



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA

**LA NIC 8 Y SU INCIDENCIA EN LOS SALDOS PRESENTADOS AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2020 DE LA EMPRESA REFUERZO DE NEUMÁTICOS S.A.**

TUTOR

Mgtr. MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILÁNEZ

AUTORES

**KAREN MISHHELL DELGADO NUÑEZ
JENNIFFER LAURISA MIRANDA CHELE**

GUAYAQUIL

2022

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: La NIC 8 y su incidencia en los saldos presentados al 31 de diciembre del 2020 de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.	
AUTOR/ES: Delgado Núñez Karen Mishell Miranda Chele Jenniffer Laurisa	REVISORES O TUTORES: Mgtr. Manuel Tenesaca Gaviláñez
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Licenciada en Contabilidad y Auditoría
FACULTAD: ADMINISTRACION	CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORIA
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2022	N. DE PAGS: 99.
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y administración	
PALABRAS CLAVE: Estimación, política, contable, información.	
RESUMEN:	
El presente trabajo de titulación tiene por objetivo analizar la incidencia de la NIC 8 en los saldos presentados al 31 de diciembre de 2021, para conocer e identificar las políticas aplicables y a partir de esa información, realizar ajustes en las estimaciones revelando estados financieros razonables y acorde la realidad financiera de la empresa.	

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Delgado Núñez Karen Mishell Miranda Chele Jenniffer Laurisa	Teléfono: 0968245637 0960196260	E-mail: kdelgadon@ulvr.edu.ec jmirandac@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Msc. Oscar Machado Álvarez (Decano) Teléfono: 2596500 Ext. 201 E-mail: omachadoa@ulvr.edu.ec MG. José Roberto Bastidas Romero (Director) Teléfono: 2287200 Ext. 271 E-mail: jbastidasr@ulvr.edu.ec	

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO

Delgado Miranda - Tenesaca

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%	6%	1%	4%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	documentop.com Fuente de Internet	1%
2	legal.legis.com.co Fuente de Internet	1%
3	qdoc.tips Fuente de Internet	1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	c3.usac.edu.gt Fuente de Internet	1%
6	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	1%
7	dspace.utpl.edu.ec Fuente de Internet	1%

INFORME TURNITIN



Mgs. Manuel Tenesaca Gavilánez

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo


Excluir coincidencias < 1%

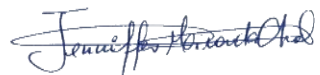
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Las estudiantes egresadas: DELGADO NUÑEZ KAREN MISHHELL y MIRANDA CHELE JENNIFFER LAURISA, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, LA NIC 8 Y SU INDICENDIA EN LOS SALDOS PRESENTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020, corresponde totalmente a las suscritas 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 los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor(es)

Firma: 
DELGADO NUÑEZ KAREN MISHHELL
C.I.0953821956

Firma: 
MIRANDA CHELE JENNIFFER LAURISA
C.I. 0951686161


CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación LA NIC 8 Y SU INCIDENCIA EN LOS SALDOS PRESENTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 DE LA EMPRESA REFUERZO DE NEUMÁTICOS S.A. designado por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: LA NIC 8 Y SU INCIDENCIA EN LOS SALDOS PRESENTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 DE LA EMPRESA REFUERZO DE NEUMÁTICOS S.A, presentado por los estudiantes DELGADO NUÑEZ KAREN MISHHELL Y MIRANDA CHELE JENNIFFER LAURISA como requisito previo, para optar al Título de LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:



Mgtr. MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILÁÑEZ

C.C. 0912967288

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la vida, guiarme en su camino, y llenarme plenamente de su palabra que me da fortaleza, perseverancia para seguir adelante en tomar buenas decisiones y seguir con mi etapa académica para cumplir con mis metas y objetivos.

A mi madre y tías, que han estado presente en todo el camino de mi vida, enseñando valores y dándome consejos que han marcado mis decisiones y sobre todo demostrándome su apoyo incondicional y dándome palabras de aliento para seguir adelante y culminar mis estudios.

A mi tutor, Mgtr. Manuel Tenesaca, por sus aportes académicos y su guía en el proceso de culminación de este proyecto de investigación.

A la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, que, con sus herramientas y metodologías de enseñanza, han aportado valor a mis conocimientos y experiencias para ser una profesional.

Karen Delgado Núñez.

AGREDECIMIENTO

En primer lugar, quiero expresar mi agradecimiento a Dios, por ser el respaldo a lo largo de este camino lleno de aprendizaje quien me ha brindado la capacidad y tiempo para poder realizar todas las actividades que se requiere la elaboración de este proyecto.

También, agradezco a mi familia, quienes no escatimaron en brindarme su apoyo incondicional en las diferentes etapas del proceso universitarios. transcurridas.

A sí mismo, agradecer a mi compañera de tesis, por el esfuerzo constante que junta mantuvimos, el esfuerzo, el principio y el enfoque en el entorno del proyecto final.

Finalmente, agradecer a todas mis cátedras quién a través de sus experiencias y conocimientos brindados, han logrado capacitarnos para una vida profesional.

Jenniffer Miranda Chele.

DEDICATORIA

Dedico mi proyecto de titulación a Dios por darme la perseverancia, fortaleza y sobre todo salud por permitirme culminar mis estudios gracias a su misericordia.

A mi madre y tías que han sido el soporte de mi vida, su esfuerzo y trabajo han permitido que culmine mis estudios universitarios y cumpla con mis sueños y propósitos.

A los docentes de la universidad, por llenarme de sus conocimientos, experiencia y ser mi guía desde los inicios.

Karen Delgado Núñez.

El proyecto de titulación, va dedicado a Dios por ser la fortaleza en todo este proceso, por ser la guía incondicional. También le dedico a mi familia el esfuerzo al presentar el trabajo realizado ya que, en este proyecto final he puesto años de estudios y dedicación constante que sin apoyo no se hubieran iniciado y a su vez concretado. Además, quiero expresar esta dedicatoria hacia las empresas que en algún momento necesiten conocer sobre los métodos aplicados en este caso estudiado y contribuya para beneficios de ellos mismos.

Por último, deseo que sea de mucha contribución para los estudiantes que continúan cursando la carrera. Para así ellos puedan poner en consideración teorías que son muy importantes para fundamentar los conceptos aprendidos y así mismo los diferentes acontecimientos que se pueden dar en el entorno laboral.

Jennifer Miranda Chele.

Índice

Introducción	1
Capítulo I.....	2
Diseño de la investigación.....	2
1.1. Tema de investigación.....	2
1.2. Planteamiento del problema	2
1.2.1. Árbol de problema.....	4
1.3. Formulación del problema.....	4
1.4. Sistematización del problema.....	4
1.5. Objetivos de investigación	4
1.5.1. Objetivo General.....	5
1.5.2. Objetivos Específicos	5
1.6. Justificación.....	5
1.7. Delimitación del problema	6
1.8. Idea a defender	6
1.9. Línea de Investigación Institucional/Facultad.....	7
Capítulo II	8
Marco Teórico	8
2.1. Antecedentes	8
2.2. Bases Teóricas.....	12
2.2.1. Contabilidad	12
2.2.2. Finanzas.....	12
2.2.3. Contabilidad Financiera	12
2.2.4. Información financiera	13
2.2.5. Normas Internacionales de Información Financiera	15

2.2.6. Estados financieros.....	15
2.2.7. Métodos de Análisis Financieros	20
2.2.8. Indicadores Financieros.....	21
2.2.9. Clasificación de indicadores financieros	21
2.2.10. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	26
2.2.11. Cuenta por cobrar	34
2.2.12. Cuentas Incobrables	34
2.2.13. Métodos para provisión de cuentas incobrables.....	35
2.2.14. Reconocimiento de provisión de cuentas incobrables.....	36
2.2.15. NIC 10: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	36
2.3. Marco conceptual	37
2.4. Marco Legal	38
2.4.1. Normas Internacionales de Información Financiera	38
2.4.2. Normas Internacionales de Contabilidad	39
2.4.3. Código de Comercio.....	39
2.4.4. Ley de Compañía	40
Capítulo III	41
Metodología de la investigación.....	41
3.1. Metodología	41
3.2. Enfoque de la investigación	41
3.3. Alcance de la investigación.....	42
3.2.1 Investigación descriptiva.....	42
3.4. Técnica e instrumentos para obtener los datos	42
3.5. Población y muestra	43

3.5.1. Población.....	44
3.5.2. Muestra.....	44
3.6. Presentación y Análisis de Resultados	45
3.6.1. Resultados de la aplicación de la entrevista	45
3.6.3. Resultado de la aplicación de la guía de observación	50
3.6.4 Estados Financieros de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.	52
3.6.5. Indicadores financieros.....	56
3.6.6. Detalles de las cuentas por cobrar	60
3.6.7 Errores presentados en las estimaciones contables en el Estado de Situación financiera al 30 de diciembre del 2020	61
3.6.8. Presentación de Estados Financieros ajustados bajo la aplicación de la NIC 8	66
3.6.9. Identificación de Políticas de crédito y cobranzas de la empresa	68
3.6.10. Análisis de las políticas de crédito y cobranzas	71
Bibliografía.....	75
ANEXOS.....	79

TABLAS

Tabla 1 Población de la investigación.....	44
Tabla 2 Detalle de muestra.....	44
Tabla 3 Ficha de Observación realizada en la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.....	51
Tabla 4 Análisis Horizontal y Vertical del Estado de Situación Financiera de la entidad	52
Tabla 5 Análisis Horizontal y Vertical del Estado de Resultado Integral de la entidad.....	53
Tabla 6 Análisis de liquidez corriente.....	56
Tabla 7 Análisis de prueba ácida.....	57
Tabla 8 Análisis de Capital de trabajo.....	58
Tabla 9 Análisis de endeudamiento de activo	58
Tabla 10 Análisis de endeudamiento de patrimonio	59
Tabla 11 Análisis de rotación de cartera	59
Tabla 12 Detalle de cuentas por cobrar.....	60
Tabla 13 Detalle de Cartera de clientes vencida del 2015 al 2020	62
Tabla 14 Ajuste por baja de cuenta incobrables del año 2015	63
Tabla 15 Detalle de cartera de clientes del 2016 al 2020.....	64
Tabla 16 Asiento de ajuste por deterioro de cartera del 2016 al 2019	65
Tabla 17 Provisión de cuentas incobrables	65
Tabla 18 Estado de Situación financiera periodo 2020.....	66
Tabla 19 Estado de Resultado Integral periodo 2020	67

FIGURAS

Figura 1 Árbol del problema	4
Figura 2 Efectos de cambios en la NIC 8.....	27

ANEXOS

Anexo 1: Entrevista dirigida al Contador del Dpto. Contabilidad y Finanzas de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.	79
Anexo 2: Entrevista dirigida al jefe de Crédito y Cobranzas del Dpto. Crédito y Cobranzas de la empresa Refuerzo de Neumáticos	80
Anexo 3: Políticas de créditos de la Empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.	81
Anexo 4: Políticas de cobranzas de la Empresa de Refuerzo de Neumáticos S.A.....	83

Introducción

Los estados financieros son la base para evaluar el desempeño y rendimiento de una compañía. De tal manera, las organizaciones se han visto obligadas a adoptar normas que permitan presentar la información financiera ordenada, uniforme y razonable en un mismo lenguaje financiero con el fin de establecer relaciones comerciales internacionales con inversionistas.

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) permiten a las organizaciones, plantear y regular políticas que ayuden a que la información financiera sea coherente y confiable para los usuarios internos o externos mostrando credibilidad en sus resultados.

La presente investigación se enfoca en evaluar los estados financieros, y determinar las estimaciones contables que se consideren necesarias según los procesos y políticas establecidas en la empresa aplicando los lineamientos y parámetros que indica la NIC 8 con el fin de proporcionar un marco referencial para una adecuada presentación y revelación de los estados financieros.

En el Capítulo I: Se aborda el planteamiento del problema, sistematización y se establecen los objetivos generales y específicos, determinación de la justificación, y la idea a defender de la investigación.

Capítulo II: Se indican los antecedentes de la investigación, bases teóricas que sustentan el proceso de la investigación, la población y muestra utilizada.

Capítulo III: Se describe el marco metodológico, tipo de investigación, enfoques, instrumentos y técnicas utilizadas para el desarrollo y alcance de los objetivos. Además, se demuestran los resultados obtenidos y se establecen recomendaciones.

Capítulo I

Diseño de la investigación

1.1. Tema de investigación

La NIC 8 y su incidencia en los saldos presentados al 31 de diciembre del 2020 de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

1.2. Planteamiento del problema

A nivel mundial la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) en los procesos contables empresariales garantiza que la información financiera revelada en los estados financieros sea razonable, comparable, de clara y fácil interpretación para la toma de decisiones de la gerencia al analizar y valorizar la situación de la compañía.

En el transcurso de los años, las empresas que se encuentran establecidas y operando en el Ecuador, han cumplido con los estándares internacionales de presentar la información financiera razonable bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

No obstante, las empresas que están obligadas a ser evaluadas mediante auditorías financieras, los saldos suelen presentar irregularidades y variaciones significativas en relación a los activos de la empresa generando incremento en los gastos y variaciones en los resultados. Debido a estos sucesos, se obtiene resultados desfavorables por la falta de cumplimiento de políticas que no son las más óptima para los procesos contables y para ser aplicadas en las transacciones diarias que permitan desarrollarse dentro de un parámetro determinado y preciso para que los registros contables reflejen con claridad y veracidad la situación financiera de la empresa.

Mediante la aplicación de la NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, la empresa optará por seleccionar o modificar políticas, realizar ajustes en sus estimaciones contables y corregir errores acumulados de períodos anteriores en las cuentas más significativas dentro del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral. De tal modo, que los resultados revelen información financiera clara y confiable para la presentación de estados financieros estandarizados y adecuados para que los directivos o inversionistas comprendan la información presentada.

La empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. pertenece al sector comercial automotriz, ejerce sus operaciones desde el año 2005, dedicándose a la distribución al por menor y mayor de herramientas y accesorios para vehículos automotores. En transcurso de su operatividad, no ha logrado cumplir y establecer políticas contables adecuadas bajo la NIC 8 para llevar a cabo un mejor tratamiento de su información financiera revelando resultados de estados financieros ineficientes.

En el período 2020, la empresa ha presentado inconsistencias en los saldos de los estados financieros, después de haber realizado la observación y comparación de las partidas del período anterior y presente (2019 – 2020), en la que se determinó un incremento en una de las cuentas de activo, en el rubro de cuentas por cobrar evidenciándose en su análisis que pone en riesgo la solvencia de la compañía, por ende, se revisará las políticas de créditos y cobranzas y la cartera de clientes con los respectivos créditos otorgados y la antigüedad de los saldos para determinar mediante una estimación la razonabilidad y veracidad para el período que será reflejado en los estados financieros.

Estas falencias afectan a los gastos, dando lugar que en el año 2020 en que se presenta la emergencia sanitaria, en el que se otorgaron créditos sin evaluar la historia crediticia del cliente. Por consiguiente, incurrieron en más gastos generando endeudamientos a la entidad y dependiendo económicamente de las instituciones financieras.

1.2.1. Árbol de problema

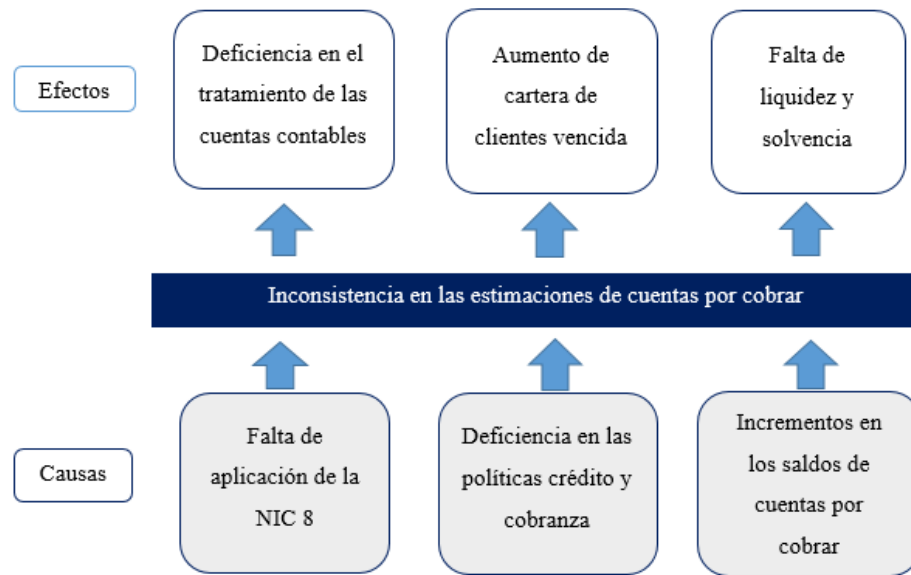


Figura 1 Árbol del problema

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

1.3. Formulación del problema

¿De qué manera incide la NIC 8 en los saldos presentados al 31 de diciembre del 2020 de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.?

1.4. Sistematización del problema

- ¿Qué referencias teóricas argumentan la incidencia de la NIC 8 en los estados financieros de la entidad?
- ¿En base a qué criterios se efectuaron las estimaciones contables?
- ¿Cuáles son los cambios periódicos en las políticas contables de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.?

1.5. Objetivos de investigación

1.5.1. Objetivo General

Analizar la incidencia de la NIC 8 en los saldos presentados al 31 de diciembre del 2020 de los estados financieros de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Identificar las bases teóricas de la NIC 8 que inciden en el análisis de los estados financieros.
- Determinar el tratamiento de las estimaciones contables y los cambios que generan en los resultados de los estados financieros.
- Verificar la existencia de las políticas contables de la entidad en el período 2020.

1.6. Justificación

Las empresas comerciales del sector automotriz se consideran una fuente importante para la economía del país, la importancia radica en los ingresos que generan a través de sus actividades económicas directas e indirectas, considerando como fuente principal el incremento de vehículos vendidos cada año. Sin embargo, los procesos contables y financieros no son elaborados en base a un manual de procedimientos, más bien lo consideran a criterio profesional, administradores y directivos eso genera riesgos en la toma de decisiones, debido a que se dispone de información que no es certera ni confiable.

Es de gran importancia que las empresas establezcan políticas contables, y los lineamientos que regulen sus procesos contables y financieros para que, al término de un ciclo contable, los estados financieros presenten información oportuna y razonable para la toma de decisiones de la administración y la presentación a la entidad de control, de manera que no existe ninguna contingencia.

La presente investigación es necesaria puesto que se analiza la aplicación de la NIC 8 en los estados financieros, considerando las estimaciones y errores para ser tratados y revelados en el cumplimiento de la norma, y así la información que se presente sea real y fiable.

La NIC 8 aporta en las empresas de cualquier actividad económica que quieran diseñar y modificar políticas contables, o en efecto, estimar las cuentas contables que por su naturaleza no son precisas para medición, además de reconocer los errores y aplicar ajuste durante ese período, y que demuestren la veracidad con la que se presenten los estados financieros.

Finalmente, a través de este estudio aporta al investigador el poder tener conocimiento de las consecuencias de una deficiencia en el cumplimiento de políticas contables, la importancia de obtener un control adecuado en su gestión, y mediante las circunstancias que suelen presentarse poder mantener una información razonable y eficiente para una mejor gestión administrativa, contable y financiera.

1.7. Delimitación del problema

Empresa: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Campo: Contable – Financiero

Área: Financiero

Actividad Económica: Comercial

Periodo: 2019 -2020

Ciudad: Guayaquil-Sector Norte Garzota.

1.8. Idea a defender

A través de la NIC 8 se mostrará la razonabilidad de los estados financieros en los saldos presentados al 31 de diciembre del 2020.

1.9.Línea de Investigación Institucional/Facultad

Línea institucional

Línea 4. Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

Línea de Facultad

Contabilidad y finanzas.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes

La investigación toma como antecedente los inicios de como surgieron y estandarizaron las normas contables en el mundo, con el objetivo de obtener una comunicación cuantitativa en términos entendibles. En el transcurso del tiempo, se han ido implementando análisis financieros en las empresas, que han permitido evaluar y determinar en cómo debe ser tratada la problemática planteada y así establecer el impacto y la importancia tanto en la Norma Internacional de Contabilidad 8 en sus políticas contables como la NIIF ante la presentación de los estados financieros.

Internacional Accounting Standards Committee (IASC) fueron creadas en 1973 y su primera sede se estableció en la ciudad de Londres, en donde se emitieron las NIC. En 2001, se decretaron las Internacional Accounting Standards Board (IASB) la cuales fueron denominadas para el desarrollo de nuevos estándares en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) para los reportes financieros.

La implementación de esta sede generó el beneficio de muchas empresas u organizaciones en el área contable y financiera, debido al aumento en la demanda de nuevos negocios y actividades comerciales que necesitaban estar regidos por normas bajo el margen de las NIIF y NIC a medida que no ocurran irregularidades dentro sus actividades y a su vez, empresas puedan llevar un correcto uso en sus estados financieros.

El autor Custodio (2014) indica que:

Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) está conformado por los siguientes representantes de los organismos profesionales de contabilidad de Australia, Canadá, Francia,

Alemania, Japón, México, los Países Bajos, el Reino Unido, la República de Irlanda y los Estados Unidos. En 1975 se publicó las primeras NIC definitivas: NIC 1 (1975), Revelación de Políticas Contables, y NIC 2 (1975), Valorización y Presentación de Inventarios en el Contexto del Sistema de Coste Histórico. (pág. 17)

En Ecuador se presentaban estados financieros de acuerdo a las Normas Ecuatoriana de Contabilidad (NEC), con el tiempo el país se vio en la obligación ir actualizando su información contable conforme a las NIIF, con la finalidad de establecer una información estándar ante la interpretación de los estados financieros.

Cárdenas, Castro, García, & Rodríguez (2016) autores de la revista PODIUM establece una resolución que indica: “En el año 2006 se decidieron adoptarlas mediante resolución No. 06.Q.ICE 004 emitida por la Superintendencia de Compañías el 21 de agosto del 2006 y publicada en el Registro Oficial No. 348 del 4 de septiembre del 2006”. Además, menciona que, el 4% de las empresas en Ecuador trabajan con NIIF y el 25% se encuentra en vía de preparación para ejecutarlas. (pág. 65)

Para presentar razonablemente los estados financieros, las empresas en el Ecuador requieren seleccionar y aplicar políticas contables que cumpla con los lineamientos para mejorar el control de sus actividades, presentando su información financiera y contable a la Superintendencia de Compañías, quienes determinaron su adaptación de las NIIF en el Ecuador a partir del año 2010 de forma obligatoria.

A pesar de que las NIIF en el Ecuador son obligatorias para todos los procesos inherentes a la actividad de la empresa, se considera como norma complementaria la NIC 8 para poder expresar las existencias de irregularidades en los rubros de los estados financieros. Sin embargo, existen empresas que las establecen, más no las consideran completamente importantes por motivo que se

deben realizar ajustes al tratamiento que se le dan a las cuentas de los estados financieros.

Los estudios indicados por la Adopción de las Normas de Información Financiera en el sector comercial, el autor Morgrovejo & Aguirre (2018) menciona que “la implementación de la NIC 8 en base a entrevistas y encuestas sus influencia de normativa en las empresas es del 31% entre un rango relevante – significativo” (pág. 16)

Es decir, se considera un porcentaje menor al 50% en su implementación, dando lugar a que la aplicación de la NIC 8 no está siendo considerada como normativa relevante. Esto indica que varias de las empresas se encuentran operando bajo ese criterio ya sea para conveniencia de la misma o por desconocimiento de la norma contable.

Reyes & Villegas (2020) indica que:

Al no aplicarse las normas en el proceso contable y administrativo incide en la generación de información financiera que se expone en los estados financieros, generando un impacto negativo en los resultados contables, al no reflejar la realidad de manera razonable, los activos y pasivos de la entidad. (pág. 3)

Por otro lado, se han realizado investigaciones que demuestran el aporte de la NIC 8 en la revelación de información financiera en el que muchos procesos contables se reconocen y modifican las políticas contables, aplicar ajustes en las estimaciones y corrección de errores.

Según en Brito (2018) en su trabajo de titulación “Diseño de políticas contables según NIC 8 en Producoop “ El Salinerito”. Se planteó identificar los procesos administrativos y analizar las partidas financieras más relevantes para

diseñar y aplicar las políticas contables bajo la aplicación de la NIC 8, considerando el tratamiento contable y ajustes con el fin de beneficiar la preparación de políticas contable y que la información financiera sea eficaz y confiable en sus resultados, llegando a la conclusión que la empresa decidirá si aplicar o no políticas contables, esto a consecuencia de los cambios que implican en sus estados financieros.

Además, Bonilla (2019) en su trabajo “La NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de la empresa Total Car Solution, al corte 2019” enfatiza que: la aplicación de la norma permitirá que la empresa desarrollen políticas acorde a su actividad operacional, cumpliendo con las bases establecidas en NIIF plenas, y mostrando los cambios que resultan al terminar la estructura y contenido, en cuanto a presentar la razonabilidad de los estados financieros.

Concluido los aportes de los investigadores citados anteriormente, y mediante el análisis previo, el presente trabajo de investigación tiene como finalidad señalar los criterios, modificaciones en políticas contables y el tratamiento de sus estimaciones y corrección de errores, una vez aplicados los ajustes se dispondrá de una presentación confiable de estados financieros.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Contabilidad

La contabilidad relacionada con las actividades del ser humano, con el pasar del tiempo se ha convertido en una herramienta fundamental para las organizaciones. Además, establece registros de operaciones contables y financieras que permite identificar los deudores o acreedores que obtenga la organización con el fin de establecer la información del rendimiento financiero.

2.2.1.1. Importancia de la contabilidad.

La contabilidad es importante en el entorno comercial, empresarial, financiera y servicios, por motivo que la información que proporciona a las organizaciones es indispensable para un control eficiente en la organización, dando lugar para planteamiento de procesos, control de toma de decisiones que las organizaciones se propongan en cortos o largos plazos.

2.2.2. Finanzas

Según la Real Academia Española, nos menciona, “Obligación que alguien asume para responder de la obligación de otra persona” (RAE, 2020)

Son parte de la indagación y análisis que sostiene a una organización conforme al movimiento de efectivo y el capital; y su enfoque principal verifica los rendimientos financieros como las inversiones financieras adquiridas.

2.2.3. Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera está establecida por normas y principios contables, que representa la información cualitativa y monetaria de las actividades de la organización como son: los registros históricos, recopilación de las

transacciones que se emiten diariamente, la cual brinda información útil para la ejecución de los informes financieros y tomas de decisiones.

Jiménez (2019) menciona que:

(...), también denominada contabilidad externa o general, están marcados por las necesidades de los usuarios externos, aunque también es útil para los responsables de la gestión de la empresa. La información dirigida al exterior es generalista y tiene como principal objetivo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados. Y cómo está dirigida a terceras personas que no participan en la gestión, con múltiples necesidades de información, en algunos países está regulada por ley. (pág. 20)

2.2.4. Información financiera

Es fundamental para la administración de las empresas, llevar la información financiera integra y uniforme que reflejan los resultados en los registros para posteriormente, evaluar el desempeño de la compañía.

2.2.4.1. Características fundamentales de la información financiera.

Confiabilidad

La información financiera que efectúa la entidad debe establecer credibilidad ante los procesos de integración y cuantificación en base a las transacciones u operaciones, por ello, demuestra la autenticidad en la información adquirida, y a su vez, evitar la presencia de riesgos en los procesos, como se podría manifestar la manipulación de información.

Relevancia

Se considera relevante a la información suficiente que se obtiene de los estados financieros proporcionados por la organización, en efecto, que contribuya a la gerencia y administradores a tomar decisiones asertivas en base a la situación económica que presenta. No obstante, el manejo de dicha información permitirá a los usuarios efectuar pronósticos de sucesos que ocurran e incidan en períodos presente y futuros.

Comprensibilidad

La información financiera debe demostrar claridad y precisión en los informes financieros que faculte al propietario del ente contable para tener una comprensibilidad de la documentación.

Comparabilidad

Manríquez (2020) indica que a la comparabilidad como:

La información sobre una entidad que informa es más útil si puede ser comparada con la información similar sobre otras entidades, siendo así, considerada como la característica cualitativa que permite a los usuarios identificar y comprender similitudes y diferencias entre partidas. (pág. 15)

Como su nombre lo indica, la información financiera deber ser comparable con los datos contables que se muestran en los estados financieros, del mismo modo, sean comparativos con períodos anteriores e inclusive demostrar semejanzas con los estados financieros de otras entidades económicas y financieras.

2.2.5. Normas Internacionales de Información Financiera

Las NIIF son diseñadas para las entidades que requieren regular aspectos importantes en la información contable ya que genera un efecto sustancial en el juicio o criterio para la toma de decisiones. Se considera como un lenguaje universal en el ámbito financiero y contable, puesto que permite presentar todos los procedimientos contables estandarizados cumpliendo con las normas generales en las cuales se establece que los estados financieros sean transparente, íntegros y fiables.

La aplicación de estas normas permite que las empresas manejen su información financiera unificada que será de gran utilidad para realizar inversiones en mercados internacionales, con el beneficio de que los informes financieros sean comprensibles.

IFRS (2019), dentro de lo que menciona la NIC 1, señala que:

Las Normas Internacionales de Información (NIIF) son las Normas e Interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden:

- (a) las Normas Internacionales de Información Financieras;
- (b) las Normas Internacionales de Contabilidad;
- (c) las Interpretaciones CINIIF; y
- (d) Interpretaciones SIC. (pág. A1014)

2.2.6. Estados financieros

Fuentes (2018) define que: “Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; y presenta la estructura de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido”. (pág. 31)

En los estados financieros se muestran los saldos contables, en el que se expone el nivel de liquidez, rentabilidad y solvencia que refleja la empresa en base a los resultados efectuados en un periodo determinado y los resultados que se efectúe aporta para el análisis financiero y la toma de decisiones de la entidad.

En las empresas es de gran importancia que el registro de todas las actividades y la información financiera durante el período contable se establezca correctamente para la exposición de sus informes financieros, por ende, la información que aporte puedan ser expuestas y de fácil comprensión con diferentes organizaciones y su estructura sea comparable con años anteriores.

IFRS (2019) menciona que:

Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Además, una entidad no señalara que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de estas. (pág. A1020)

Cuando se refiere el presentar estados financieros razonables, la entidad se rige a cumplirlas mediante las NIIF señalando dicho efecto en las notas explicativas. Por consiguiente, al presentar dichos estados financieros, la empresa considera que maneja políticas contables eficientes en cuanto al tratamiento de las cuentas que lo requieran.

2.2.6.1. Elementos de los Estados Financieros.

Activos

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2018) define a los activos como: “Un recurso económico presente controlado por la entidad como

resultado de sucesos pasados. Un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos”. (pág. A29)

Los activos representan bienes o recursos controlados económicamente por la empresa como resultado de eventos pasados y que se pueden transformar en ingreso de liquidez para la empresa. Y además se valoran de acuerdo a los criterios que establece la empresa por la situación económica en que se encuentra.

Pasivos

Según el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2018) define que: “Es una obligación presente de la entidad de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados”. (pág. A34)

Los pasivos están compuestos por rubros que establecen los pagos de deudas y obligaciones con otras entidades que hayan incurridos durante un acuerdo de corto y largo plazo que tendrá que ser cancelado hasta el plazo de vencimiento.

Patrimonio

“La parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos”. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018, pág. A41)

Comprende los bienes, derechos u obligaciones pertinentes a una compañía o persona, los derechos que integran en el patrimonio, son los recursos que mantiene la entidad y permite verificar la estabilidad económica y financiera.

Ingresos

“Son incrementos en los activos o disminuciones en los pasivos que dan lugar a incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con aportaciones

de los tenedores de derechos sobre el patrimonio”. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018, pág. A42)

Es el aumento de activo que presenta la parte contable debido a los recursos que ofrece o se distribuye de la entidad a diferentes clientes.

Gastos

“Disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con distribuciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio”. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018, pág. A42)

Son partidas que disminuye el patrimonio por salidas del efectivo o por gastos que presentan en última instancia, representan disminución en el valor de activos, de igual manera, los gastos se derivan de los servicios que adquiere la empresa para llevar a cabo su operación.

2.2.6.2. Estado de Situación Financiera.

(Carlos, Ronald, Alexandra, Carlos S, & Maria Teresa M, 2017) menciona que:

Es un estado que proporciona información de tipo financiera, en el cual se reflejan los recursos controlados de la empresa, como son, el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad-planta y equipo. Por otro lado, también se proyectan pasivos corrientes y no corrientes. También se proyectan las obligaciones o compromisos adquiridos tanto de corto, como largo plazo conocidos como pasivo corriente y no corriente, patrimonio. (pág. 12)

Es un documento fundamental que refleja la situación financiera de la entidad en un tiempo específico que establece su información contable conforme a una estructura presentada en activos, pasivos y patrimonio en el que se demuestra si el ente presenta liquidez, solvencia y rentabilidad.

2.2.6.3. Estado de Resultado Integral

Fuentes (2018) menciona que: “Es un estado financiero básico que muestra la utilidad o pérdida resultantes en un período contable, a través del entendimiento entre los ingresos y los costos y gastos que les son relativos”. (pág. 91)

Como su nombre lo indica el estado de resultado integral, es un estado financiero que está conformado por los ingresos, costos y gastos de la entidad que se ejecutan en un período establecido. También, se determina que los resultados pueden generar utilidad o pérdida neta del ejercicio y la administración pueda tomar decisiones para el mejoramiento de la empresa, conforme al uso correcto del estado de resultado.

2.2.6.4. Notas explicativas

Según IFRS (2019) menciona que:

- a) Las notas presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas;
- b) revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y
- c) proporcionarán información que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos. (pág. A1044)

En las notas explicativas se expresa la información que no ha sido detallada en los estados financieros, por ende, debe ser analizada conjuntamente con los informes financieros para que su información pueda ser de fácil interpretación y toma de decisiones.

2.2.7. Métodos de Análisis Financieros

2.2.7.1. Análisis horizontal.

Permite comparar y evaluar la tendencia de las cuentas de los estados financieros de un periodo con otro, mostrando los incrementos y disminución en la variación absoluta y en porcentaje en la variación relativa para obtener un mejor panorama del desempeño de la compañía.

Fajardo & Soto (2018) indican que:

Este tipo de análisis tiene un proceso que permite comparar estados financieros similares en dos o más períodos consecutivos, con el fin de observar la variación absoluta y porcentual, de las cuentas contables de un período a otro, y verificar si es favorable o no para la empresa. (pág. 104)

2.2.7.2. Análisis vertical.

Al término del periodo contable, las empresas requieren verificar los saldos de los estados financieros y conocer la participación de cada una de las cuentas con referencia al total de activos, pasivos y patrimonio para obtener una visión amplia de cómo se encuentra su situación financiera, y demostrar que la gerencia cuenta con información razonable para efectuarse decisiones.

Fajardo & Soto (2018) señala que: “Esta técnica permite analizar de forma vertical las cifras contables de los estados financieros, como lo son, el Estado de

Situación Financiera y Estado de Resultados”. (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018, pág. 104)

2.2.8. Indicadores Financieros

Para medir la situación financiera de la empresa se opta por utilizar instrumentos financieros que muestran saldos reales durante períodos, de manera que, al aplicar estos índices también conocidos como ratios, se puede medir por medio de un análisis correcto, si la entidad establece una eficiente administración en actividades, liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, con el fin de determinar las medidas necesarias para la entidad.

2.2.9. Clasificación de indicadores financieros

Indicadores de liquidez

La Superintendencia de Compañías (2011) señala que:

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año. (pág. 2)

La aplicación de este indicador financiero permite que las empresas determinen el grado de liquidez que mantiene para hacer frente sus obligaciones, es decir, asumir el pago de sus deudas dentro de un período menor a un año.

- **Razón corriente**

Muestra la relación de los activos corrientes frente a los pasivos corrientes. En términos financieros, mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Generalmente, se obtiene una amplia visión si los activos corrientes le generan suficiente liquidez para cancelar sus obligaciones.

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Si el resultado es mayor a 1 se interpretará que la empresa tiene activos corrientes para respaldar el pago de las obligaciones. No obstante, un exceso de liquidez es lo recomendable debido que se puede generar por motivo de una utilización inadecuada de recursos.

- **Prueba ácida**

Chávez (2016) Mide la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones sin recurrir a vender los inventarios, es decir, en base “los saldos de efectivo, el saldo producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios”. (pág. 59)

Generalmente, muestra si la liquidez de la empresa es buena o no, disponiendo solo con los saldos de las demás cuentas del activo corriente.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Capital neto de trabajo**

Este indicador no suele ser uno de los principales. Sin embargo, mide la solvencia de una organización y muestra lo disponible de la entidad, después de hacer frente sus obligaciones y deudas a corto plazo.

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Indicadores de solvencia

Según la Superintendencia de Compañías (2011) bajo el concepto de indicadores financieros, define que:

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento. (pág. 4)

Mediante el índice de solvencia se puede medir el financiamiento de los activos, establecer si existen deudas con terceros o socios de la organización, considerando que cuando la compañía obtiene endeudamiento, aumenta el riesgo de rentabilidad del patrimonio a causas de las variaciones en las utilidades.

- **Endeudamiento del activo**

A través de este índice mide la proporción de los activos totales que se financiaron con los acreedores, es decir, se identifica el grado de dependencia que mantiene en relación con sus acreedores en cuanto al endeudamiento.

$$\text{Endeudamiento de activo} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

- **Endeudamiento patrimonial**

Este índice mide la capacidad de compromiso del patrimonio frente a obligaciones de pago, esto es, los aportes de los accionistas para hacer frente a las obligaciones con terceros o financiamiento dentro de la organización.

La Superintendencia de Compañías (2011) menciona que:

Esta razón de dependencia entre propietarios y acreedores, sirve también para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente a la empresa, mostrando el origen de los fondos que se ésta utiliza, ya sean propios o ajenos e indicando si el capital o el patrimonio son o no suficientes. (pág. 5)

$$\textit{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Patrimonio}}$$

- **Apalancamiento**

Muestra las veces en que el activo total representa el patrimonio, esto es, se determina el grado de apoyo de los recursos de la empresa sobre los recursos de terceros.

$$\textit{Apalancamiento} = \frac{\textit{Activo total}}{\textit{Patrimonio}}$$

Indicadores de gestión

Determinar el grado de la rotación que podrían obtener los rubros referentes al control de liquidez, como podría ser resultado una deficiente administración de efectivos.

Superintendencia de Compañías (2011) plantea que el objetivo de los indicadores de gestión consiste en:

Medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas. (pág. 7)

- **Rotación de cartera**

La rotación de cartera determina el tiempo en que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo, es decir, el tiempo que toma la empresa en cobrar la cartera de clientes. No obstante, para efectuar su fórmula se debe tener presente que sus bases deben conformar las cuentas por cobrar que proviene de las ventas.

La Superintendencia de Compañías (2011) menciona que:

Se debe tener cuidado en no involucrar en el cálculo de este indicador cuentas diferentes a la cartera propiamente dicha. (...), figuran otras cuentas por cobrar que no se originan en las ventas, tales como cuentas a socios, cuentas por cobrar a empleados, deudores varios, etc. (...) representados no tuvieron su origen en una transacción de venta de los productos o servicios propios de la actividad de la compañía, no pueden incluirse en el cálculo de las rotaciones porque esto implicaría comparar dos aspectos que no tienen ninguna relación en la gestión de la empresa. (pág. 8)

La fórmula para determinar la rotación de cartera es la siguiente:

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas a créditos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

- **Rotación de ventas**

Mide en que tan eficiente es la administración en utilizar los activos para generar ventas. Mientras haya un alto nivel de rotación, la empresa determina que la inversión de activos está generando un exceso de ventas.

La fórmula para determinar la rotación de ventas es la siguiente:

$$\text{Rotación de ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$$

- **Período medio de cobranza**

Determina el período en días de demora en la recuperación de cuentas por cobrar e indica en cuánto se tarda la entidad en efectuar el cobro de las deudas y de la misma se convierta en efectivo.

$$\text{Período medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$$

2.2.10. NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

IFRS (2019) menciona la NIC 8 tiene por objetivo:

(...) prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a

revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. (pág. A1096)

La NIC 8 en su objetivo enfatiza a los criterios que tienen los analistas, gerentes o administradores de la empresa, para modificar, seleccionar y ajustar los cambios que surgen por la aplicación de políticas contables, estimaciones o corrección de un error, realizando ajustes que pueden ser para períodos anteriores o futuros, para que muestre la realidad, veracidad y fiabilidad de la información en sus operaciones para así verificar su rendimiento financiero.

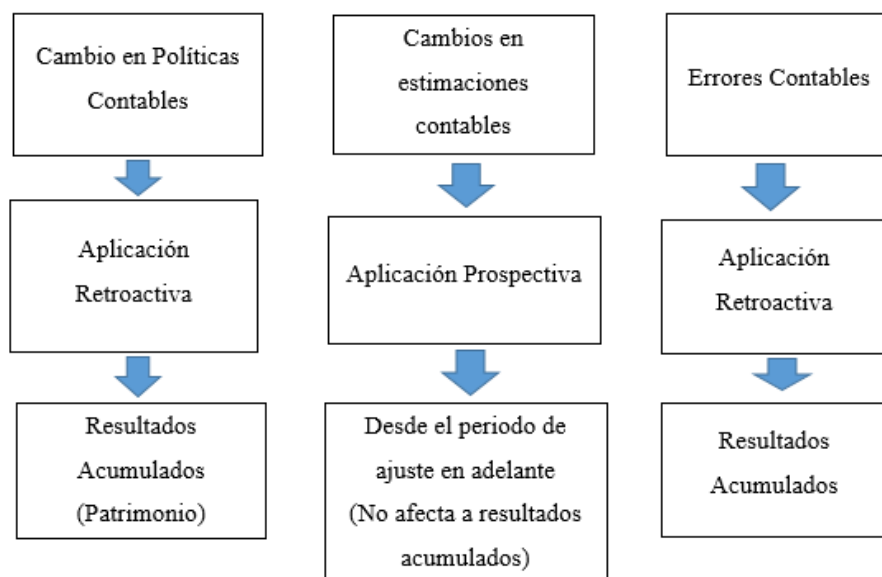


Figura 2 Efectos de cambios en la NIC 8

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

2.2.10.1 Políticas contables.

Las políticas contables son lineamientos estructurados por una organización en los registros de cada transacción durante la operación financiera y demás documentos que se preparan en el periodo contable, de igual manera, las políticas que se

establezcan deben ser coherentes a los parámetros establecido de la entidad para su posterior preparación y exposición de informes financieros. Por ende, la empresa bajo los criterios de la administración, selecciona políticas que mejor se ajusten al giro del negocio con el fin de presentar los estados financieros razonables y que cumplan con los requerimientos de las NIC por las cuales se rigen.

En las organizaciones, la información financiera es susceptible a cualquier cambio o mal interpretación. No obstante, si se dispone de una gestión de políticas adecuadas que encaminen al cumplimiento de los objetivos, logrará que la entidad cumpla con información fiable.

La IFRS (2019) plantea que: “son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros”. (pág. A1096)

Las políticas contables deben ser elaboradas mostrando uniformidad en las transacciones y procesos similares que se presentan en el ciclo contable, a menos que existan partidas que requieran otros tratamientos contables o cambios por requerimiento de norma para los cuales ahí se requiere reexpresar, modificar o aplicar políticas distintas realizando los ajustes necesarios en el período contable de años anteriores o futuros.

IFRS (2019) nos que dice que:

Las políticas no necesitan ser aplicadas cuando el efecto de su utilización no sea significativo. Sin embargo, no es adecuado dejar de aplicar las NIIF, o dejar de corregir errores, apoyándose en que el efecto no es significativo, con el fin de alcanzar una presentación particular de la posición financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad. (pág. A1098)

En caso de no aplicar una NIIF en una sola transacción o en otras acciones, la parte ejecutiva deberá emplear juicio en desarrollo y aplicación de una política contable, con el fin de adquirir información:

- a) En toma de decisiones económicas de los usuarios adecuadas.
- b) Documentación fiable en sus estados financieros deberán presentar:
 - Presentar fidedignamente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad.
 - Reflejar la esencia económica de las transacciones, otros eventos y condiciones, y no simplemente su forma legal.
 - Demostrar información neutral, es decir, libre de perjuicio o sesgo y completos.

Mediante lo mencionado la parte de gerencia deberá considerar su aplicabilidad en los criterios de reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos para la Información Financiera. (IFRS Foundation, 2019, pág. A1099)

2.2.10.3. Importancia de las políticas contables en la revelación de información financiera.

Vargas (2017) define a las políticas como:

Los criterios y lineamientos definitivos para que la administración por medio de la gerencia tenga la plena seguridad de que la información registrada y presentada es confiable, efectiva y fiable para la toma de decisiones. Además, sirven para mejorar el desempeño de la organización mediante la calidad y la eficiencia de la información. (pág. 12)

2.2.10.4. Uniformidad de las políticas contables.

IFRS Foundation (2019) menciona que:

La uniformidad, será aplicable a las políticas contables de la entidad para las transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una NIIF lo permite, se selecciona la política adecuada y se aplica de manera uniforme a cada categoría. (pág. A1099)

2.2.10.5. Cambios en las políticas contables.

Las políticas contables deben ser constantes para que su información financiera sea eficiente y oportuna con la finalidad de facilitar la interpretación de resultados bajo el criterio que deben ser comprobables tomando referencia de dos periodos para la correcta toma de decisiones.

IFRS Foundation (2019) indica que la entidad cambiará una política contable si tal cambio:

Es requerido por una NIIF, o llevan a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento o los flujos de efectivo de la entidad. (pág. A1099)

La norma señala que una entidad podrá cambiar una política contable solo si el cambio es requerido por una norma o interpretación o si el cambio es voluntario porque conlleva a presentar información más confiable para efectos de mejorar los registros de las transacciones, condiciones y flujos de la entidad.

2.2.10.6. Aplicación retroactiva

IFRS Foundation (2019) define: “la aplicación retroactiva consiste en aplicar una nueva política contable a transacciones, otros sucesos y condiciones, como si ésta se hubiera aplicando siempre”. (pág. A1097)

Es importante resaltar que en esta aplicación retroactiva se tendrá que ajustar saldos iniciales de cada componente afectando al patrimonio para el periodo anterior más antiguo que presente la entidad, revelando información acerca de los demás importantes comparativos para cada período anterior presentado, como si la nueva política contable se hubiese estado aplicando siempre. (IFRS Foundation, 2019, pág. A1101)

2.2.10.7. Estimaciones contables.

IFRS Foundation (2019) indica que:

Es un ajuste en el importe en libros de un activo, pasivo, o en el importe del consumo período de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes. Los cambio en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. (IFRS Foundation, 2019, pág. A1096)

Los ajustes que se realizan al importe de dichas partidas, son por acontecimientos o particularidades que se presentan en el ciclo contable, inclusive por el uso frecuente de un activo, por lo tanto, si no se realiza las estimaciones correctas con la información financiera relevante ajustando las partidas a valores

reales, los resultados financieros no serán confiables ni pertinentes para la toma de decisiones de la gerencia.

En las empresas suelen estimar partidas de los estados financieros en caso de no contar con resultados adecuados, por este motivo, la NIC 8 nos brinda ejemplos en donde se podría requerir estimaciones contables:

IFRS Foundation (2019) Además, indica que:

- a) Las cuentas por cobrar de dudosa recuperación
- b) La obsolescencia de los inventarios.
- c) El valor razonable de activos o pasivos financieros.
- d) La vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables.
- e) Las obligaciones por garantías concedidas.

(...) En la medida de un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, deberá ser reconocido ajustando el valor en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio en el periodo en que tiene lugar el cambio. (pág. A1104)

Aplicación prospectiva

IFRS Foundation (2019) menciona que:

La aplicación prospectiva se aplica de un cambio de una política contable en transacciones, sucesos y condiciones ocurridos durante la fecha en que estableció la política; y para el reconocimiento del efecto de un cambio en una estimación contables para el periodo corriente y los periodos futuros afectados por cambios. (pág. A1098)

2.2.10.8. Errores de periodos anteriores.

Los errores contables representan fallos aritméticos en los saldos contables, posterior al análisis de los estados financieros y que surgen por aplicar o interpretar erróneamente la información disponible en esos periodos o al emplear políticas contables, de modo que, esto incide directamente en la revelación de estados financieros.

(IFRS Foundation, 2019, pág. A1097) Según la NIC 8, enfatiza que, son omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más periodos anteriores, resultantes de falencia al emplear política o error de utilizar información fiable disponible en los informes financieros, estos errores se presentan por la aplicación de políticas contables erróneas inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes.

Aplicando el criterio de la norma, los errores de periodos anteriores se deben corregir de forma retroactiva en los estados financieros de años anteriores para su presentación. Estos errores que se ejecutan dentro de las empresas y son presentadas en su información financiera en uno o más periodos, son productos de aplicar o interpretar incorrectamente una política contable, mala interpretación de sucesos de la información contable que se disponga o a su vez falta de implementación, y como consecuencia pueden obtener resultados deficientes en los estados financieros.

Reexpresión retroactiva

Mediante, la NIC 8, nos indica que, “consiste en corregir el reconocimiento, medición e información a revelar de los importes de los elementos de los estados financieros, como si el error cometido en periodos anteriores no se hubiera cometido nunca”. (IFRS Foundation, 2019, pág. A1097)

Cuando se trata de corregir un error encontrado en los saldos de los estados financieros de periodos anteriores no se incluirá en el resultado del periodo en el

que se descubra el error, cualquier otro tipo de información, será objeto de reexpresión, y su aplicación será plasmada en los rubros actuales como si el error no se hubiera cometido.

2.2.11. Cuenta por cobrar

Las cuentas por cobrar representan uno de los activos líquidos más importante de las empresas que surgen por las ventas a crédito. No obstante, el otorgar crédito genera un alto grado de contingencia en que se presente incobrabilidad en los saldos de los clientes que no cancelan sus deudas en un plazo determinado.

Ortiz, Nolazco, & Mendoza (2020) señala que:

Las cuentas por cobrar son ocasionadas por las ventas realizadas al crédito y por préstamos otorgados a los empleados, son debitadas cuando se efectúa el cobro respectivo; así mismo, la rotación de cuenta por cobrar está representada por el número de veces que se efectúa durante el año, así como cada cuantos días es realizada durante el periodo, esto se consigue aplicando el ratio de las ventas anuales a crédito entre el saldo actual de las cuentas por cobrar. (pág. 16)

2.2.12. Cuentas Incobrables

Las cuentas incobrables o de dudosa recuperación son cuentas complejas por causa de la determinación conforme al análisis que genera en la cartera de antigüedad de cuentas incobrables debido al incumplimiento de cancelación de la deuda en plazo establecido y se estima como una cuenta irrecuperable lo cual el área de cobranza deberá gestionar un proceso de acuerdo a la morosidad del cliente.

2.2.13. Métodos para provisión de cuentas incobrables

2.2.13.1. Método legal.

Se basa en la aplicación de la norma tributaria vigente LORTI que expresa que las provisiones de incobrabilidad de clientes, es el 1% del crédito otorgado en el año en curso y que el saldo no sea superior al 10% de la cartera total, es un método para proteger los valores que son complejos de realizar su cobranza a las ventas crediticias comerciales.

La Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno (2019) establece en el art. 10 en el numeral 11 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 recaudaciones al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder el 10% de la cartera total”. (pág. 20)

2.2.13.2. Método Estadístico.

Acercas de este método, se pone en consideración las incobrables de períodos anteriores para identificar el saldo de la provisión del año posterior, a través de métodos estadísticos y matemáticos, se podrá estimar las irregularidades y riesgos que presente en el cumplimiento del cobro de la cartera vencida y mediante este procedimiento se podrá estimar un valor razonable para la disminución de cartera de crédito.

2.2.13.3. Método de antigüedad de saldos.

Mediante este método, se basa en implementar un análisis en las cuentas por cobrar de dudosa cobrabilidad con respecto a las ventas a créditos que se efectúa, lo cual se encargará de analizar, clasificar y detallar los saldos de la cuenta, y a su

vez se debe identificar la clasificación de los plazos de vencimientos, por ende, al cierre de un periodo contables se debe establecer el porcentaje de cuentas incobrables.

2.2.14. Reconocimiento de provisión de cuentas incobrables

Existen criterios y bases para reconocer y medir correctamente las provisiones aplicando los procedimientos cuantificables y medibles bajo los parámetros de la NIIF con el fin que el valor estimación sea el valor razonable.

Para reconocer la provisión, debe cumplir con los siguientes requisitos:

- La entidad tiene una obligación presente.
- Es probable que tenga que desprenderse de recursos.
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Las provisiones deben ser objeto de revisión en cada fecha del balance y ser ajustadas para reflejar la mejor estimación existente en ese momento. La empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. al proceder a la contabilización de la provisión para estimar cuentas incobrables, debe tomar en cuenta y realizarlo mediante un procedimiento válido, cumpliendo con lo establecido en las NIIF el cual debe presentar la información razonable y que refleje la realidad económica de la empresa, dichos procesos de provisión se lo realizan a través de distintos métodos entre ellos: métodos estadísticos, método de antigüedad de saldos, políticas contables establecidos por la entidad o la estimación por valor razonable.

2.2.15. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Establece los criterios, parámetros o lineamientos contables sobre los hechos pasados, ocurridos entre las fechas que se informa los estados financieros, es decir, al 30 de diciembre de un período, hasta la fecha en que se autoriza en la revelación de los mismo, lo cual depende del criterio que tome la gerencia. Estos

sucesos sean favorables o desfavorables pueden ser ajustados retroactivamente o, en determinadas ocasiones, no originan ningún ajuste, pero se los revelan en las notas de los estados financieros.

Si la empresa requiere aplicar o cambiar una política contable por la medición de un activo o pasivo, posterior a la revelación de los estados financieros, deberá informar para hacer analizados por la gerencia y se tomen controles necesarios para el siguiente período.

2.3. Marco conceptual

Aplicación retroactiva: Es un ajuste al saldo inicial, al surgir el cambio de una política contable y va en el cálculo de la partida en el momento que se va a emplear.

Contabilidad: Es el registro de todas las actividades económicas y contables que genera un negocio o emprendimiento u organizaciones e instituciones financieras y empresas que se presentan al instante.

Error contable: Es un fallo por omisión o interpretación de información en los estados financieros de la entidad.

Inexactitudes: “Errores o fraudes materiales cometidos por parte de los responsables de la elaboración financiera de la entidad”. (Varón García, 2019)

Liquidez: Es la capacidad que puede obtener una organización de poder recaudar el efectivo de una forma más rápida y eficiente en un período corto o largo plazo.

Omisiones: Falta que se encuentra en las transacciones diarias que se suscitan en las empresas, es decir, no se realizan el registro contable respectivo,

como omitiendo de esta manera un asiento contable por la transacción que se aconteció.

Políticas contables: Son bases principales que establece una entidad económica, contable o financiera para la elaboración de actividades efectuada en la compañía.

Reexpresión retroactiva: Se basa en la modificación de los informes financieros, en cuanto a su aplicación de nuevas políticas o correcciones de errores cometidos posteriores a la fecha de autorización, como si nunca se hubiera cometido el error.

Rentabilidad: Se produce a través de las inversiones o activos que obtiene la entidad y para poder obtener conocimiento del rendimiento de la entidad se basa en su capital invertido.

Solvencia: Es la capacidad que obtiene la organización para poder cancelar sus deudas y obligaciones en un corto y largo plazo.

Uniformidad: Es la igualdad que debe de constatar en todos los estados financieros y que pueda ser comparada entre demás entidades o periodos.

2.4. Marco Legal

2.4.1. Normas Internacionales de Información Financiera

Las NIIF son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad que establece que los requisitos de reconocer, medir y presentar la información a revelar sobre las transacciones y hechos económico que afectan aún en empresa y que se reflejan en los estados financieros. (Deloitte, s.f.)

Constantemente, el entorno empresarial evoluciona en la información contable que presenta, al implementar la NIIF ofrece a la entidad la oportunidad de mejorar la información financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, incrementando su eficiencia y eficacia en procesos contables que se llevan a cabo para mostrar estados financieros transparentes y confiables como lo establece las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.4.2. Normas Internacionales de Contabilidad

Las Normas Internacionales de Contabilidad cumplen con el propósito de regularizar los procedimientos de reconocer, valorizar y presentar la información financiera con características de uniformidad y confiabilidad en los estados financieros.

La aplicación de la NIC se debe adecuar a la contabilidad de las empresas, para conseguir mayor transparencia de la información. Mediante la aplicación de la NIC 8, la empresa podrá seleccionar o modificar políticas que permitan mejorar el manejo de sus recursos para que la información pueda ser entregada a los demás organismos de control.

2.4.3. Código de Comercio

En el código de comercio en el art. 46 señala que: “Los errores y omisiones que se cometieran al formar un asiento, se salvaran en otro distinto, en la que se notara la falta”. (Código de Comercio, 2015, pág. 4)

Se efectúa, mediante la detección del error dentro del registro del libro diario, este podrá ser reexpresados como ajustes en otro asiento contable.

En el art.47, menciona que: “Los libros llevados con arreglo a los artículos anteriores serán admitidos como medios de prueba en las contiendas judiciales entre comerciantes, por hechos de comercio”. (Código de Comercio, 2015, pág. 4)

2.4.4. Ley de Compañía

En la Ley de Compañía en el art.294, indica que: “El Superintendente de Compañía y Valores determinará mediante resolución los principios contables que se aplicarán obligatoriamente en la elaboración de los balances de las compañías sujetas a su control”. (Ley de Compañías, 2017, pág. 68)

También, en el manual de presentación de información financiera, numeral 8 corrección de la información enviada a través del portal web, señala que: permite al usuario modificar aquellos estados financieros cuadrados y grabados, sean estos originales o rectificatorios siempre y cuando no hayan enviado sus anexos de estados financieros a través de la opción ingreso de anexo de estados financieros, del portal web institución. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2021, pág. 57)

Se podrá realizar las correcciones y modificaciones de errores en los estados financieros a través del portal web siempre y cuando la información no haya sido procesada, y esto se considera cuando aún el servicio de rentas internas no haya recibido la declaración en el formulario 101.

Capítulo III

Metodología de la investigación

3.1. Metodología

En relación a la metodología, se empleó el método inductivo, cuyo proceso permitió la recopilación de datos relevantes y adquiridos mediante la observación, analizando y comparando los hechos y datos recolectados para llegar a establecer criterios y llegar a conclusiones generalizadas.

Posteriormente, a través de la información se estableció patrones que sirvieron como guía y orientación para construir teorías, vinculando todos los acontecimientos que se presentaron a raíz de la problemática para así llegar a conclusiones determinadas.

En efecto, la investigación se visualizó las incidencia o variaciones que se presentó en la entidad, la cual se accedió a los informes financieros, parámetros y procedimientos que implementa la entidad llevada a cabo en la identificación de la situación real de la empresa.

3.2. Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación es de tipo cualitativo y cuantitativo, por medio de la recolección de datos se podrá comprobar la idea a defender. No obstante, los mismos que permiten investigar, interpretar mediante la técnica de la observación, la situación real de la empresa, el análisis de las políticas contables y el efecto que se reflejan en los estados financieros. Además, a través de las entrevistas realizadas al personal de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. se obtienen distintos puntos de vistas que nos llevan a interpretar mejor la información para obtener resultados fiables y conclusiones basado en la experiencia y conocimiento del personal entrevistado.

3.3. Alcance de la investigación

Para llevar a cabo el presente trabajo de investigación y dar lugar al cumplimiento de los objetivos planteados enfocados a la problemática, se empleó el siguiente tipo de investigación.

3.2.1 Investigación descriptiva

La investigación se desarrolló mediante el tipo de investigación descriptivo, lo cual consiste en detallar un fenómeno o situación en concreto indicando los rasgos importantes que permiten sustentar el desarrollo de las actividades y conocer los procesos que realizan los departamentos de la empresa. De tal modo, que la información se clasificó para describir las situaciones y componentes que dan respuesta al problema existente, y la influencia que obtiene la NIC 8 en los saldos que refleja la entidad para el periodo contable presentado.

Se describen los sucesos encontrados en los estados financieros realizando un detalle y clasificación de una comparación de los aumentos y disminuciones, evidenciado la implementación de la NIC 8 en el que se describen distintos escenarios que afecta la veracidad de la información financiera.

3.4. Técnica e instrumentos para obtener los datos

A partir de la investigación se recurrió a la aplicación de las siguientes técnicas para la recolección de datos, y a su vez, permitirá una información amplia para el desarrollo del proyecto.

Análisis documental

Para esta investigación se aplicó el análisis de documentos contables y financieros, entre ellos; Estados de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral de la Superintendencia de Compañías, Notas explicativas, Políticas de

crédito y cobranzas y Cartera de cliente vencida, para ser evaluados por métodos e indicadores financieros que sirvieron para evaluar el desempeño económico, financiero de la empresa y determinar las variaciones significativas y así lograr sustentar la incidencia en los estados financieros.

Entrevistas

Se realizó preguntas abiertas estructuradas al personal de la empresa para conocer su criterio acerca de la actualización de políticas de crédito y cobranzas, los procesos para generar créditos, el tratamiento que se le genera las cuentas por cobrar y aplicación de la NIC 8 con respecto al tratamiento de las cuentas de activos y pasivos que reflejan en los estados financieros.

Observación

Es una técnica que se aplica en relación al objetivo del estudio, mediante la recolección de datos a través de lo observado alrededor de los hechos. Sin embargo, se podrá ubicar lugar y tiempo de los hechos para la observación directa de los procesos que desempeñan el trabajador en el departamento contable.

3.5. Población y muestra

La población y muestra se efectuó al personal de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. mediante el cual está conformada en diferentes divisiones.

3.5.1. Población

La población que se incorpora en la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. se detalla en distintos departamentos con un total de veintidós funcionarios.

Tabla 1
Población de la investigación

Departamentos	No. Funcionarios
Talento Humano	3
Contabilidad y Finanzas	3
Créditos y Cobranzas	2
Compras e Importaciones	4
Bodega	10
Total	22

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

3.5.2. Muestra

Se eligió el muestreo no probabilístico a conveniencia 2 empleados de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. de los siguientes departamentos:

Tabla 2
Detalle de muestra

Departamentos	Cargo	No. Funcionarios
Contabilidad y Finanzas	Contador	1
Crédito y Cobranzas	Jefe de Crédito y Cobranzas	1
Total		2

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

3.6. Presentación y Análisis de Resultados

3.6.1. Resultados de la aplicación de la entrevista

Las entrevistas fueron realizadas al Contador y Jefe de Crédito y Cobranzas (véase en anexos 1 y 2).

3.6.1.1. Entrevista dirigida al Contador del Dpto. Contabilidad y Finanzas de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

1. ¿Qué aspectos positivos considera usted que se obtuvo mediante la adopción de la NIIF en los procesos contables y financieros de la empresa?

Ninguno, ya que al parecer la adopción de las mismas no se realizaron en su momento de manera efectiva, esto es realizando una revalorización de los bienes y aplicando muchos temas de interés para la empresa, es por ello que si se puede ver el resultado dentro del patrimonio existe un saldo negativo en el mismo, considerando que muchos activos de la empresa no han sido considerados para su adopción.

2. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con un manual de políticas para los procedimientos contables?

Si, existe un manual para cada una de las funciones del personal dentro de cada área. Sin embargo, los procedimientos y políticas se establecen en su momento mediante correos de correcciones y particularidades que se deben dar como tal.

3. ¿Considera usted que el sistema contable que maneja la entidad es eficiente y facilita el registro de las operaciones?

Actualmente no se maneja un sistema eficiente, ya que en el mercado existen muchos sistemas que podrían acoplarse a la actividad del negocio, pero por costos no se pueden dar.

4. ¿Mediante qué criterios son elaboradas las políticas contables?

Deberían ser elaboradas en base a los PCGA y a las normas vigentes tributarias, considerando fecha de recepción y emisión de retenciones tanto a proveedores como clientes, considerar las necesidades que se van presentando siempre y cuando siguiendo los PCGA.

5. ¿Qué conocimientos tiene acerca la NIC 8?

Los suficientes, pero a criterio de la gerencia y administradores de la empresa, no es conveniente aplicar la NIC 8 debido a los ajustes que generan.

6. ¿Considera usted que la empresa debería aplicar la NIC 8 para modificar políticas contables, el tratamiento de sus estimaciones y correcciones de errores?

Si, dado que en un análisis realizado se ha podido percatar que en períodos anteriores existieron algunas inconsistencias, pero estas no han sido corregidas.

7. ¿Cuándo existe un error contable dentro de las partidas del estado de situación financiera, como procede a realizar el respectivo ajuste?

Para no afectar directamente cuentas de Patrimonio por lo regular se procuran cruzarlas con un pasivo de accionistas que ha sido identificada de saldos de periodos anteriores en el cual se puede observar diferentes tipos de registros que no guardaría relación con su creación.

8. ¿Cuál es el tratamiento contable que se le da a la provisión de cuentas incobrables?

Por el momento no se ha llevado provisión alguna, dado que la cartera ha tenido un comportamiento diferente a uno normalmente, por lo que no se ha considerado estos últimos períodos realizar este tipo de provisión. Sin embargo, la provisión que se ha mantenido actualmente son de periodos anteriores que no guardan respaldo alguno (periodos 2013-2014).

9. ¿Cuánto es el saldo de las ventas a crédito para el 2019 y 2020?

Se considera el 70% de las ventas se realizan a crédito.

3.6.1.2. Entrevista dirigida al Jefe de Crédito y Cobranzas del Dpto. Crédito y Cobranzas de la empresa Refuerzo de Neumáticos

1. ¿Cuenta con un manual de políticas para otorgar créditos y gestiones de cobranzas?

Si, los procesos de cobros y crédito son realizados bajo los lineamientos que se encuentran en las políticas establecidas.

2. ¿Considera usted que se aplica el cumplimiento de las políticas de crédito y cobranza?

Al interior del departamento el equipo de crédito ha sido disciplinado en el cumplimiento de políticas, procesos y procedimiento. Ciertamente han tenido que realizar excepciones, debido a dificultades comerciales propias del negocio.

3. ¿Cuáles son las medidas para que exista rotación de personal es frecuente en su departamento?

Actualmente, se encuentra en constante rotación del personal en el área de ventas. No se ha considerado ninguna medida para evitarlo, acorde a la necesidad de la empresa.

4. ¿Considera importante la actualización de políticas de crédito y cobranzas?

En los años que llevo en el cargo, no se han efectuado actualizaciones desde el 2018 por lo que considero que es necesario actualizarlas ya que existen procesos que no han sido los más eficientes.

5. ¿En base a qué periodo o método se establece el porcentaje de incobrabilidad?

La consideración para calificar a una cuenta como incobrable, la establecemos cuando el área legal nos indica que el caso será llevado a insolvencia.

6. ¿Considera usted, estar de acuerdo que se sancione al vendedor por no recuperar el crédito vencido?

Es válido aplicar en la política de crédito/comercial, una instancia donde se considera la “penalización” al vendedor, por el incumplimiento de pagos de sus clientes. Esto obliga a que el área comercial se involucre en la gestión de cartera y genera conciencia al momento de evaluar la introducción de nuevos riesgos.

7. ¿Considera importante provisionar las cuentas de dudosa cobrabilidad?

Siempre, es labor del área de crédito, el evaluar el posible riesgo de la cartera y trabajar de la mano con el área contable-financiera, para que sea este departamento el encargo de considerar una cuenta contable por concepto de provisión de cuentas incobrables.

8. ¿Qué métodos han establecido para determinar el porcentaje de incobrabilidad?

Según evaluación del comportamiento de la cartera, se establece que transcurridos 90 días como incobrable.

9. ¿Considera estar de acuerdo sancionar al vendedor por no recuperar la totalidad de la venta?

Es válido aplicar en la política crédito/comercial, una instancia donde se considera la “penalización” al vendedor, por el incumplimiento de pagos de sus clientes.

10. ¿Existe un proceso de calificación de clientes antes de otorgar crédito?

No, al cliente se le adjunta la solicitud de crédito y si cumple con los mismos se le otorgara el plazo del crédito hasta el monto que el cliente considere.

3.6.2. Análisis general de las entrevistas realizadas al personal de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

Concluida las entrevistas realizadas al personal de la empresa, se obtuvieron los siguientes resultados generales en base a los conocimientos de la NIC 8 y los procesos de cumplimiento de políticas de crédito y cobranzas.

- No se han adoptado las NIIF en las operaciones de la empresa por la razón que estos implican ajustes en reconocimientos, medición y los cambios en la revelación de las transacciones de los estados financieros y la información financiera que surge a raíz de presentar estados financieros que reflejen la realidad económica de la organización.

- Se evidencia que la empresa posee un informe de políticas en el área de crédito y cobranzas, pero no cuenta con uno en el que detallen el proceso contable que se debe llevar a cabo bajo NIIF.
- Poseen conocimiento de la NIC 8 pero no la aplica en la empresa por motivo de los ajustes que se deben de realizar.
- Los errores contables no se ajustan bajo NIC 8, los procesos para ajustes afectan a otras cuentas para disminuir Patrimonio o Utilidad.
- No reconocen el gasto por la provisión de cuentas incobrables que se refleja en el Estado de Resultados Integral.
- La empresa lleva una gestión de cartera más no es completamente eficiente, por ciertos casos interno comerciales que se presenta durante su gestión.
- La empresa no considera un porcentaje para los clientes que no cancelan la totalidad del saldo, pero a partir de 90 días la consideran incobrables.

3.6.3. Resultado de la aplicación de la guía de observación

Se procedió a aplicar la técnica de la observación directa, mediante el cual se observó que muchas de las actividades diarias se realizan sin procedimientos claros ni bien establecidos, generando que la información financiera que se presente sea poco eficiente para la toma de decisiones y su estructura organizacional está conformada por un personal limitado para desempeñar las funciones y cumplir actividades laborales.

Tabla 3

Ficha de Observación realizada en la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A

Detalle	Si	No	Observaciones
Manual de política y procedimientos establecidos en la empresa.	X		La empresa no cuenta con procedimientos contables y financieros para cada área.
Rotación del personal en el área de ventas.	X		Periódicamente se realiza rotación del personal que labora en las áreas generando discontinuidad en el cumplimiento de funciones.
Manejo de Software Contable	X		Dispone de un Software poco eficiente para los proceso de contabilización.
Registros e Informes de cuentas por cobrar	X		Solamente se accedió a políticas y a un reporte de cartera de cliente poco eficiente.

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

3.6.4 Estados Financieros de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

Tabla 4

Análisis Horizontal y Vertical del Estado de Situación Financiera de la entidad

Refuerzo de Neumáticos S.A.						
Estado de Situación Financiera						
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2020						
(Expresados en Dólares Estadounidense)						
Detalle	Periodos		Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
	2019	2020	Variación	Variación	Periodos	
	2019	2020	(\$)	(%)	2019	2020
	(%)	(%)			(%)	(%)
Activo						
Activo corriente						
Efectivo y Equivalente de efectivo	\$ 169.025,00	\$ 458.416,22	\$ 289.391,22	1,71%	2,37%	5,80%
Inversiones nacionales	\$ 213.294,00	\$ -	\$ - 213.294,00	-1%	3%	
Cuentas y documentos por cobrar	\$3.390.830,06	\$ 4.681.011,65	\$1.290.181,59	38,00%	47,54%	59,23%
(-) Provisión cuentas incobrables	\$ -232.187,88	\$ -232.602,78	\$ -414,90	0,18%	-3,26%	-2,94%
Inventarios	\$2.054.912,16	\$ 1.376.936,95	\$ -677.975,21	-33%	28,81%	17,42%
Créditos tributarios	\$ 155.493,16	\$ 219.072,14	\$ 63.578,98	41%	2,18%	2,77%
Gastos anticipados	\$ 43.064,98	\$ -	\$ -43.064,98	-100%	0,60%	
Total activo corriente	\$5.794.431,48	\$ 6.502.834,18	\$ 708.402,70	12%	81,24%	82,28%
Propiedad, Planta y Equipo						
Terrenos	\$1.074.680,84	\$ 1.074.680,84	\$ -	-	15,07%	13,60%
Edificios	\$ 155.708,09	\$ 155.708,09	\$ -	0%	2,18%	1,97%
Muebles y enseres	\$ 3.111,44	\$ 5.531,44	\$ 2.420,00	0,78%	0,04%	0,07%
Maquinaria y equipos	\$ 171.004,15	\$ 188.581,22	\$ 17.577,07	10%	2,40%	2,39%
Equipos de computación	\$ 8.072,34	\$ 11.071,07	\$ 2.998,73	37%	11%	14%
Vehículos	\$ 335.544,18	\$ 440.644,18	\$ 105.100,00	31%	4,70%	5,58%
(-) Depreciación acumulada	\$ -410.065,90	\$ -475.926,12	\$ -65.860,22	16%	-5,75%	-6,02%
Total activo fijos	\$1.338.055,14	\$ 1.400.290,72	\$ 62.235,58	5%	18,76 %	17,72%
Total activos	\$7.132.486,62	\$ 7.903.124,90	\$ 770.638,28	11%	100%	100%
PASIVO						
Pasivo corriente						
Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 160.961,98	\$ 288.291,30	\$127.329,32	79%	2,53%	4,08%
Cuentas y documentos por pagar proveedores	\$ 321.014,65	\$ 1.338.933,61	\$1.017.918,96	3,17%	5,04%	18,96%

Beneficios sociales por pagar e IESS	\$ 43.336,85	\$ 140.988,46	\$97.651,61	2,25%	0,68%	2%
Impuestos por pagar	\$ 27.175,97	\$ -	\$-27.175,97	-1%	0,43%	
Total pasivo corriente	\$ 552.489,45	\$ 1.768.213,17	\$1.215.723,72	2,20%	8,68%	25,04%
Pasivo no corriente						
Obligaciones financieras	\$ 90.000,00	\$ -	\$ -90.000,00	-1%	1,41%	
Provisión desahucio	\$ 116.538,30	\$ -	\$ -116.538,30	-1%	1,83%	
Cuentas por pagar accionistas	\$5.580.762,37	\$ 5.292.554,27	\$ -288.208,10	-5%	87,70%	74,96%
Otros pasivos	\$ 23.889,21	\$ -	\$ -23.889,21	-1%	0,38%	
Total pasivo no corriente	\$5.811.189,88	\$ 5.292.554,27	\$ -518.635,61	-0,09%	91,32%	74,96%
Total pasivo	\$6.363.679,33	\$ 7.060.767,44	\$ 697.088,11	11%	100%	100%
Patrimonio neto						
Capital social	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00	\$ -	-	1,30%	1,19%
Reserva legal	\$ 7.522,27	\$ 7.522,27	\$ -	-	98%	89%
Reserva facultativa	\$ 586.122,00	\$ 586.122,00	\$ -	-	76,24%	69,58%
Utilidad ejercicios anteriores	\$ 464.236,13	\$ 508.488,44	\$ 44.252,31	10%	60,38%	60,36%
(-)Pérdida acumulada del ejercicio anterior	\$ -334.494,58	\$ -342.005,24	\$ -7.510,66	2%	-43,51%	-40,60%
Utilidad aplicación primera vez	\$ -1.320,35	\$ -1.320,35	\$ -	-	-17%	-16%
Utilidad (pérdida) del ejercicio	\$ 36.741,62	\$ 73.550,14	\$ 36.808,52	1%	4,78%	8,73%
Total patrimonio	\$ 768.807,29	\$ 842.357,46	\$ 73.550,17	10%	100%	100%
Total pasivo y patrimonio	\$7.132.486,42	\$ 7.903.124,90	\$ 700.638,48	11%	100%	100%

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Tabla 5
Análisis Horizontal y Vertical del Estado de Resultado Integral de la entidad

Refuerzo De Neumáticos S.A.						
Estado De Resultado Integral						
Al 31 de Diciembre del 2019 Y 2020						
(Expresados En Dólares Estadounidense)						
Detalle	Periodos		Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
	2019	2020	Variación	Relativa	Periodos	Periodos
			Absoluta (\$)	(%)	2019	2020
					(%)	(%)
Ventas						
Ventas	\$ 7.105.737,51	\$ 7.307.933,16	\$ 202.195,65	3%	100,00%	100,00%

(-) Costos de ventas	\$ -5.903.224,12	\$ -5.675.861,64	\$ 227.362,48	-4%	83,08%	77,67%
Utilidad bruta en ventas	\$ 1.202.513,39	\$ 1.632.071,52	\$ 429.558,13	26%	16,92%	22,33%
Gastos Operacionales						
Gastos de administración	\$ 751.949,00	\$ 1.055.647,81	\$ 303.698,81	29%	10,58%	14,45%
Gastos de ventas	\$ 370.564,39	\$ 505.983,00	\$ 135.418,61	27%	5,22%	6,92%
Total de gastos operacionales	\$ 1.122.513,39	\$ 1.561.630,81	\$ 439.117,42	28%	15,80%	21,37%
Otros Ingresos						
Ingresos financieros	\$ -	\$ 3.109,43	\$ 3.109,43	1%		4%
Total Otros ingresos	\$ -	\$ 3.109,43	\$ 3.109,43	1%		4%
Utilidad antes participación trabajadores	\$ 80.000,00	\$ 73.550,14	\$ -6.449,86	-9%	1,13%	1%
Utilidad antes de Impuesto a la renta						
(-)15% Participación trabajadores	\$ 12.000,00	\$ 11.032,52	\$ -967,48	-9%	17%	15%
(+) Gastos no deducibles	\$ 40.703,88	\$ 85.343,58	\$ 44.639,70	52%	57%	1,17%
Base imponible impuesto renta	\$ 108.703,88	\$ 147.861,20	\$ 39.157,32	26%	1,53%	2,02%
Impuesto a la renta 28% y 25%	\$ 27.175,97	\$ 36.965,30	\$ 9.789,33	26%	38%	51%
Utilidad del ejercicio	\$ 36.742,00	\$ 21.208,00	\$ -15.534,00	-73%	52%	29%

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

3.6.4.1 Interpretación del Análisis horizontal y vertical.

Horizontal

Se aplicó el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral del periodo 2019 y 2020, para determinar las variaciones de los saldos y variaciones porcentual.

En cuanto a las cuentas y documentos por cobrar se obtuvo un incremento de \$1.290.181,59 con un 38%, que representa que no se lleva una gestión eficiente

para el cobro de los créditos a los clientes relacionados y no relacionados. Por otro lado, en los inventarios se registró una disminución de \$-677.975,21 que representa un -33%, debido por la mora de mercancías.

Se observó que los créditos tributarios aumentaron en \$63.578,98 y en términos porcentual el 41%, debido al incremento que en su declaración de IVA en el que se generó un mayor IVA en ventas y menor en compras, generando un saldo a favor para ese periodo.

Dentro del pasivo corriente, la cuenta de obligaciones con Instituciones Financieras incrementó en \$127.329,32 que representa el 79%, debido al endeudamiento en préstamos bancarios. En el rubro del patrimonio, el capital social se mantiene tanto para el periodo 2019 como para el periodo 2020, aunque la entidad haya generado ingresos ordinarios.

Conforme a los valores analizados en el estado de resultado integral se presentó un aumento en ventar brutas de \$429.558,13 con relación al 26% de variación relativa. A pesar de eso, los gastos de administración genero un incremento en cuanto a la variación relativa del 29%.

Vertical

En la tabla 4 se presentó el análisis vertical del Estado de Situación Financiera de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A al término del período 2019 y 2020, en la que se observó y analizó las variaciones porcentuales que, de tal manera, demuestran la participación que tiene cada una de las cuentas contables sobre el total de activos, pasivos y patrimonio.

Dentro del activo, se observó que la cuenta con más representación y un alto peso porcentual son las cuentas y documentos por cobrar que representan un 47,54% del total de activos, esto a raíz del proceso ineficiente de cobranzas a la hora de cobrar el total de sus deudas y no contar con flujo para cubrir otras

operaciones a corto plazo. No obstante, en el 2020 aumentaron a 59,23% a consecuencia del incremento en el cupo de créditos a los clientes que aún se encuentran con deuda.

Se ha observado que las cuentas y documentos por pagar proveedores representa para el 2019, un 5,04% del total de pasivos. Sin embargo, para el 2020 incrementa en un 18.96%, es decir, que la empresa ha contraído deudas con proveedores por la compra de bienes o servicios, a pesar de que fue un año en el que empezó la pandemia mundial, considerando cierto riesgo que esas adquisiciones se deterioren o queden obsoletas.

Las cuentas por pagar accionistas representan un 87,70% del total de pasivos, a pesar de que para el 2020 disminuyo en un 74,96% sigue representado una cuenta a largo plazo en el que la empresa no paga a sus accionistas por los aportes realizados.

3.6.5. Indicadores financieros

Para profundizar en los resultados y determinar con exactitud se aplicaron los indicadores financieros que validan el análisis de ese rubro:

3.6.5.1 Indicadores de liquidez

- **Razón corriente**

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Tabla 6
Análisis de liquidez corriente

Período	Activo corriente	Pasivo corriente	Resultados
2019	\$5.794.431,48	\$552.489,45	\$10,49

2020	\$6.502.834,18	\$1.768.213,37	\$3,68
-------------	----------------	----------------	--------

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

En el año 2019 la entidad muestra un incremento en la razón corriente de \$10,49, mostrando que existe baja rentabilidad en sus recursos que puede generar pérdida de poder adquisitivo. Sin embargo, en el año 2020 disminuyó a \$3,68 considerando que es un valor que posiblemente pueda cancelar a sus acreedores en un término menor a un año, aunque se considere sobre el límite del estándar recomendado de 1.

- **Prueba ácida**

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Tabla 7
Análisis de prueba ácida

Período	Activo corriente	Inventarios	Pasivo corriente	Resultados
2019	\$5.794.431,48	\$2.054.912,16	\$552.489,45	\$6,77
2020	\$6.502.834,18	\$1.376.936,95	\$1.768.213,37	\$2,90

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

La aplicación del indicador prueba ácida, demuestra que para el año 2019 la empresa recurre a pagar sus obligaciones sin la intervención de vender su inventario, durante ese período. Para el año 2020, disminuyó a \$2,90 por cada dólar que pague, considerado un valor aceptable sin tener que recurrir a la venta de los inventarios. Demostrando así, que la empresa posee liquidez suficiente para demás obligaciones.

- **Capital de trabajo**

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Tabla 8
Análisis de Capital de trabajo

Período	Activo corriente	Pasivo corriente	Total
2019	\$5.794.431,48	\$552.489,45	\$5.241.942,03
2020	\$6.502.834,18	\$1.768.213,37	\$4.734.620,81

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Para el año 2019 una vez cancelado el total de sus obligaciones le queda a la empresa un capital \$5.241.942,03 a diferente del año 2020, disminuye el capital a \$4.734.620,81 para ser frente a sus obligaciones, considerando que incrementaron sus pasivos y el compromiso de hacer frente a otras obligaciones.

3.6.5.2. Indicadores de solvencia o endeudamiento

- **Endeudamiento del activo**

$$\text{Endeudamiento del activo} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 9
Análisis de endeudamiento de activo

Período	Pasivo total	Activo total	Total
2019	\$6.363.679,33	\$7.132.486,62	89%
2020	\$7.067.767,64	\$7.903.124,90	89%

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

En el año 2019, la empresa ha financiado sus activos en un 89%, y en el año 2020 en un 89% con obligaciones con terceros. Estos resultados generan posibles riesgos a corto o largo plazo y tener que depender de los financiamientos.

- **Endeudamiento de patrimonio.**

$$\text{Endeudamientos del patrimonio} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Tabla 10
Análisis de endeudamiento de patrimonio

Período	Pasivo total	Patrimonio	Total
2019	\$6.363.679,33	\$768.807,29	\$8,28
2020	\$7.067.581,56	\$835.543,34	\$8,45

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Para el año 2019, por cada dólar del patrimonio, la empresa mantiene deudas y obligaciones por \$8,28. En el año 2020 presenta un total de \$8,45, por ende, implica que los acreedores tienen mayor participación en la empresa.

3.6.5.3. Indicadores de gestión

- **Rotación de cartera**

$$\frac{\frac{\text{Ventas a créditos}}{\text{Cuentas por cobrar}}}{\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}}}$$

Tabla 11
Análisis de rotación de cartera

Período	Ventas	Cuentas por Cobrar clientes	Veces	Días
2019	\$4.974.016,26	\$2.341.763,00	2	169
2020	\$5.115.553,21	\$3.349.600,65	1	236

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Durante el año 2019, la entidad presentó una rotación de cartera de 2 veces al año y se cobran en el plazo de 169 días. Para el año 2020 la empresa presenta la

misma rotación en veces y cobran sus deudas en el plazo de 236 días lo que determina que las gestiones de cobro no son las más óptimas en relación a las ventas ordinarias que presentan.

3.6.6. Detalles de las cuentas por cobrar

Las notas explicativas muestran el siguiente detalle de las cuentas por cobrar para ambos períodos en el que se conoce a detalle la razón del incremento de un período a otro, que fue demostrado en la siguiente tabla:

Tabla 12
Detalle de cuentas por cobrar

	2019	2020
Cientes	\$2.341.763,00	\$ 3.349.600,65
Anticipo de proveedores	\$ 26.074,00	
Prestamos empleados	\$ 16.552,06	\$ 22.809,00
Cuentas por cobrar relacionadas	\$1.006.541,00	\$ 1.008.200,00
Otras por cobrar		\$ 300.402,00
Total	\$3.390.830,06	\$ 4.681.011,65

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Cientes: La diferencia entre ambos períodos es de \$1.007.837,65, y se evidencia que los clientes adeudan saldos por la compra de neumáticos importados, repuestos a servicios, demostrando que sus cuentas aún se encuentran impagas y con altos días de morosidad, lo que genera que se incline a ser incobrable dentro de un período.

Anticipo de proveedores: La empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. cuenta solo para el año 2019 un saldo de \$26.074,00 lo que presenta que la empresa pago por adelantado la mercadería a sus proveedores para garantizar la llegada de su producto. Sin embargo, para el período 2020, en el que se generó una pandemia

mundial se dejó de considerar dichos contratos para no incurrir en más gastos y dejar a la empresa con poca liquidez.

Prestamos empleados: Se determinó que la empresa para el año 2020 generó un aumento de \$6.256,94 lo que representa que no maneja correctamente las políticas de otorgamiento de créditos o cobranzas para el personal que labora dentro de la entidad, de igual manera no lleva un control de las cuentas por cobrar empleados.

Cuentas por cobrar relacionadas: Para el año 2020 hubo un aumento de \$1.659,00 lo que representa que la empresa incremento los créditos por la venta de bienes con empresas relacionadas.

Otros por cobrar: El saldo de \$300.402,00 para el año 2020, corresponde a posibles préstamos otorgados a clientes u otras transacciones distintas a la venta de bienes, de igual manera son exigibles y se deben cobrar en un plazo menor a un año.

3.6.7 Errores presentados en las estimaciones contables en el Estado de Situación financiera al 30 de diciembre del 2020

La empresa Refuerzo de Neumáticos S.A. reconoce cuentas por cobrar por \$4.681.011,65 y la respectiva provisión de cuentas incobrables por \$232.602,78.

Sin embargo, la provisión se realizó con un saldo que se encuentra en instancias legales por su incobrabilidad y corresponde a un saldo arrastrado de períodos anteriores, sin considerar actualizar y evaluar la antigüedad de la cartera de clientes para establecer una provisión.

Según lo establecido en la NIC 8, la empresa debe considerar el utilizar estimaciones, ya que le permite revelar estados financieros razonables. Por

consiguiente, se procede a evaluar y determinar la corrección de error material presentada en el estado de situación financiera al 2020 con su respectivo ajuste.

Al realizar el análisis se observó que existen deudas vencidas del 2015, que han sido incluidas en el importe de cuentas y documentos por cobrar, evidenciando la existencia de cartera con altos días de morosidad. Los cuales se darán de baja para que su valor en libros reduzca y así se pueda presentar un saldo razonable en cuenta a las cuentas por cobrar.

A continuación, el detalle de cartera del 2015:

Tabla 13
Detalle de Cartera de clientes vencida del 2015 al 2020

Clientes	Ciudad	Fecha de emisión	Días de mora	Saldos
Andrade Silva Diana Amanda	'Guayaquil	08/12/2015	1850	\$ 1.503
Santos Chávez Paola Verónica	'Guayaquil	08/12/2015	1850	\$ 1.638
Briones Vélez Carlos Martin	'Guayaquil	08/12/2015	1850	\$ 1.057
CARPRENT S.A.	'Guayaquil	13/10/2015	1906	\$ 1.244
Compañía de transporte Ferratest S.A.	'Guayaquil	20/10/2015	1899	\$ 1.653
Galindo Gales Pablo Julio	'Guayaquil	22/10/2015	1897	\$ 1.213
Campezet S.A.	'Latacunga	03/09/2015	1946	\$ 1.437
Cárdenas Pazmiño Alex Andrés	'Latacunga	14/09/2015	1935	\$ 1.088
Moran Castro Rene Luis	'Latacunga	14/09/2015	1935	\$ 1.698
Marsoli S.A.	'Latacunga	01/10/2015	1918	\$ 1.450

Marín Pérez Carlos Milán	'Latacunga	08/10/2015	1911	\$	1.061
Pérez Cárdenas Paola María	'Latacunga	23/10/2015	1896	\$	1.044
Salazar Montes Carla Mishell	'Latacunga	29/10/2015	1890	\$	1.078
Solidin S.A.	'Latacunga	06/11/2015	1882	\$	1.697
'Transpertec S.A.	'Latacunga	12/11/2015	1876	\$	1.409
Selva Castro Viviana Pamela	'Latacunga	26/11/2015	1862	\$	1.001
Basetec S.A.	'Latacunga	09/12/2015	1849	\$	1.499
Caratexal S.A.	'Latacunga	18/12/2015	1840	\$	1.106
Núñez Guerra Nelly Abigail	'Latacunga	30/12/2015	1828	\$	1.608
Total					\$ 25.481

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Tabla 14
Ajuste por baja de cuenta incobrables del año 2015

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	Gastos de cuentas incobrables	\$ 25.481,00	
	Cuentas y documentos por cobrar		\$25.481,00
P/r Baja por cuentas incobrables			

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

En la tabla 14 se realizó el ajuste por la baja de cuentas incobrables en el que se consideró los días transcurridos del vencimiento de los pagos, generando un incremento en el gasto y disminución en sus cuentas por cobrar.

Después de realizar el análisis se determinó que la empresa tendrá que provisionar y deteriorar, evaluando la cartera de clientes al año 2016 al 2020 aplicando el método antigüedad de saldos.

Tabla 15
Detalle de cartera de clientes del 2016 al 2020

Años	Días de mora	Saldos	% de Estimación	Saldo a provisionar	Saldos
2020	0- 30 días	\$315.241,18	0%	\$ -	
2020	31-60 días	\$115.280,27	0%	\$ -	
2020	61-90 días	\$238.930,05	0%	\$ -	
2020	91-120 días	\$215.030,19	1%	\$ 2.150,30	
2020	120-150 días	\$105.136,27	1%	\$ 1.051,36	
2020	150-180 días	\$300.563,64	1%	\$ 3.005,64	\$ 6.207,30
2019	Más de 180 días	\$1.143.058,17	2%	\$ 22.861,16	
2018	Más de 180 días	\$965.050,41	3%	\$ 28.951,51	
2017	Más de 180 días	\$967.148,37	3%	\$ 29.014,45	
2016	Más de 180 días	\$290.092,11	4%	\$ 11.603,68	\$ 11.603,68
TOTAL					\$ 17.810,98

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Tabla 16
Asiento de ajuste por deterioro de cartera del 2016

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	Resultados Acumulados	\$ 11.603,68	
	Gasto por deterioro acumulado cuentas incobrables		\$ 11.603,68
P/r Deterioro de cartera de años anteriores			

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

Se refleja en la tabla 16, el deterioro que se efectúa en los años del 2016, por efecto que la entidad no estimó sus cuentas incobrables durante ese periodo, y consecuentemente, afectó en la disminución del patrimonio.

Tabla 17
Provisión de cuentas incobrables

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2020	Provisión de cuentas por cobrar	\$6.207,30	
	Gasto por cuentas incobrables		\$6.207,30
P/r Provisión de cuentas por cobrar del año actual (2020)			

Elaborado por: Delgado y Miranda (2021)

En la tabla 17, se demuestra el saldo de la provisión de cuentas incobrables realizada en el año 2020. Este valor será reflejado en el estado de situación financiera junto con el saldo del deterioro demostrado en la tabla 16.

3.6.8. Presentación de Estados Financieros ajustados bajo la aplicación de la NIC 8

Se presenta los ajustes finales del reconocimiento de errores de periodos anteriores en el que se refleja los ajustes para demostrar estados financieros fiables.

Tabla 18
Estado de Situación financiera periodo 2020

Refuerzo De Neumáticos S.A.	
Estado de Situación Financiera	
Al 31 de diciembre del 2020	
(Expresado con dólares estadounidense)	
Activos	NIC 8
Activo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 458.416,22
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 4.655.530,65
(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	\$ -17.810,99
Inventarios	\$ 1.376.936,95
Créditos tributarios	\$ 219.072,14
Total activo corriente	\$ 6.692.144,97
Activo no corriente	
Terrenos	\$ 1.074.680,84
Edificios	\$ 155.708,09
Muebles y enseres	\$ 5.531,44
Maquinaria y equipo	\$ 188.581,22
Equipo de computación	\$ 11.071,07
Vehículo	\$ 440.644,18
(-) Depreciación acumulada	\$ -475.926,12
Total activo no corriente	\$ 1.400.290,72
Total activo	\$ 8.092.435,69
Pasivo	
Pasivo corriente	

Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 288.291,30
Cuentas y documentos por pagar proveedores	\$ 1.464.443,70
Beneficios sociales por pagar e IESS	\$ 140.988,46
Total pasivo corriente	\$ 1.893.723,46
Pasivo no corriente	
Cuentas por pagar accionistas	\$ 5.411.250,44
Total pasivo no corriente	\$ 5.411.250,44
Total pasivo	\$ 7.304.973,90
Patrimonio	
Capital social	\$ 10.000,00
Reserva legal	\$ 7.522,27
Reserva facultativa	\$ 586.122,20
Utilidad ejercicios anteriores	\$ 496.884,76
(-) Pérdida acumulada del ejercicio anterior	\$ -342.005,24
Utilidad aplicación primera vez	\$ -1.320,35
Utilidad (pérdida) del ejercicio	\$ 30.258,15
Total patrimonio	\$ 787.461,79
Total pasivo y patrimonio	\$ 8.092.435,69

Elaborado por : Delgado y Miranda (2021)

Tabla 19
Estado de Resultado Integral periodo 2020

Refuerzo De Neumáticos S.A.	
Estado de Resultados Integral	
Al 31 de diciembre del 2020	
(Expresado con dólares estadounidense)	
	NIC 8
Ingresos de actividades ordinarias	
Ventas	\$ 7.307.933,16
(-) Costos de ventas	\$ -5.675.861,64
Utilidad bruta en ventas	\$ 1.632.071,52

Gastos de operación		
Gastos administrativos		\$ 1.055.647,81
Gastos de ventas		\$ 505.983,00
Gastos de cuentas incobrables		\$ 25.481,00
Gasto por cuentas por cobrar		\$ 17.810,99
Deterioro	\$ 11.603,68	
Provisión	\$ 6.207,30	
Total gastos de operación		\$ 1.604.922,80
Otros ingresos		
Ingresos financieros		\$ 3.109,43
Total otros ingresos		\$ 3.109,43
Utilidad contable		\$ 30.258,15
Impuesto a la renta		
(-)15% Participación de trabajadores		\$ 7.564,54
(+) Gastos no deducibles		\$ 85.343,58
Base imponible impuesto a la renta		\$ 108.037,20
Impuesto a la renta 28% y 25%		\$ 27.009,30
Utilidad neta del ejercicio		\$ 81.027,90

Elaborado por : Delgado y Miranda (2021)

3.6.9. Identificación de Políticas de crédito y cobranzas de la empresa

Se presentan las políticas de crédito y cobranzas (véase en anexo 3 y 4).

3.6.9.1. Políticas de Crédito

- El departamento de crédito y cobranza, es el único ente autorizado para validar solicitudes, establecer cupos y revisar pedidos
- El comité de crédito, podrá decidir una aprobación de un cliente que no haya sido autorizado por el departamento de crédito y cobranzas

- El comité de crédito, estará conformado por: Gerente General, Gerente comercial, Gerente de crédito y cobranzas, departamento legal y jefe financiero.
- El departamento de crédito y cobranzas recibe y valida los documentos que respalden el otorgamiento de un crédito a un cliente nuevo
- El resultado del análisis de toda solicitud de crédito (cliente nuevo), deberá ser comunicado al área comercial, en un plazo máximo de 48 horas laborales, después de su recepción
- El plazo de los créditos otorgados, se aplicará según la siguiente tabla establecida:

Tabla 20

Plazo de créditos

Monto	Plazo
< \$1000	60 días
\$1001 a \$2999	90 días
\$3000 a \$4999	120 días
>\$5000	150 días
Clientes especiales	180 días

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

- Clientes que no tengan documentación completa, no deseen entregar pagare, posean cheques protestados, tengan inconvenientes de carácter legal, cartera vencida y/o retrasos en pagos; no serán sujetos de incremento de cupo.
- El tiempo mínimo que debe tener activo el cliente, para un análisis de incremento de cupo, será de cuatro meses

3.6.9.2 Políticas de cobranzas

- El proceso de cobranza, es de responsabilidad compartida entre los departamentos de ventas, crédito y cobranza y departamento legal.
- La recepción de cheques de terceros, podrán ser aceptados únicamente con la aprobación previa del gerente de crédito y cobranza; se recomienda en este caso, la firma de un pagare, con la firma de garantía del dueño de la cuenta bancaria
- El departamento de crédito y cobranzas, auditara constantemente a los vendedores, para garantizar que estos comuniquen el mismo día de realiza una cobranza en efectivo; adicionalmente, los vendedores deberán realizar el respectivo deposito en la cuenta bancaria de la empresa, en el plazo mínimo de 24 horas después de su recepción.
- En el caso de los cheques protestados y/o retenidos, el cliente deberá cancelar la comisión bancaria; adicionalmente, si el cliente no cancela en un plazo máximo de 7 días, se aplicará una penalización al vendedor, de hasta el 10% del valor del cheque.
- En caso de no obtenerse resultados favorables, luego de 30 días de Cartera Vencida, el Cliente ingresa en Etapa de Pre-Legal. Esta Etapa, comprende: Llamadas, Correos Electrónicos, Cartas de Cobro y Visitas; por parte del Departamento de Crédito y Cobranza, con el soporte del Departamento Legal.
- Si no existe resolución, luego de 60 días de Cartera Vencida, el Cliente Deudor entra en Etapa Legal, misma que podría incluir un Proceso Judicial; el Jefe del Dpto. Legal, asume la Responsabilidad en esta Etapa.
- El vendedor es el responsable directo de gestionar el respaldo de las facturas de sus respectivos clientes, en los plazos de crédito ya establecidos. En caso de recibir cobranza en plazos no autorizados, la comisión respectiva podrá ser penalizada
- El vendedor es el responsable de entregar al departamento de crédito y cobranzas, la cobranza realizada a los clientes, la misma que debe

ser gestionada a tiempo, cumpliendo los siguientes rangos establecidos, los cuales condicionan los porcentajes de comisión:

Tabla 21

Porcentajes de comisión

Rango	% comisión	% adicional
Respaldo contra entrega	100%	
< 25 días	100%	
26- 30 días	75%	
31- 35 días	50%	
36- 45 días	25%	
>45 días	0%	

Fuente: Refuerzo de Neumáticos S.A.

3.6.10. Análisis de las políticas de crédito y cobranzas

La empresa presenta un manual de políticas y procedimientos únicamente para el área de crédito y cobranzas y no se evidencia para los demás departamentos, estos sucesos afectan el desempeño general en los procedimientos operativos, administrativos y financieros. No obstante, las políticas establecidas no son las más adecuadas para optimizar los procesos, y se siguen encontrando inconsistencias en la razonabilidad de sus estados financieros.

A continuación, se identificaron las irregularidades encontradas, posterior a la comparación entre sus políticas y los registros contables:

- La empresa presenta incrementos en cheques protestados y carteras vencidas, para ambos periodos se incrementó cupos en sus créditos.

- Incumplimiento en los procesos de cobro, debido a que las gestiones de los vendedores no son las más efectivas, ya que se evidencia que aún existen clientes con cartera vencida.
- Dentro de sus políticas no mencionan los procesos de provisión, reconocimientos, valorización de cuentas incobrables.
- A pesar de establecer comisiones a los vendedores según el monto cobrado en periodos, no se evidencia eficiencia en cuanto a la recuperación de cartera vencida.

Conclusiones

- La empresa presenta sus estados financieros con valores no razonables bajo NIIF y consideran desfavorable la aplicación de la NIC 8 debido a los criterios, reconocimientos y ajustes que implica el establecer una política contable, realizar cambios en las estimaciones o corregir errores de períodos anteriores por motivo, que afectaría al patrimonio y causaría disminución en la utilidad o pérdida.
- Se identificó en las cuentas y documentos por cobrar valores no razonables, relacionadas a las estimaciones de cuentas incobrables presentadas en el estado de situación financiera, debido a que han sido estimadas con valores de años anteriores y no conforme al año corriente como indica la norma.
- Se reveló que la empresa no aplicó ningún método o técnica para el registro de las estimaciones contables, en el saldo de las cuentas y documentos por cobrar del 2020 se han incluido valores de clientes con cartera vencida de años anteriores, que deben ser consideradas incobrables y que dan lugar a revelar información certera.
- Se evidenció la desactualización de las políticas de crédito y cobranzas que mantiene la entidad desde el periodo 2018, generando una flexibilidad de créditos otorgados a diferentes tipos de clientes, sean relacionados y no relacionados, por lo tanto, existe una mayor dificultad en la recuperación de saldos pendientes de cobro.

Recomendaciones

- Adoptar los criterios que establece la NIC 8 en cuanto a la aplicación de políticas y procedimientos que deban ser llevados a cabo en el área de contabilidad, finanzas, crédito y cobranzas para mejorar los cambios en las estimaciones contables en relación a los saldos de cuentas por cobrar del período actual.

- Implementar una mejor gestión en la recuperación de cartera y aplicar estimaciones contables bajo juicio profesional para salvaguardar sus activos con el fin de no afectar la liquidez y rentabilidad que mantiene la empresa.

- Aplicar estimaciones en cuanto a las partidas contables que consideren puedan ser estimadas, realizando un previo análisis de los registros contables para ese período y junto con la aplicación de la NIC 8, la empresa contará con información fiable y certera para ser revisada por los demás usuarios y administradores de la empresa.

- Actualizar las políticas de crédito y cobranzas, considerando la evaluación de la clasificación del tipo de cliente que genere el crédito, para tener conocimiento de la solvencia del cliente y mejore su recuperación de cartera.

Bibliografía

- Ayabaca Morgrovejo, O., & Aguirre Maxi, J. (2018). Estudio de la adopción de las normas internacionales de información financiera en el sector industrial y comercial de Cuenca, sus principales ajustes y políticas contables. *Economía y Política*, 2(28), 10-19. Obtenido de <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/REP/article/view/1854/1527>
- Brito Ochoa, M. P. (2018). DISEÑO DE POLITICAS CONTABLES SEGUN LA NIC 8 EN PRODUCCION "EL SALINERITO". *DISEÑO DE POLITICAS CONTABLES SEGUN LA NIC 8 EN PRODUCCION "EL SALINERITO"*. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, GUAYAQUIL. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37245/1/DISE%20DE%20POL%20CONTABLES%20SEGUN%20LA%20NIC%20EN%20PRODUCCION%20EL%20SALINERITO.pdf>
- C. S., R. R., A. S., Carlos S., & Maria Teresa M. (2017). *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS "La clave del equilibrio gerencial"*. Guayaquil, Ecuador: Grupo COMPRAS.
- Chávez Choque, M. (2016). Impacto del sistema de pago de detracción del IGV en la liquidez de la empresa El Portillo SRL de la Región Moquegua, 2013. Moquegua, Perú. Obtenido de http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12819/138/Melina_Tesis_Maestria_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Código de Comercio. (2015). Obtenido de <https://www.etapa.net.ec/Portals/0/TRANSPARENCIA/Literal-a2/CODIGO-DE-COMERCIO.pdf>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (Marzo de 2018). Marco Conceptual para la Información Financiera. *Marco Conceptual para la Información Financiera*. IFRS Foundation . Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif->

- 2019/EI%20Marco%20Conceptual%20para%20la%20Informaci%C3%B3n%20Financiera.pdf
- Custodio. (2014). *Guía Rápida IFRS*.
https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte_ES_Auditoria_Guia-Rapida-IFRS-2014.pdf.
- Deloitte. (s.f.). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Obtenido de Normas Internacionales de Información Financiera :
https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif--ifrs-.html
- Erazo, S. M. (2019). La NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de la empresa Total Car Solution, corte 2019. *La NIC 8 y su incidencia en los estados financieros de la empresa Total Car Solution, corte 2019*. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- Fajardo Ortiz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: UTMACH. Obtenido de
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14356/1/Cap.4%20An%C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros.pdf>
- Guarderass Reyes, D., & Villegas Alava, M. (4 de Noviembre de 2020). CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS CONTABLES (NIC 8) EN LAS EMPRESAS FABRICANTES DE MUEBLES EN EL ECUADOR. 1(4). Obtenido de <https://www.eumed.net/es/revistas/observatorio-de-las-ciencias-sociales-en-iberoamerica/vol-1-numero-4-noviembre-2020/politicas-contables>
- IFRS Foundation. (2019). NIIF 2019 Completas. *NIIF 2019 Completas*. IFRS Foundation. Obtenido de
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF-2019-Completas.pdf>
- JIMENEZ, J. M. (2019). *Contabilidad financiera*. Obtenido de
<http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/529/1/Contabilidad%20Financiera%20Mu%C3%B3z%20Jimenez.pdf>
- Ley de Compañías. (29 de Diciembre de 2017). Ley de Compañías. 1-109. Ecuador: Lexis Finder. Obtenido de

https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf

LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO. (31 de diciembre de 2019). 127.

Ecuador. Obtenido de

https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Reformas_febrero_2020/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf

Madrid Cárdenas, H., Cedeño Castro, J., García Álava, C., & Reyna Rodríguez, M.

(Junio de 2016). Profesionales contables frente a las NIIF y sus impactos en empresas ecuatorianas. *PODIUM*, 29, 63-75. Obtenido de <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/16/16>

Manríquez, N. (2020). *Contabilidad básica: Conceptos y técnicas*. Ediciones

Universidad Alberto Hurtado. Obtenido de

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=WAgVEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT2&dq=conceptos+basicos+de+la+contabilidad+&ots=OtLaQwqr-d-&sig=sESwJj6KtbNeSTIPtZ7HbIz3n7A#v=onepage&q&f=false>

Ortiz Taipe, I., Nolazco Labajos, F., & Carhuancho Mendoza, I. (2020). Las

Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 13-27.

doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>

Ponce Cedeño, O. S., Morejón Santistevan, M., Salazar Pin, G. E., & Baque

Sánchez, E. R. (2019). *Introducción a las finanzas*. Área de innovación y desarrollo, S.L. doi.: <http://dx.doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2019.50>

RAE. (2020). *Real Academia Española*. Obtenido de Real Academia Española:

<https://dle.rae.es/finanza?m=form>

Román Fuentes, J. (2018). *Estados Financieros Básicos 2018 Proceso de*

Elaboración y Reexpresión. México: Ediciones Fiscales ISEF, S.A.

Obtenido de

<https://books.google.com.ec/books?id=V2dNDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

SUPERCIAS. (28 de Octubre de 2011). Tabla de indicadores. *Tabla de indicadores*.

Obtenido de

https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (3 de Marzo de 2021). Presentación de información financiera y societaria. 22, 1-91. Ecuador. Obtenido de https://balances.supercias.gob.ec/descarga/MANUAL_%20PRESENTACION_INF_FINYSOC.pdf

Vargas Alvarado, E. T. (2017). Importancia en la definición de las políticas contables dentro del ciclo contable de la organización. *Importancia en la definición de las políticas contables dentro del ciclo contable de la organización*. Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17489/VargasAlvaradoErikaTatiana2017.pdf?sequence=1>

Varón García, L. (5 de Septiembre de 2019). Inexactitud-artículo 660 del E.T. Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://www.ctcp.gov.co/CMSPages/GetFile.aspx?guid=1886c901-1e60-4e95-b06d-9704e11f72a2#:~:text=Por%20tratarse%20de%20un%20concepto,contadores%20al%20momento%20de%20determinar>

ANEXOS

Anexo 1: Entrevista dirigida al Contador del Dpto. Contabilidad y Finanzas de la empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

1. ¿Qué aspectos positivos considera usted que se obtuvo mediante la adopción de la NIIF en los procesos contables y financieros de la empresa?
2. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con un manual de políticas para los procedimientos contables?
3. ¿Considera usted que el sistema contable que maneja la entidad es eficiente y facilita el registro de las operaciones?
4. ¿Mediante qué criterios son elaboradas las políticas contables?
5. ¿Qué conocimientos tiene acerca la NIC 8?
6. ¿Considera usted que la empresa debería aplicar la NIC 8 para modificar políticas contables, el tratamiento de sus estimaciones y correcciones de errores?
7. ¿Cuándo existe un error contable dentro de las partidas del estado de situación financiera, como procede a realizar el respectivo ajuste?
8. ¿Cuál es el tratamiento contable que se le da a la provisión de cuentas incobrables?
9. ¿Cuánto es el saldo de las ventas a crédito para el 2019 y 2020?

Anexo 2: Entrevista dirigida al jefe de Crédito y Cobranzas del Dpto. Crédito y Cobranzas de la empresa Refuerzo de Neumáticos

1. ¿Cuenta con un manual de políticas para otorgar créditos y gestiones de cobranzas?
2. ¿Considera usted que se aplica el cumplimiento de las políticas de crédito y cobranzas?
3. ¿Cuáles son las medidas para que exista rotación de personal es frecuente en su departamento?
4. ¿Considera importante la actualización de políticas de crédito y cobranzas?
5. ¿En base a qué periodo o método se establece el porcentaje de incobrabilidad?
6. ¿Considera usted, estar de acuerdo que se sancione al vendedor por no recuperar el crédito vencido?
7. ¿Considera importante provisionar las cuentas de dudosa cobrabilidad?
8. ¿Qué métodos han establecido para determinar el porcentaje de incobrabilidad?
9. ¿Considera estar de acuerdo sancionar al vendedor por no recuperar la totalidad de la venta?
10. ¿Existe un proceso de calificación de clientes antes de otorgar crédito?

Anexo 3: Políticas de créditos de la Empresa Refuerzo de Neumáticos S.A.

- El Departamento de Crédito y Cobranza, es el único ente autorizado para validar solicitudes, establecer cupos y revisar pedidos.
- El Comité de Crédito, podrá decidir una aprobación de un cliente que no haya sido autorizado por el Departamento de Crédito y Cobranza.
- El Comité de Crédito, estará conformado por: Gerente General, Gerente Comercial, Gerente de Crédito y Cobranza, Departamento Legal y Jefe Financiero.
- Toda Nota de Pedido, deberá ser procesada (aprobada, negada o pendiente) en un plazo de 15 a 30 minutos y notificada vía email.
- Las notas de pedido negadas/pendientes, deben detallar los motivos respectivos.
- El Departamento de Crédito y Cobranza recibe y valida los documentos que respalden el otorgamiento de un crédito a un cliente nuevo.
- El resultado del análisis de toda Solicitud de Crédito (cliente nuevo), deberá ser comunicado al área comercial, en un plazo máximo de 48 horas laborables, después de su recepción.
- El proceso de análisis y calificación de las solicitudes de crédito de clientes nuevos, ser realizará mediante la herramienta diseñada para el efecto (archivo Excel parametrizado).
- Todo requerimiento para reactivación o aumento de cupo, deberá ser analizado y respondido en un plazo de 24 horas, después de su recepción.
- Los incrementos de cupo/sobregiros, podrán ser autorizados de acuerdo a la siguiente escala:
 - Analista de Crédito: hasta 10% de sobregiro, sobre el cupo original.
 - Jefe de Crédito: hasta 20% de sobregiro, sobre el cupo original.
 - Gerente de Crédito: hasta 40% de sobregiro, sobre el cupo original.
 - Gerencia General: a discreción.
- El plazo de los créditos otorgados, se aplicará según la siguiente tabla establecida:

MONTO	PLAZO
< \$1000	60 días
\$1001 a \$2999	90 días
\$3000 a \$4999	120 días
> \$5000	150 días
clientes especiales	180 días

- Toda excepción a los plazos antes establecidos, lo otorgará la Gerencia General o el Comité de Crédito.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, deberá realizar un análisis de clientes semanalmente; entregando un reporte a Gerencia General.
- Clientes que no tengan documentación completa, no deseen entregar pagaré, posean cheques protestados, tengan inconvenientes de carácter legal, cartera

vencida y/o retrasos en pagos; no serán sujetos de incremento de cupo.

- El tiempo mínimo que debe tener activo el cliente, para un análisis de incremento de cupo, será de cuatro meses.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, deberá conocer a los clientes más importantes de la Organización; para el efecto coordinará visitas frecuentes a los mismos.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, deberá registrar los depósitos de los clientes por pagos de facturas, en tiempo real.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, deberá registrar el 100% de las Retenciones recibidas, dentro de los 05 días posteriores a la emisión de la factura.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, revisa y aprueba el Presupuesto Preliminar de Ventas, el cual debe ser enviado por el Área Comercial una semana antes de finalizar cada mes.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, es el responsable de la elaboración de liquidación de comisiones de los vendedores.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, es el responsable de la elaboración del reporte de las cuentas de clientes al buró de crédito.

Anexo 4: Políticas de cobranzas de la Empresa de Refuerzo de Neumáticos S.A.

- El Proceso de Cobranza, es de responsabilidad compartida entre los Departamentos de Ventas, Crédito y Cobranza y Departamento Legal.
- La recepción de cheques de terceros, podrán ser aceptados únicamente con la aprobación previa del Gerente de Crédito y Cobranza; se recomienda en este caso, la firma de un pagaré, con la firma de garantía del dueño de la cuenta bancaria.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, auditará constantemente a los vendedores, para garantizar que estos comuniquen el mismo día de realizada una cobranza en efectivo; adicionalmente, los vendedores deberán realizar el respectivo depósito en la cuenta bancaria de Refuerzo de Neumáticos, en el plazo mínimo de 24 horas después de su recepción.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, realiza la gestión de seguimiento a la cartera generada por la facturación de Brazted.
- En el caso de los Cheques Protestados y/o retenidos, el cliente deberá cancelar la comisión bancaria; adicionalmente, si el cliente no cancela en un plazo máximo de 7 días, se aplicará una penalización al vendedor, de hasta el 10% del valor del cheque.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, es responsable del acompañamiento a la gestión de cobro que debe realizar el vendedor con cada cliente de su cartera asignada.
- El Departamento de Crédito y Cobranza, es responsable de la validación de información al día de las cuentas de los clientes, previo a ser cargadas y reportadas en el Buró de Crédito
- La gestión de cobro del Departamento de Crédito y Cobranza comprende: llamadas, correos electrónicos, cartas de cobro y visitas.
- En caso de no obtenerse resultados favorables, luego de 30 días de Cartera Vencida, el Cliente ingresa en Etapa de Pre-Legal. Esta Etapa, comprende: Llamadas, Correos Electrónicos, Cartas de Cobro y Visitas; por parte del Departamento de Crédito y Cobranza, con el soporte del Departamento Legal.
- Si no existe resolución, luego de 60 días de Cartera Vencida, el Cliente Deudor entra en Etapa Legal, misma que podría incluir un Proceso Judicial; el Jefe del Dpto. Legal, asume la Responsabilidad en esta Etapa.
- Para la modalidad de Pago con Cruce de Cuentas se contemplarán los siguientes escenarios:
 - Cruce de Cuentas Cliente/Proveedor. - Aplica para los casos en que uno de nuestros clientes es también proveedor frecuente de la Compañía, y bajo autorización de este y de la Gerencia General, se procede a cruzar cuentas.
 - Cruce de Cuentas Colaboradores. - aplica para los casos de cuentas de colaboradores de la empresa que solicitaron servicios o mercadería, previa autorización del Dpto. de RR.HH.
 - Cruce de Cuentas Clientes. - Aplica para los casos en que uno de nuestros clientes ofrece para abonar o liquidar una deuda con nosotros un bien o servicio a favor de la empresa, transacción que

- debe estar autorizada por la Gerencia General.
- Cruce de Cuentas Clientes (Publicidad). - Aplica para los casos en que comercialmente el área de ventas propone a la Gerencia General un incentivo a nuestros clientes principales, otorgándoles una publicidad de la compañía en su negocio, para lo cual un % de esa publicidad será asumida por la empresa.
 - Para los casos de depósito pendientes de aplicación, el Departamento Crédito y Cobranzas recibirá del Depto. de Contabilidad las Conciliaciones Bancarias con las novedades los primeros días del mes siguiente, para regularizar dichos depósitos., de manera diaria.
 - El Departamento de Crédito y Cobranzas, establece que no está permitida la postergación de cheques de clientes, en caso de considerar una excepción, esta será previamente notificada a la gerencia y se aplicará un máximo de hasta 48 horas.
 - El vendedor es el responsable directo de gestionar el respaldo de las facturas de sus respectivos clientes, en los plazos de crédito ya establecidos. En caso de recibir cobranza en plazos no autorizados, la comisión respectiva podrá ser penalizada.
 - El vendedor es el responsable de entregar al Departamento de Crédito y Cobranzas, la cobranza realizada a los clientes, la misma que debe ser gestionada a tiempo, cumpliendo los siguientes rangos establecidos, los cuales condicionan los porcentajes de comisión:

RANGO	% COMISIÓN	% ADICIONAL
Respaldo contra entrega	100%	0.50%
< 25 días	100%	-
26 - 30 días	75%	-
31 - 35 días	50%	-
36 - 45 días	25%	-
> 45 días	0%	-