?
- 4) ¿Qué procedimiento aplica Usted, para el deterioro de los inventarios y en base a que norma contable?
- 5) ¿Qué método de Amortización aplica Usted para determinar los saldos que muestran los estados financieros?
- 6) ¿Comprueba Usted los cálculos por Jubilación patronal e Indemnización por desahucio, con el fin de ratificar los saldos contables por \$1,016,507,00, y, \$1,187,397,00 para los años 2017 y 2016 respectivamente?
- 7) ¿Qué política contable existe en relación con las provisiones derivado por gastos?
- 8) ¿Le llamó la atención, el saldo que muestra los estados financieros de las amortizaciones de los años 2017 y 2016, por el monto de \$987,640,00; y, \$1,060,777,00 dólares respectivamente?
- 9) ¿Los saldos contables que muestra los estados financieros para los años 2017 y 2016 de las cuentas de pasivos como: 15% participación de trabajadores, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones se encuentra cargado al gasto, en el respectivo ejercicio económico correspondiente
- 10) ¿De qué manera inciden los impuestos diferidos en la situación financiera de la empresa?

Entrevista dirigida al Auditor Externo de la empresa TOYOCOSTA S.A., CPA. Mariuxi Escalante Robles

Objetivo: Revisar la información presentada en los estados financieros respecto de provisiones y amortizaciones.

- 1) ¿Existe un mecanismo para verificar los registros contables?
- 2) ¿Cuáles son los alcances en la revisión de provisiones?
- 3) ¿Qué políticas y procedimientos relaciona con las provisiones?
- 4) ¿Qué aspectos revisa para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros?
- 5) ¿Cuándo considera aceptable registrar la provisión?
- 6) ¿Se realiza comprobación y seguimiento de la gestión por recuperación de cuentas por cobrar?
- 7) ¿De qué manera inciden las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros?

Anexo 5. Consulta de RUC de la empresa CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A (TOYOCOSTA).

Consulta de RUC

RUC: 0992141913001 Razón social: CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A.

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO** Nombre comercial: NEXUMCORP

Representante legal

Nombre: KOREL CORP S.A.
Cédula/RUC: 0992589701001

| | | |
|--------------------------------------|--|--|
| Actividad económica principal | | VENTA AL POR MENOR DE VEHICULOS NUEVOS |
| Tipo contribuyente | Subtipo contribuyente | |
| SOCIEDAD | BAJO CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS | |
| Clase contribuyente | Obligado a llevar contabilidad | |
| ESPECIAL | SI | |
| Fecha inicio actividades | Fecha actualización | Fecha cese actividades |
| 25/09/2000 | 21/06/2019 | |

Anexo 6. Presentación de Estados Financieros

Toyocosta SA
Estado de Situación Financiera Comparativo
Al 31 de diciembre de los años 2017 - 2016
Expresado en dólares

| ACTIVO | 2017 | 2016 | Variaciones | % |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|----------|
| ACTIVO CORRIENTE | | | | |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo | 462.966,00 | 769.934,00 | -306.968,00 | -39,87% |
| Activos Financieros, neto | 8.703.428,00 | 6.599.584,00 | 2.103.844,00 | 31,88% |
| Existencias, neto | 8.026.751,00 | 6.951.241,00 | 1.075.510,00 | 15,47% |
| Activos por impuestos corrientes | 211.442,00 | 320.411,00 | -108.969,00 | -34,01% |
| Seguros y Otros Pagos Anticipados | 38.639,00 | 60.092,00 | -21.453,00 | -35,70% |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | 17.443.226,00 | 14.701.262,00 | 2.741.964,00 | 18,65% |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| ACTIVOS FINANCIEROS A LARGOS PLAZO | 2.366.205,00 | 893.871,00 | 1.472.334,00 | 164,71% |
| Propiedades Y Equipos | 8.651.020,00 | 9.604.634,00 | -953.614,00 | -9,93% |
| Propiedades De Inversión | 3.161.317,00 | 1.706.610,00 | 1.454.707,00 | 85,24% |
| Inversión en Acciones | 106.836,00 | 106.836,00 | 0,00 | 0,00% |
| OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES, NETO | 1.721.589,00 | 1.999.759,00 | -278.170,00 | -13,91% |
| TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | 16.006.967,00 | 14.311.710,00 | 1.695.257,00 | 11,85% |
| TOTAL ACTIVOS | 33.450.193,00 | 29.012.972,00 | 4.437.221,00 | 15,29% |
| <u>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS</u> | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES: | | | | |
| Obligación bancaria | 0,00 | 208.333,00 | -208.333,00 | -100,00% |
| Vencimientos corrientes de obligaciones a largo plazo | 2.400.029,00 | 246.998,00 | 2.153.031,00 | 871,68% |
| Pasivos financieros | 8.840.770,00 | 6.240.368,00 | 2.600.402,00 | 41,67% |
| Otras obligaciones corrientes | 2.097.739,00 | 1.835.948,00 | 261.791,00 | 14,26% |
| TOTAL PASIVOS CORRIENTES | 13.338.538,00 | 8.531.647,00 | 4.806.891,00 | 56,34% |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| Obligaciones bancarias financieras a largo Plazo | 6.950.483,00 | 7.732.277,00 | -781.794,00 | -10,11% |
| Provisión por beneficios a empleados | 1.016.506,00 | 1.187.397,00 | -170.891,00 | -14,39% |
| Pasivos por impuestos diferidos | 104.116,00 | 104.116,00 | 0,00 | 0,00% |
| TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | 8.071.105,00 | 9.023.790,00 | -952.685,00 | -10,56% |
| TOTAL PASIVOS | 21.409.643,00 | 17.555.437,00 | 3.854.206,00 | 21,95% |
| <u>PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS:</u> | | | | |
| Capital social | 9.500.000,00 | 6.772.103,00 | 2.727.897,00 | 40,28% |
| Aportes para futura capitalización | 0,00 | 254.956,00 | -254.956,00 | -100,00% |
| Reserva legal y facultativa | 358.936,00 | 1.791.497,00 | -1.432.561,00 | -79,96% |
| Utilidades retenidas | 2181614 | 2.638.979,00 | -457.365,00 | -17,33% |
| TOTAL PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS | 12.040.550,00 | 11.457.535,00 | 583.015,00 | 5,09% |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS | 33.450.193,00 | 29.012.972,00 | 4.437.221,00 | 15,29% |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

Toyocosta SA
Estado del Resultado Integral
Al 31 de diciembre de los años 2017 -2016
Expresado en dólares

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

| | VALOR US\$ | | | |
|---|----------------------|----------------------|---------------|---------|
| INGRESOS | 2017 | 2016 | Variaciones | % |
| INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | | | |
| Ventas Netas | 64.815.600,00 | 47.449.403,00 | 17.366.197,00 | 36,60% |
| Otros Ingresos | 1.968.269,00 | 2.807.182,00 | -838.913,00 | -29,88% |
| TOTAL | 66.783.869,00 | 50.256.585,00 | 16.527.284,00 | 32,89% |
| COSTO DE VENTAS | 50.463.730,00 | 35.292.604,00 | 15.171.126,00 | 42,99% |
| UTILIDAD BRUTA | 16.320.139,00 | 14.963.981,00 | 1.356.158,00 | 9,06% |
| GASTOS OPERACIONALES | | | | |
| Gastos de Ventas y Marketing | 7.093.097,00 | 6.323.786,00 | 769.311,00 | 12,17% |
| Gastos Administrativos | 3.884.495,00 | 3.696.190,00 | 188.305,00 | 5,09% |
| Otros Gastos Financieros | 761.501,00 | 958.967,00 | -197.466,00 | -20,59% |
| Otros Gastos | 1.004.356,00 | 969.920,00 | 34.436,00 | 3,55% |
| TOTAL | 12.743.449,00 | 11.948.863,00 | 794.586,00 | 6,65% |
| GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA REN^o | 3.576.690,00 | 3.015.118,00 | 561.572,00 | 18,63% |
| 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES | 536.503,00 | 452.268,00 | 84.235,00 | 18,63% |
| 22% DE IMPUESTO A LA RENTA | 731.008,52 | 501.941,00 | 229.067,52 | 45,64% |
| UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO | 2.309.178,48 | 2.060.909,00 | 248.269,48 | 12,05% |

Anexo 7. Fotografías.

Nota: Las siguientes fotografías fueron tomadas en la empresa TOYOCOSTA S.A. Las mismas que son evidencias del trabajo realizado junto a las personas que formaron parte de las entrevistas y encuestas.



Edificio Matriz



Equipo Financiero



Equipo de contabilidad



Auditora externa