



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

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

TÍTULO:

La NIC 37-Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes y su incidencia
financiera en las operaciones de una empresa convertidora de papel. Caso
Convercisa S.A.

AUTORA: Cuenca Cantos Angie Pamela

TUTORA: Ing. Castillo García Paola Germanía, Mgs.

Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Manta – Manabí – Ecuador

Enero, 2023

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

En calidad de docente tutor de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, certifico:

Haber dirigido y revisado el trabajo de titulación, cumpliendo el total de 384 horas, bajo la modalidad de proyecto de investigación, cuyo tema del proyecto es **“La NIC 37-Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes y su incidencia financiera en las operaciones de una empresa convertidora de papel. Caso Convercisa S.A.”**, el mismo que ha sido desarrollado de acuerdo con los lineamientos internos de la modalidad en mención y en apego al cumplimiento de los requisitos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico, por tal motivo CERTIFICO, que el mencionado proyecto reúne los méritos académicos, científicos y formales, suficientes para ser sometido a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

La autoría del tema desarrollado corresponde a **Cuenca Cantos Angie Pamela**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2022(2), quien se encuentra apto para la sustentación de su trabajo de titulación.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 24 de enero de 2023

Lo certifico,

Ing. Castillo García Paola Germania, Mgs.

Docente Tutor

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, **Cuenca Cantos Angie Pamela**, con cédula de identidad **131627575-7**, declaro que el presente trabajo de titulación: **“La NIC 37-Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes y su incidencia financiera en las operaciones de una empresa convertidora de papel. Caso Convercisa S.A.”**, cumple con los requerimientos que la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí y la Facultad de Contabilidad y Auditoría sugieren, cumpliéndose cada uno de los puntos expuestos y siendo meticuloso con la información presentada. A su vez, declaro que el contenido investigativo percibe el desarrollo y diseño original elaborado por la supervisión del tutor académico de investigación. La argumentación, el sustento de la investigación y los criterios vertidos, son originalidad de la autoría y es responsabilidad de esta.

Cuenca Cantos Angie Pamela
C.I.: 131627575-7
E-mail: e1316275757@live.ulead.edu.ec
Telf.: 0980137616

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACION POR EL TRIBUNAL

Los miembros del Tribunal Examinador, aprueban el Proyecto de Investigación, cuyo tema es: La NIC 37-Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes y su incidencia financiera en las operaciones de una empresa convertidora de papel. Caso Convercisa S.A.

Presentado por la Señorita Angie Pamela Cuenca Cantos. De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, constancia que el mencionado Proyecto de Investigación se encuentra aprobado.

Para constancia firman:

Ing. Loor Alcívar María Iliana, PhD

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Ing. Zambrano Alcívar Nilda
Isabel, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Intriago Molina Gema
Valeria, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El resultado de mi trabajo de titulación se lo dedico a Dios, por siempre darme la fortaleza para continuar con mis estudios, además por darme sabiduría para superar cada obstáculo que se me presentó.

A mis padres, el Ing. Isidro Cuenca y la Señora Karina Cantos, quienes son mi inspiración y pilar fundamental para el logro de mi carrera universitaria, debido a que, sin su ayuda, sacrificio, ejemplo de tenacidad y apoyo incondicional no hubiese llegado hasta aquí.

A mis hermanas y abuela, que de una u otra forma han contribuido para que alcance mis objetivos.

Cuenca Cantos Angie Pamela

RECONOCIMIENTO

Reconozco a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, en especial a la facultad de Contabilidad y Auditoría, por abrirme sus puertas y dejarme formar parte de la misma.

A mi tutora, la Ingeniera Paola Germania Castillo, quien fue guía para el desarrollo del presente trabajo, además de que contribuyo con su conocimiento para que el mismo se lleve a cabo de la mejor manera

Mi reconocimiento también va dirigido a la Convertidora Cuenca Intriago S.A, por facilitarme toda la información necesaria y permitirme realizar mi proyecto de titulación en su empresa, además por abrirme sus puertas para que observara la realidad financiera de la empresa.

Cuenca Cantos Angie Pamela

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	III
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACION POR EL TRIBUNAL ...	IV
DEDICATORIA	V
RECONOCIMIENTO	VI
RESUMEN	XII
ABSTRACT	XIII
INTRODUCCIÓN	14
CAPÍTULO I – MARCO TEÓRICO	16
1.1. Fundamentación teórica	16
1.1.1. Variable Independiente: NIC 37	16
1.1.1.1. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	16
1.1.1.2. Marco conceptual de las NIIF	16
1.1.1.3. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	17
1.1.1.4. NIC 37- Provisiones, activos y pasivos contingentes	17
1.1.1.5. Objetivos y definiciones básicas de la NIC 37	18
1.1.1.6. Tipos de obligaciones según la NIC 37	19
1.1.1.7. Criterio de reconocimiento de una provisión	20
1.1.1.8. Principios de reconocimiento	20
1.1.1.9. Principios de no reconocimiento	23
1.1.2. Variable dependiente: Incidencia financiera	25
1.1.2.1. Estado de situación financiera	25
1.1.2.2. Estado de Resultado Integral	26
1.1.2.3. Estado de cambios en el Patrimonio	26
1.1.2.4. Estado de Flujo de Efectivo	26
1.1.2.5. Notas explicativas	26

1.2. Antecedentes Investigativos.....	27
CAPÍTULO II – DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO.....	32
2.1. Metodología.....	32
2.1.1. Modalidad de la investigación.....	32
2.1.2. Tipos de investigación.....	32
2.2. Población y Muestra.....	34
2.2.1. Población.....	34
2.2.2. Muestra.....	34
2.3. Técnicas e instrumentos.....	35
2.3.1. Entrevista.....	35
2.4. Información de la empresa.....	36
2.4.1. Antecedente.....	36
2.4.2. Ubicación Geográfica.....	37
2.5. Análisis e interpretación de resultados.....	37
2.5.1. Análisis a la entrevista realizada al Gerente.....	37
2.5.2. Análisis a la entrevista realizada a la contadora.....	39
2.5.3. Análisis a la entrevista realizada a la auxiliar contable.....	41
2.5.4. Análisis a la Información Financiera.....	43
2.5.4.1. Análisis al Informe a los Estados Financieros.....	43
2.5.4.2. Estado de Situación Financiera.....	44
2.5.4.3. Estado de resultados Integral.....	45
2.5.4.4. Estado de flujo de efectivo.....	46
2.5.4.5. Estado de cambios en el patrimonio.....	48
2.5.5. Análisis FODA.....	49
2.5.6. Análisis General.....	49
CAPÍTULO III – PROPUESTA.....	51
3.1. Título de la propuesta.....	51

3.2. Objetivos de la propuesta	51
3.2.1. Objetivo general.....	51
3.2.2. Objetivos específicos	51
3.3. Fundamentación de la propuesta	51
3.4. Descripción de la propuesta	52
3.5. Factibilidad de la propuesta.....	52
3.6. Beneficiarios de la propuesta	53
3.7. Desarrollo de la propuesta.....	53
3.7.1. Caso activo contingente	53
3.7.1.1. Posible incremento del activo.....	54
3.7.1.2. Posible disminución del activo	57
3.7.2. Caso pasivo contingente	61
3.7.2.1. Posible incremento del pasivo.....	61
3.7.3. Caso provisiones.....	65
3.7.3.1. Provisión por demanda por contaminación del medio ambiente.....	66
3.7.3.2. Provisión por plan de reestructuración de planta productiva.....	67
3.7.3.3. Provisión por garantía de productos.....	68
3.7.3.4. Estado de situación financiera ajustado	72
3.7.3.5. Estado de resultado ajustado	76
3.7.3.6. Notas a los estados financieros	81
3.7.3.6.1. Nota 1. Activos contingentes.....	81
3.7.3.6.2. Nota 2. Activos contingentes.....	82
3.7.3.6.3. Nota 3. Pasivos contingentes	82
CONCLUSIONES	83
RECOMENDACIONES	84

BIBLIOGRAFÍA	86
ANEXOS	90

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población de estudio.....	34
Tabla 2. Resumen de entrevista realizada al gerente general.....	37
Tabla 3. Resumen de entrevista realizada a la contadora	39
Tabla 4. Resumen de entrevista realizada a la auxiliar contable	41
Tabla 5. Estado de Situación Financiera de CONVERCISA S.A.	44
Tabla 6. Estado de Resultados Integral de CONVERCISA S.A.....	45
Tabla 7. Estado de flujo de efectivo de CONVERCISA S.A.	46
Tabla 8. Estado de cambios en el patrimonio de CONVERCISA S.A.....	48
Tabla 9. Incremento del activo.....	55
Tabla 10. Incremento del ingreso	56
Tabla 11. Estado de resultado por incremento de ingresos.....	56
Tabla 12. Disminución del activo	57
Tabla 13. Mayor de provisión de cuentas incobrables.....	58
Tabla 14. Disminución de cuentas por cobrar.....	59
Tabla 15. Estado de resultado según provisión de cuentas incobrables	59
Tabla 16. Diferencia NIC provisión de cuentas por cobrar	60
Tabla 17. Asiento de reconocimiento de pasivo contingente	61
Tabla 18. Cancelación de la demanda	62
Tabla 19. Efecto tributario de provisión demanda S y E	62
Tabla 20. Conciliación tributaria de provisión demanda S y E.....	64
Tabla 21. Diferencia según NIC por provisión por demanda	64
Tabla 22. Registro de Impuesto por provisión de demanda	65

Tabla 23. Registro provisión de la demanda de contaminación	66
Tabla 24. Registro de la cancelación de la demanda de la contaminación	67
Tabla 25. Provisión por reestructuración de planta.....	68
Tabla 26. Provisión por garantía de productos	68
Tabla 27. Mayorizaciones.....	69
Tabla 28. Estado de situación financiera Ajustado	73
Tabla 29. Estado de resultado ajustado	77
Tabla 30. Conciliación tributaria.....	80
Tabla 31. Impuesto a la renta según NIC 12	81
Tabla 32. Registro del Impuesto a la renta	81

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Objetivo y definiciones básicas de la NIC 37	18
Figura 2. Tipos de Obligaciones según la NIC 37	19
Figura 3. Criterios de una provisión acorde a la NIC 37.....	20
Figura 4. Diagrama de decisión para reconocimiento.	21
Figura 5. Principios de no reconocimiento de la NIC 37.....	23
Figura 6. Ubicación en Google Mapa de Convertidora Cuenca Intriago S.A. "CONVERCISA" S.A.	37
Figura 7. Análisis Foda Convercisa.....	49

RESUMEN

Convercisa S.A. es una sociedad anónima, que fue legalmente constituida y registrada en la Superintendencia de compañías el 25 abril del 2011, cuyo objeto social consistió, en la fabricación de todo tipo de papel y cartón ondulado y corrugado, que incluyó cajas de cartón, cualquier otro material y láminas de papel, esta empresa según información brindada por la administración, tuvo diversos inconvenientes con el reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes, de acuerdo a lo estipulado en la Norma Internacional de Contabilidad 37, que a su vez concluyen en la falta de liquidez porque realizó pagos que no estaban dentro de su presupuesto. Por lo anterior señalado se realizó una propuesta de modelo de aplicación de la NIC 37 y la incidencia en los estados financieros de Convercisa S.A., las bases apropiadas para su reconocimiento y valoración. El estudio estuvo integrado por el marco teórico que permitió conocer a profundidad por una parte las principales estipulaciones requeridas por la NIC 37, para posteriormente proceder a la determinación de los métodos de investigación, población y muestra, que faculto un modelo de aplicación de la NIC 37 con los diferentes supuestos que se presentaron en la empresa, con el propósito de identificar si correspondía a algún caso de provisión, o simplemente un pasivo o activo contingente y la incidencia que las provisiones, activos y pasivos contingentes ocasiono en los estados financieros de la empresa.

Palabras claves: Activos contingentes, Pasivos contingentes, provisiones, Estados financieros, impuestos diferidos.

ABSTRACT

Convercisa S.A. is a corporation, which was legally constituted and registered with the Superintendence of Companies on April 25, 2011, whose corporate purpose consisted in the manufacture of all types of corrugated and corrugated paper and cardboard, which included cardboard boxes, any other material and sheets of paper, this company, according to information provided by the administration, had various problems with the recognition of provisions, assets and contingent liabilities, in accordance with the provisions of International Accounting Standard 37, which in turn conclude in the lack of liquidity because you made payments that were not within your budget. Due to the aforementioned, a proposal was made for the application model of IAS 37 and the incidence in the financial statements of Convercisa S.A., the appropriate bases for its recognition and valuation. The study was integrated by the theoretical framework that allowed to know in depth on the one hand the main stipulations required by IAS 37, to later proceed to the determination of the research methods, population and sample, which empowered an application model of the IAS 37 with the different assumptions that were presented in the company, with the purpose of identifying if it corresponded to a case of provision, or simply a liability or contingent asset and the incidence that the provisions, assets and contingent liabilities caused in the financial statements of the company. company.

Keywords: Contingent assets, contingent liabilities, provisions, financial statements, deferred taxes.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, en Ecuador a raíz de la globalización, se ha adoptado el uso y manejo de las NIIF en contabilidad, por lo que ya es costumbre en el medio aplicar normas contables y realizar comercio exterior.

Convercisa S.A. Es una sociedad anónima que se encuentra legalmente constituida y registrada en la Superintendencia de compañías con fecha 25 abril del 2011, cuyo objeto social es la fabricación de todo tipo de papel y cartón ondulado y corrugado, que incluye cajas de cartón, cualquier otro material y láminas de papel.

Además, según los resultados obtenidos de un análisis preliminar a los estados financieros, se logró determinar que la empresa cuenta con un total de USD \$1.091.576.50 que forman parte del activo corriente, rubro al cual se va a realizar el presente análisis de activos contingentes, y el pasivo está compuesto por un monto total que asciende a USD \$ 822.731.00, que también se analizará el porcentaje que se encuentra dentro de provisiones y pasivo contingentes.

Se observó que ni dentro de las notas a los estados financieros presentadas a la Superintendencia de Compañías, ni en los balances se encuentra informado algún valor que sea parte de provisiones, activos o pasivos contingentes, por lo que fue indispensable realizar una investigación minuciosa de cada uno de los componentes estipulados por la NIC 37.

Por ello y ante la actualidad que vive el país, la obligación de las empresas en aplicar NIIF, éstas necesitan capacitar a su personal en cada una de las normas. En base a la técnica de observación se percibe que las empresas presentan inconvenientes en la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad N° 37 con respecto al tratamiento de las provisiones por garantías en la venta de productos y/o servicios.

Es por esta razón, que el presente estudio realiza, un modelo de aplicación de la NIC 37 y la incidencia en los estados financieros de Convercisa S.A., con la finalidad de asegurar que se utilicen las bases apropiadas para su reconocimiento y valoración.

Se determinó que la variable independiente de la investigación es la NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes, mientras que la variable dependiente es la incidencia financiera, por lo cual al hacer mención de ella nos vamos a referir los estados financieros según NIC 1.

Se desarrolló el marco teórico que permite conocer a profundidad, los principales conceptos y métodos de análisis relacionados con las provisiones, activos y pasivos contingentes, y por otra los estados financieros requeridos por las Normas Internacionales, cuya presentación a la Superintendencia de Compañías es de carácter obligatorio, los cuales son el Estado de Información Financiera, Estado de resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivos y las Notas a los Estados Financieros que también deben ser presentadas.

Se elaboró el diagnóstico o estudio de campo, donde se describen los métodos de investigación aplicados durante la ejecución del trabajo, así como la determinación de la población y muestra, lo cual se determinó que en la investigación se trabajaría con un muestreo a conveniencia debido a que se eligieron a aquellos individuos que nos proporcionaron información relevante y vitales para la veracidad de los resultados del proyecto.

Por su parte, como técnica de la investigación se ha seleccionado la entrevista, a consecuencia que se considera necesaria para conocer cada proceso realizado por la empresa y un análisis de los diferentes factores externos e internos que afectan al funcionamiento de la compañía.

Se presenta la propuesta de un modelo de aplicación de la NIC en cuestión, cuyos objetivos específicos son el análisis de los diferentes supuestos que se puedan presentar en la empresa, con el propósito de identificar si corresponde a algún caso de provisión, o simplemente un pasivo o activo contingente y la incidencia que las provisiones, activos y pasivos contingentes ocasione en los estados financieros de la empresa.

CAPÍTULO I – MARCO TEÓRICO

1.1. Fundamentación teórica

1.1.1. Variable Independiente: NIC 37

1.1.1.1. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El crecimiento y expansión de las empresas globales, requiere decisivamente de información financiera basada en estándares contables de alta calidad. El IASB, que implementa las NIIF establecidas por el IAS, satisface la necesidad de estandarizar los datos financieros. Estas normas tienen por objeto permitir que toda la información financiera se estandarice y se mantenga comparable en todo el mundo (García, Dueñas, & Mesa, 2017).

De acuerdo con Ardila et al. (2016) “tener estándares contables armonizados es necesario para tener información financiera comparable y transparente. Esto es crucial a la hora de determinar la rentabilidad de una empresa, además de poder ser competitiva.” (pág. 103).

Dado que las empresas pueden acceder a capital externo mediante la implementación de estas reglas, el desarrollo de su negocio conduce a la expansión del mercado internacional. Esto conduce a un aumento en el crecimiento económico y social de los países. Adicionalmente, estas reglas brindan beneficios como una mayor calidad contable y un mejor desarrollo comercial gracias a la adopción de las normas NIIF.

También, existen aspectos negativos causados por la falta de personal capacitado que pueda organizar adecuadamente la información financiera de acuerdo con los lineamientos establecidos (Cedeño, 2016). Las NIIF proporcionan una contabilidad precisa de los eventos financieros y económicos de las empresas. Absolutamente todo lo que hace una empresa debe seguir estos estándares para ser medido y presentado correctamente.

1.1.1.2. Marco conceptual de las NIIF

El marco conceptual de las normas contables, conocido como Marco Conceptual NIIF, sirve como base para todo análisis, estudio y aplicación precisa de las normas contables. Incorpora principios que describen los propósitos y 11 características de los estados financieros que son de naturaleza esencial y

cualitativa. Además, este marco explica cómo medir y reconocer con precisión información financiera importante (Gómez, Álvarez, & Belloso, 2017).

Este marco teórico es suficiente para definir los elementos que determinan el estado financiero de una entidad, a saber, activos, pasivos y patrimonio. Es así como determina que un pasivo es una obligación que surge de hechos pasados y, en su vencimiento, para cancelarlo se espera que la entidad renuncie a recursos con beneficios económicos incidentales.

1.1.1.3. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Las Normas Internacionales de Contabilidad explican la información que los informes financieros deben contener para parecer factuales. Yaguache, Puma, y Moncayo (2015) creen que estos estándares provienen de la internacionalización de las actividades empresariales. Consideran que su objetivo principal es la creación de un estándar único para la información de los estados financieros.

Es decir, en el dominio contable de una entidad, los responsables de la gestión de la información financiera deben conocer las NIC para poder aplicar y reflejar correctamente el tratamiento de las partidas contables que intervienen en la empresa.

1.1.1.4. NIC 37- Provisiones, activos y pasivos contingentes

Acorde a Timana y Febres (2021), la NIC 37 pasando por alto estas cifras de activos y gastos, se contabilizan y registran los pasivos y recursos en el horizonte: (a) los que resulten de contratos ejecutorios, excepto cuando el contrato sea oneroso; y (b) La NIC 37 queda derogada por otras normas cuando abarquen los mismos conceptos. Siempre que una norma trata sobre provisiones, activos o pasivos que caen bajo esa clasificación específica, reemplaza a la NIC 37.

Los lineamientos de la NIC 37 establecen que es necesario medir, revelar y categorizar activos, pasivos y provisiones dentro de un juego. Esto se debe a la naturaleza y cantidad de cada juego, que se explican a través de notas que cumplen con las pautas.

1.1.1.5. Objetivos y definiciones básicas de la NIC 37

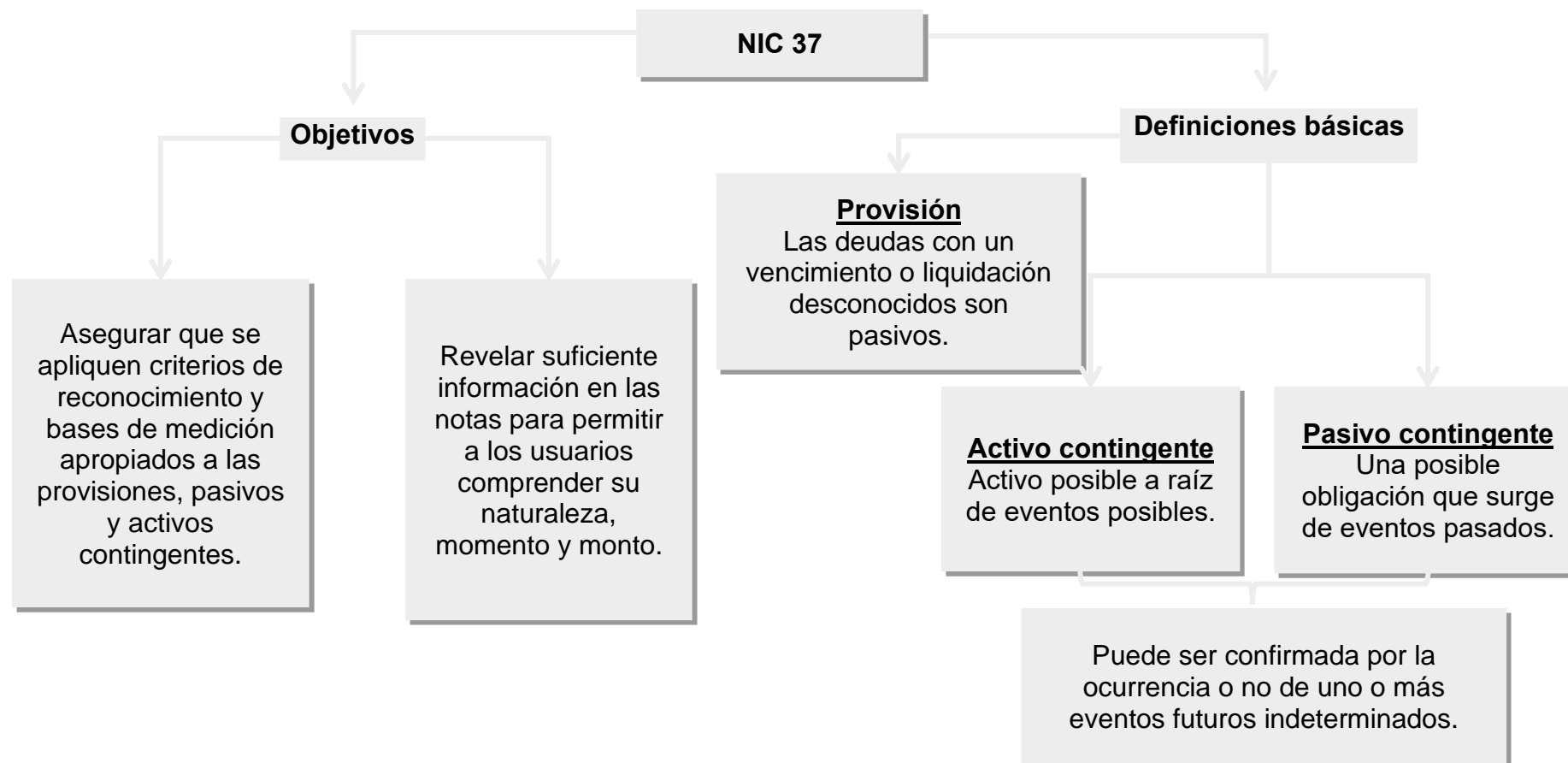


Figura 1. Objetivo y definiciones básicas de la NIC 37

Fuente: Ortiz y Salamea (2015); Alvarado y Villalta (2014); Deloitte (2021). Elaborado por la autora

1.1.1.6. Tipos de obligaciones según la NIC 37



Figura 2. Tipos de Obligaciones según la NIC 37

Fuente: Ortiz y Salamea (2015); Alvarado y Villalta (2014); Deloitte (2021). Elaborado por la autora.

1.1.1.7. Criterio de reconocimiento de una provisión

Acorde a Rojas (2018), a partir de la publicación de la NIC 37, las empresas que se apegan a los estándares internacionales pueden resolver la dificultad de cómo reconocer y medir la provisión, el pasivo y el activo contingentes; esto se da ya que proporciona una dirección explícita para que las empresas revelen las transacciones incurridas asociadas con los pasivos.

El principio clave es que una provisión debe reconocerse solo cuando existe un pasivo. Los gastos futuros previstos no se reconocen como provisiones o contingencias, aunque el consejo de administración los haya autorizado.

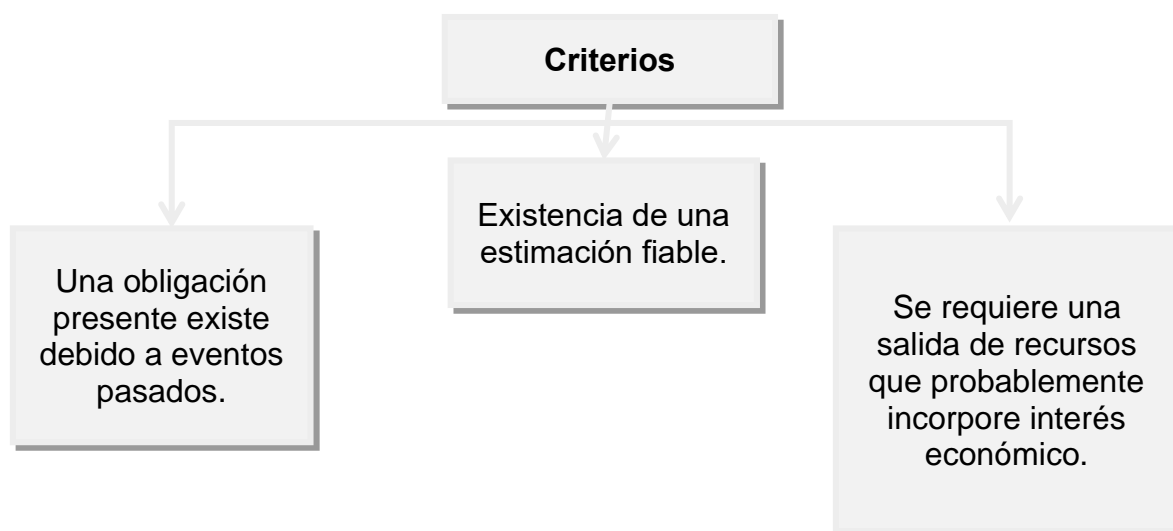


Figura 3. Criterios de una provisión acorde a la NIC 37

Fuente: Cabrera y Vera (2020); Carbajal y Lizárraga (2019); Arce y Velásquez (2020). Elaborado por la autora

1.1.1.8. Principios de reconocimiento

La NIC 37, se fundamenta en varios principios, entre ellos el de reconocimiento, ya que como manifiestan Sánchez y Ferrua (2019), una entidad debe reconocer una provisión sí, y solo si:

- a) Una obligación presente legal o implícita surge como resultado de un evento pasado, en cuyo caso el evento de la obligación;
- b) Tener un flujo de ingresos probablemente haga innecesario pagar la deuda; y

c) El importe de la obligación puede estimarse con fiabilidad.

Anamaría y Choque (2019), indica que un pasivo contingente es una obligación posible y no se reconoce, sino que se revela a menos que la probabilidad de salida de beneficios económicos sea remota. Las entradas de beneficios económicos se consideran probables al revelar cualquier otro activo que no sea permanente.

A continuación, se presenta un diagrama que resume los principales requisitos de la NIC 37 para provisiones y pasivos contingentes, adaptado con base en lo estudiado por Deloitte (2021).

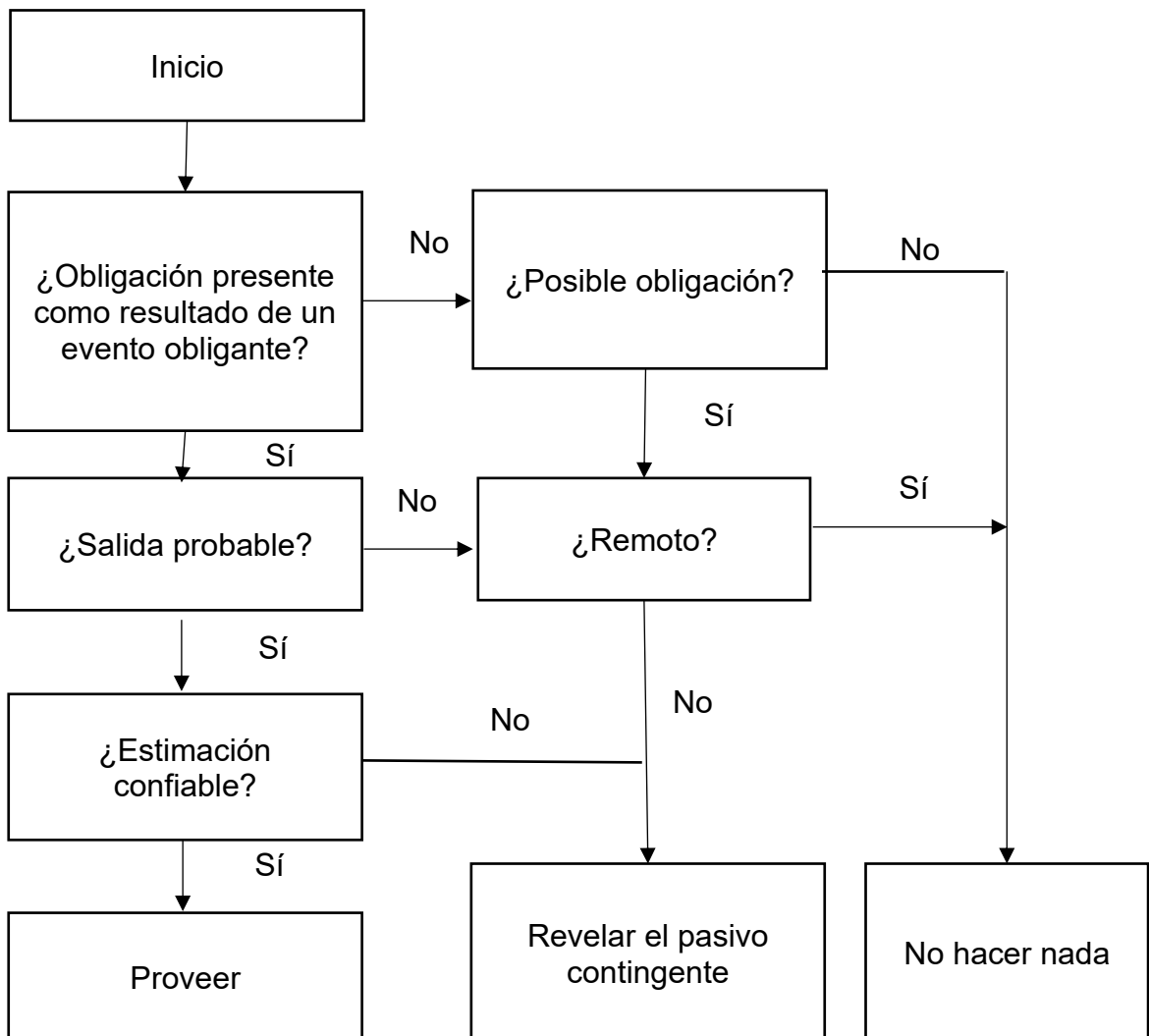


Figura 4. Diagrama de decisión para reconocimiento.

Fuente: Adaptado de Deloitte (2021). Elaborado por la autora.

En cuanto a la medición, Tunque (2021) comenta que al final del período sobre el que se informa de una empresa o su transferencia, una entidad paga su deuda existente con la mejor estimación posible de cuánto costará. Estos gastos deben reflejarse en los estados financieros como una provisión.

Yupa (2021), hace referencia al valor presente, cuando el reembolso de los importes previstos sea prácticamente seguro, por ejemplo, según un contrato de seguro, se debe reconocer un activo separado. En el estado de resultados integrales, los cargos relacionados con las provisiones y los montos reconocidos como compensación podrán presentarse netos; además, la tasa de descuento no reflejará el riesgo de flujos.

Por su parte el reembolso según Deloitte (2021), al calcular el descuento de un pasivo, utilice una tasa de descuento preestablecida basada en la valoración actual del mercado. Esta tasa tiene en cuenta los riesgos específicos de ese pasivo.

Además, las provisiones deben revisarse en cada fecha de presentación de informes financieros y el monto debe ajustarse para reflejar la mejor estimación actual. Una salida de recursos que incorporen un interés económico se transfiere nuevamente a la provisión cuando ya no sea probable que la salida de recursos que incorporen un interés económico sea necesaria para cumplir con la obligación.

Alvarado y Villata (2014) profundizaron en los principios de la NIC 37, particularmente en lo que se refiere a eventos futuros que pudieran afectar el monto requerido para liquidar la obligación, por lo que cuando exista suficiente evidencia objetiva de que estos eventos ocurrirán, se reflejarán en el monto de la provisión.

Cuando los estados contables incluyen información sobre activos y pasivos que no se muestran actualmente, los usuarios pueden analizar los efectos financieros de cualquier provisión, y tal como señala Deloitte (2021) las notas a los estados financieros contendrán esta información.

1.1.1.9. Principios de no reconocimiento



Figura 5. Principios de no reconocimiento de la NIC 37

Fuente: Rojas (2018); Yupa (2021); Tunque (2021); Deloitte (2021). Elaborado por la autora

Tunque (2021), acota que entre los requisitos principales de la NIC 37 se encuentra la exhortación a que una entidad deba reconocer una provisión como un pasivo con base en el cumplimiento simultáneo de los siguientes tres criterios:

- Existe una obligación presente o puede que no exista una obligación presente al final de la fecha del balance como resultado de un evento obligante;
- Es probable – bajo un supuesto del 50%–95% – que existirá una salida del beneficio económico de la entidad;
- El importe de la salida puede estimarse de forma fiable.

Si se cumple el primer criterio, pero es posible en una proporción del 5%-50%, no sería probable que exista una salida de beneficios económicos de la entidad y el monto de la salida no puede medirse con fiabilidad (Ortiz & Salamea, 2015).

Caso contrario, si existe una obligación posible y la salida del beneficio económico de la entidad no es remoto, es decir, 0%-5%, entonces surgirá un pasivo contingente; con respecto al pasivo contingente, una entidad debe revelarlo en lugar de reconocerlo, a menos que la posibilidad de salida del beneficio económico de la entidad sea remota, según señalan Carbajal y Lizárraga (2019).

En lo que respecta a un activo contingente, solo debe revelarse, así como un pasivo contingente, a menos que el monto de la entrada del activo contingente sea prácticamente cierto en una proporción del 95% - 100%. Esto quiere decir que cuando la entrada del activo contingente es virtualmente cierta, entonces es apropiado reconocerlo como un activo en el balance general.

Al reconocer una provisión, el monto de la salida del beneficio económico de la entidad debe basarse en la mejor estimación, es decir, este monto debe ser el mismo que la entidad debe pagar para liquidar la obligación en su debido momento.

1.1.2. Variable dependiente: Incidencia financiera

En esta segunda variable, al hablar de incidencia financiera, lo que realmente se va a analizar, son aquellos estados financieros que las organizaciones toman en cuenta para la toma de decisiones a nivel gerencial de las compañías, para el caso de la empresa Convercisa S.A, dicha información servirá para determinar utilidad o pérdida del giro del negocio.

Es necesario indicar, que los estados financieros de la organización se presentan bajo la NIC 1, lo cual establece un marco de información financiera de propósito general para garantizar que los estados financieros sean comparables con similares de períodos anteriores para la misma empresa y para otras empresas.

Zapata (Zapata, 2021), menciona que los estados financieros deben ser comprensibles, para que sean entendidos sin mayor dificultad por los usuarios que los revisan; también deben presentar información relevante, confiable y veraz con la finalidad de que se puedan tomar decisiones adecuada sobre sus resultados, además que también deben ser comparables con estados financieros presentados en periodos anteriores.

Como lo menciona la NIIF 1, el grupo de estados financieros consta de cinco elementos estrechamente relacionados y complementarios, ya que cada elemento proporciona información importante.

1.1.2.1. Estado de situación financiera

Sirve para evaluar la posición de una empresa en términos de estabilidad financiera y riesgo potencial. Incluye el detalle de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa (Ortiz y Salamea, 2015).

En este estado financiero, se presenta información a una determinada fecha, de acuerdo con cómo los usuarios lo soliciten, es decir la administración o cualquier persona que lo solicite podrá revisar a un determinado tiempo los activos con los que la empresa cuenta, sus obligaciones, así como también su patrimonio.

1.1.2.2. Estado de Resultado Integral

El estado de resultado integral, es un estado financiero que resume tanto el ingreso neto estándar como otros resultados integrales, mostrando un resumen comprensible de las operaciones de la empresa (Deloitte, 2021).

En ese sentido es un resultado de todos los ingresos, así como también los costos y gastos que se han efectuado dentro de un determinado periodo contable, donde se determina la utilidad o pérdida de acuerdo al desempeño y organización de la gerencia.

1.1.2.3. Estado de cambios en el Patrimonio

La norma internacional NIC 1, menciona la obligatoriedad de presentar periódicamente los cambios en el patrimonio que se han realizado en la empresa, durante un determinado periodo contable con la finalidad de medir los cambios en el patrimonio de los propietarios a lo largo de un período contable específico, permitiendo así tomar decisiones para el rumbo de la empresa. (Sánchez & Ferrua, 2019)

1.1.2.4. Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de caja de una empresa, muestra la cantidad de dinero que entra y sale de la empresa durante un período de tiempo específico. También contiene información sobre las inversiones externas recibidas durante ese tiempo, así como los gastos comerciales en curso (Cabrera & Vera, 2020).

El tratamiento para la elaboración de este estado se encuentra estipulado en la NIIF N° 7, que menciona que dicho estado deberá ser presentado de forma obligatoria por todas las empresas, cuyo objetivo es tener una mayor comprensión sobre los cambios en los activos netos de la empresa, analizando la liquidez y solvencia con la que esta cuenta permitiendo así tomar decisiones a la gerencia.

1.1.2.5. Notas explicativas

Igual que en los Estados Financieros, la NIC 1 declara la obligación de preparar notas aclarativas de cada uno de los rubros que conforman dichos estados, así como también informar las bases utilizadas para su elaboración,

adicionalmente se deben describir algunos valores que no se presentan en los balances como es el caso de los activos y pasivos contingentes que deberán ser aclarados, para futuro tratamiento contable, si se hacen efectivos.

Dentro de estas notas se deberán registrar las políticas contables de cada una de las cuentas del balance general, estado de resultados y otra información que ayude a comprender de una mejor manera los estados financieros preparados.

Las notas explicativas a los Estados Financieros, según Deloitte (2021), proveen y tienen como objetivo brindar:

- Bases de preparación de los Estados Financieros e información sobre las políticas contables adoptadas.
- Se debe incluir información adicional sobre los Estados Financieros requeridos por las NIIF en otro lugar. Esto incluye información que es relevante para el significado general de los estados financieros.

1.2. Antecedentes Investigativos

De manera que se profundice la investigación realizada, se revisaron diversos autores a nivel local como internacional y sus fuentes bibliográficas con temas asociados al motivo de estudio, con el objetivo de que provean un mayor contexto y referencia teórica y legal de relevancia ante la problemática analizada. Los antecedentes de investigación a los que se ha recurrido son los siguientes:

Como primer antecedente investigativo se encuentra el efectuado por (Sánchez & Ferrua, 2019), relacionada con la NIC 37 y su Incidencia en los Estados Financieros de Nilfisk S.A.C.

El análisis desarrollado por (Sánchez & Ferrua, 2019) tuvo como meta el identificar de qué forma el uso de la NIC 37 incide en los estados financieros de su empresa motivo de estudio Nilfisk, con la intención de evidenciar los valores reales y proveer a los usuarios datos suficientes que complementen el entendimiento de la situación financiera, de manera que se elijan acciones económicas pertinentes.

Con un estudio documental, los autores fundamentaron la investigación en información histórica de la compañía, complementándose con un método de

investigación deductivo, dado que se desarrolló desde el ámbito general hacia el específico, y que fue incidente en la construcción de la investigación.

La NIC 37 aplicada en los estados financieros de la compañía durante el 2017 desde la perspectiva financiera incidió de manera desfavorable en la compañía, en especial en sus resultados anuales del año 2017 hasta en un 1,103%.

Bajo la perspectiva tributaria, (Sánchez & Ferrua, 2019) identificaron un beneficio económico sustancial gracias a su activo diferido, el cual los autores determinaron que podía ser recuperado en ejercicios futuros.

Esta investigación, se consideró como antecedente referencial dado que los autores se enfocaron en cuantificar el nivel de incidencia de la NIC 37 en la empresa que estudiaron, de manera que provee una base comparativa a los hallazgos que se puedan obtener en el presente análisis, en específico desde la perspectiva y cambio en los estados financieros.

El segundo antecedente investigativo, le corresponde a Rojas (2018), su investigación pudo analizar el uso de la NIC 37 dentro del ámbito de determinación de la renta neta imponible, con la intención de que el impuesto a la renta de sociedades ecuatorianas sea aplicado.

Rojas (2018), profundizó que tal norma internacional intenta aseverar que se usen los fundamentos adecuados para su medición e identificación, convergiendo esta teoría con la necesidad existente basada en que el impuesto a la renta societario requiere erogaciones deducibles dentro del período fiscal registrado por la sociedad motivo de estudio, en relación con la provisión concordante con las normas tributarias dentro del territorio ecuatoriano.

La metodología empleada por Rojas (2018), se fundamentó en la investigación mixta, debido a que recopiló datos cuantitativos y cualitativos, usando además una verificación documental mediante las declaraciones tributarias presentadas al SRI. Este conjunto de información fue procesado por el autor a través del método analítico, complementándolo con estadística tanto inferencial como descriptiva, lo que le permitió estructurar gráficos y tablas.

Los principales hallazgos de Rojas (2018), revelaron el incumplimiento de provisiones reconocidas, lo que incide en la base imponible para la medición del pago de los tributos al SRI, infiriéndose una posible evasión por provisiones que alcanzó un 87.64%.

Es así como el autor puso en evidencia la necesidad de realizar un mejor control dentro del ámbito de medición y reconocimiento de provisiones, llegando a la conclusión de que ciertas prácticas de contabilidad, en cuanto al registro no acatan principios legales para reconocer correctamente las provisiones en los documentos contables oficiales, como los estados financieros.

Se eligió referencia el estudio anterior dado que es de especial interés por su especialización y profundización de los efectos de la NIC 37 en el ámbito tributario, por lo que representa uno de los tantos efectos adversos que puede surgir de la manipulación de estados financieros.

El tercer antecedente investigativo titulado NIC 37: Provisiones, pasivos y activos contingentes tuvo como objetivo evaluar la aplicación de esta normativa, demostrando la manera idónea de identificar y medir este tipo de cuentas/rubros, mejorando la capacidad de los usuarios en su toma de decisiones.

Las autoras profundizaron su investigación mediante la revisión teórica de las normas internacionales de investigación financiera, tanto a nivel mundial como el efecto que tienen en Perú, ahondando en objetivo de la NIC 37, su alcance, reembolso, impacto tributario, reconocimiento, incidencia financiera y medición dentro del sector textil.

La metodología investigativa del estudio realizado por Anamaría y Choque (2019) se fundamentó en el ámbito mixto (cualitativo y cuantitativo), y se complementó con una entrevista a profundidad dirigida a expertos, al igual que con una encuesta dirigida a una muestra comprendida por contadores. Finalmente, las autoras analizaron un caso práctico, identificando así los impactos tributarios y financieros, validando así su hipótesis general y aquellas específicas, en concordancia a la verificación mediante los coeficientes alfa de Cronbach y el Chi cuadrado.

El estudio previamente citado, es de interés para el presente estudio ya que centra su contexto dentro de un sector industrial en específico, el cual a

pesar de que no es el mismo es una industria productiva al igual que CONVERCISA, por lo que los efectos medidos pueden ser comparables debido a las similitudes que pueden tener las productoras industriales.

El cuarto antecedente investigado es el estudio realizado por Moreno, Cárdenas y Romero (2021) el cual, busca comprender cómo se puede hacer un uso efectivo de tal norma contable internacional, bajo las directrices idóneas dentro de la empresa motivo de estudio con provisiones, pasivos y activos contingentes.

Los autores visibilizaron el uso y proceso de adopción de la NIC 37, identificando la medición de los rubros necesarios, poniendo un extenso análisis sobre la manera de revelar la información que es complemento para el registro, además de su publicación en las notas financieras como acción auxiliar, de manera que los stakeholders tenga acceso a su mejor comprensión, en especial para el tipo de empresas que se estudiaron.

Tal estudio se agrupó dentro de los antecedentes enlistados ya que de igual manera provee una perspectiva más cercana a la realidad de la contabilidad en empresas industriales, de manera que los resultados medidos en los estados financieros a causa de la aplicación de la NIC 37 serán fácilmente comparables o discutibles.

Finalmente, en el quinto antecedente investigativo encontramos el realizado por Cruz (2021), mediante el cual el autor impulsó el uso de los fundamentos apropiados para medir e identificar las provisiones de los pasivos y activos contingentes, conceptualizando temas, términos y reconociendo que estas obligaciones aún no han sido pagadas, siendo originadas como reserva para incidencias futuras.

Cruz (2021), se enfocó en demostrar como estos rubros inciden en los pasivos y activos considerando que los activos contingentes representan una expectativa de los ingresos que llegarán en futuro, dado que no dependen de forma directa de las compañías, reflejándose en los estados financieros a causa de que es poco probable que influyan en el ingreso. No obstante, en el caso de que sucediese tal escenario, el autor demostró que se los debe ubicar en los estados financieros, con respectivas notas.

En el caso de los pasivos contingentes, siendo obligaciones originadas por eventos pasados bajo la relación acción/consecuencia que también representan incertidumbre en relación con eventos futuros, el autor también se encargó de demostrar su reconocimiento en la documentación financiera.

Es así como, con un enfoque cualitativo, Cruz (2021) pudo desarrollar su investigación, aunado a un método descriptivo y revisión bibliográfica, gracias a la cual explicó en profundidad esta temática analizando tres casos diferentes en cuanto el entendimiento de activos y pasivos contingentes es decir sus provisiones.

El estudio explicado previamente se seleccionó dado que explica de manera detallada los efectos de la NIC 37, con una especial profundización en explicar las provisiones, activos y pasivos contingentes, de manera que representa un buen material explicativo de cómo estos rubros se ven impactados, siendo un fundamento para medir los propios efectos del presente estudio.

CAPÍTULO II – DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

2.1. Metodología

La investigación contable, mantiene un papel esencial en la creación de nuevos conocimientos, y al igual que en otro tipo de disciplinas se puede basar en modelos de investigación y pruebas usables y aplicables en muchas disciplinas, incluida la investigación contable (Perez & Pinto, 2016).

La metodología de la presente investigación, es de métodos mixtos debido a que se intenta combinar lo mejor de las metodologías cualitativas y cuantitativas para así integrar perspectivas y conocimientos que harán que se obtenga una comprensión más completa de los datos.

2.1.1. Modalidad de la investigación

El desarrollo de la presente investigación, se enmarca en un enfoque mixto, es decir consta del análisis de la información cualitativa y cuantitativa, mediante las cuales se podrá establecer el nivel de impacto que genera la aplicación de la NIC 37 en el control y registro de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente de la empresa convertidora de papel, por lo que es fundamental, conocer el proceso metodológico, a fin de alcanzar una mayor comprensión del efecto.

La investigación es cuantitativa, porque se iniciará con el análisis financiero de los estados contables de la empresa de conversión de papel Convecisa S.A., mientras que es cualitativa porque se basa, en extraer información para estudiar el contexto y circunstancias en que se desarrolla el problema, dado que el enfoque cualitativo se centra en las observaciones de los problemas para establecer posibles soluciones (Hernández, Fernández, & Baptista, 2016).

2.1.2. Tipos de investigación

2.1.2.1 Investigación de campo

La investigación, se encuadra en la modalidad de campo, debido a que es necesario acudir a las instalaciones de la empresa para la realización de una entrevista, con la finalidad de recopilar información de primera mano, acerca de

los procesos y procedimientos que se aplican para el control y registro de los activos y pasivos contingentes.

Los investigadores utilizaron esta modalidad para recopilar información desde múltiples perspectivas. Utilizaron la investigación de campo para contar los resultados de sus experimentos en la vida real.

2.1.2.2 Investigación bibliográfica

Este proyecto de investigación, emplea a numerosos expertos en el campo para proporcionar evidencia de apoyo para sus variables. Utiliza investigaciones proporcionadas por cada uno de los soportes teóricos, incluyendo fuentes que interesaron al investigador. Esto les ayuda a entender mejor y aprender sobre el tema.

Como parte de este proceso, se debe compilar un cuerpo cohesivo de información que se analice y sistematice antes de generar estudios útiles con preguntas relevantes basadas en aspectos claves que se consideren viables para las investigaciones.

2.1.2.3 Investigación descriptiva

Los datos se recopilan a través de una hipótesis que debe analizarse cuidadosamente para extraer generalizaciones significativas. Este proceso se define como cualitativo porque explora las relaciones entre las variables de estudio.

Con la utilización de este método de investigación se podrá describir a detalle la información de la empresa, evidenciado el impacto generado por la aplicación de la NIC 37, sobre los activos y pasivos contingentes. De igual forma, se determinó las actividades que realiza la empresa para cada proceso de aplicación, esto permitirá que el investigador pueda emitir las debidas conclusiones a partir de la información recopilada.

2.1.2.4 Método de investigación analítico

Mediante la aplicación del método de investigación analítica, se pudo establecer el nivel de impacto que se presenta en el control y registro de los activos y pasivos contingentes, a partir de la información recopilada del área financiera, estableciendo si existe o no afectación en los estados financieros, con

la aplicación de la norma vigente NIC 37, identificando el ajuste de las pérdidas y el detalle del asiento contable.

2.2. Población y Muestra

2.2.1. Población

Desde la perspectiva de Hernández et al. (2016), se considera que la población se conforma por un grupo de componentes que serán parte fundamental de indagación, los cuales comparten características comunes o similares relacionadas con el objeto de la investigación.

En este aspecto, la población está conformada por el grupo de trabajadores de la empresa convertidora de papel “Convercisa S.A”, tanto del área administrativa, operativa y contable, la cual se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 1. Población de estudio

Área	N° trabajadores
Administración	4
Contabilidad	2
Operativa	10
Total, población	16

Fuente: Empresa “Convercisa S.A

2.2.2. Muestra

Desde la perspectiva de Hernández, Fernández y Baptista (2016), se considera que la muestra de estudio es un subconjunto de datos pertenecientes a una población, los cuales serán parte directa de la investigación.

El muestreo por conveniencia requiere tomar un conjunto de muestras aleatorias o no aleatorias de una población. Esta es una forma rápida y conveniente de recopilar datos sobre un objeto o concepto específico. También es útil para recopilar datos sobre un objeto o concepto que las personas pueden obtener fácilmente. Esto se debe a que permite al investigador definir cualquier criterio que necesite la muestra, como intervalos de tiempo o elementos específicos, de una manera fácil y práctica (Otzen, 2017).

Se utiliza esta técnica debido a que cada elemento del conjunto puede ser miembro y es elegible para participar en la muestra.

En este sentido y considerando el muestreo por conveniencia, en el desarrollo del proyecto se trabajará con solo 3 integrantes de la población total, lo cual estará conformada por el Gerente general, el contador y el auxiliar contable, a consecuencia que son aquellos individuos que nos proporcionaran información relevante y vitales para la veracidad de los resultados del proyecto.

2.3. Técnicas e instrumentos

Para la recolección y análisis de la información se utilizará las siguientes técnicas de investigación.

2.3.1. Entrevista

Para la recolección de la información relevante para la determinación de las causas y efectos financieros que ocasiona la aplicación de la NIC 37 en la valoración y registro de los activos y pasivos contingentes de la empresa, se aplicó una entrevista, debido a que, con este método de recopilación de datos, se puede recoger y analizar diferentes factores: opiniones, actitudes, emociones y expresiones del entrevistado.

Las entrevistas se realizarán con un soporte de 7 ítems, cabe indicar que los ítems estarán relacionados con las variables de estudio. Adicional a la entrevista se aplicará una revisión bibliográfica con técnicas de experimentación documental, procedimental con demostración contable y financiera, las cuales permitirán evidenciar las principales normas, y procedimientos técnicos que establece la NIC 37 para el control de las provisiones, activos y pasivos con carácter contingente.

Los instrumentos aplicados se detallan, a continuación

- Observación in situ
- Análisis documental
- Revisión bibliográfica
- Estados financieros
- Entrevista

2.4. Información de la empresa

2.4.1. Antecedente

La empresa Convertidora Cuenca Intriago S.A. “CONVERCISA” es una empresa ecuatoriana con matriz principal en la ciudad de Manta. Acorde a datos provistos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022), la empresa se encuentra domiciliada en La Pradera 1, Sector Hugo Mayo, parroquia Los Esteros en Manta provincia de Manabí.

Siendo una sociedad anónima, se encuentra activa, y se constituyó el 25 de abril del 2011. Su RUC es el 1391783078001, respuesta a las actividades de fabricación de papel o cartón corrugado, envases de cartón rígido o plegadizo, tales como cajas, cajones, estuches, contenedores, archivadores de cartón para oficina y artículos similares, clasificados bajo el código CIIU C170202.

Según el portal societario de la SUPERCIAS (2022), Convertidora Cuenca Intriago S.A. Convercisa actualmente tiene un capital suscrito de USD 2000, con un valor nominal de sus acciones de USD 1.

Acorde a EMIS (2020) Convercisa ha reportado incremento en sus ingresos de hasta 7,58% durante el 2020, mientras que los activos aumentaron hasta en un 140,88%; en contraparte, el margen neto de la empresa decreció un 1,45% durante el año 2020.

Los administradores actuales de Convercisa son: Cuenca Intriago Isidro Gabriel y Cuenca Zambrano Cristhian Gabriel, siendo el Gerente General y el presidente de la empresa respectivamente. Esto permite inferir que es una empresa administrada familiarmente (Supercías, 2022).

La empresa cuenta con un total de USD \$1.091.576.50 que forman parte del activo corriente, rubro al cual se va a realizar el presente análisis de activos contingentes, y el pasivo este compuesto por un monto total que asciende a USD \$ 822.731.00, que también se analizará el porcentaje que se encuentra dentro de provisiones y pasivo contingentes.

Además, es necesario recalcar que ni dentro de las notas a estados financieros presentadas a la Superintendencia de Compañías, ni en los balances

se encuentra informado algún valor que sea parte de provisiones, activos o pasivos contingentes.

2.4.2. Ubicación Geográfica

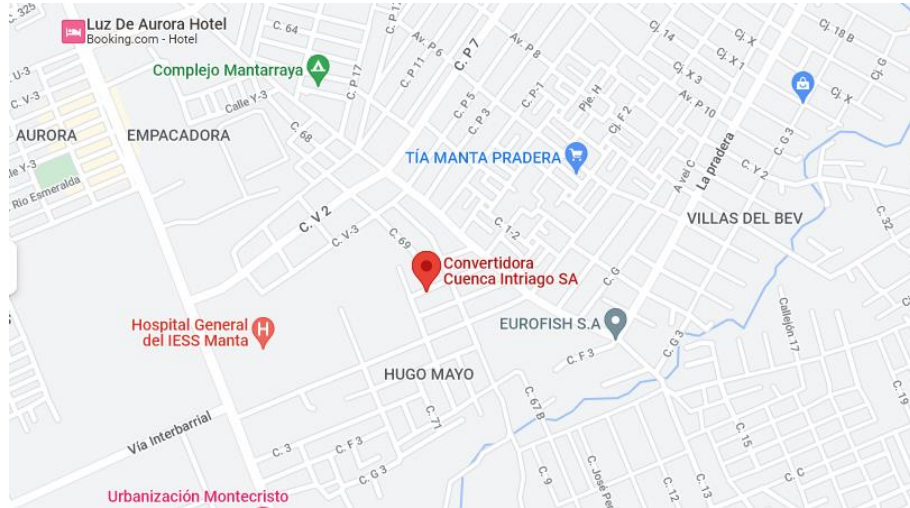


Figura 6. Ubicación en Google Mapa de Convertidora Cuenca Intriago S.A. “CONVERCISA” S.A.

La empresa Convertidora Cuenca Intriago S.A. “CONVERCISA” S.A. se encuentra ubicada en La Pradera 1, Sector Hugo Mayo, parroquia Los Esteros en Manta provincia de Manabí, como referencia, atrás de la fábrica Lubar.

2.5. Análisis e interpretación de resultados

2.5.1. Análisis a la entrevista realizada al Gerente

Para conocer y complementar la investigación se debió recolectar información proporcionada sobre los estados financieros, toma de decisiones en la empresa, de opinión y de conocimiento sobre hechos actuales o pasados en la empresa para ello se debió entrevistar al señor Cuenca Intriago Isidro Gabriel, cuyas respuestas se encuentran en la tabla N° 2.

Tabla 2. Resumen de entrevista realizada al gerente general

Preguntas	Respuestas
¿En qué se basa para efectuar la toma de decisiones dentro de la organización?	Por lo general, lo que primero se realiza es revisar los estados financieros de la organización para verificar como ha sido el movimiento de la pendiente de la empresa,

	adicional de ello se toma como referencia la experiencia que se ha construido con el pasar de los años a consecuencia que gracias a ella se ha tomado decisiones que hoy en día son nuestra mayor presentación.
¿Cuáles son los aspectos más relevantes que tiene la empresa en sus manuales de procedimientos para la toma de decisiones?	Considero que los aspectos más relevantes son las políticas relacionadas con las compras de materia prima, así como también las ventas, manejo de clientes y proveedores.
¿Como incide la información financiera en la toma de decisiones?	La incidencia que muestra la información financiera en la empresa es relevante debido a que gracias a ella se obtiene los movimientos que tiene CONVERCISA, además de las condiciones con la que está operando la misma.
¿Detalle cuáles serían las provisiones que usted determinaría como relevantes en el proceso de la empresa?	Considero que la primordial sería las provisiones por garantía de nuestros productos, después de ello tendríamos provisiones por desahucio.
¿La empresa se ha encontrado en algún litigio o denuncia por parte de los clientes o empleados?	No desde su constitución hasta la actualidad la empresa no se ha encontrados en ningún litigio o denuncia.
¿Cuáles son los parámetros que tiene establecido la empresa en caso de denuncias por parte de los clientes o empleados?	No se ha establecido ningún parámetro, sin embargo, en caso de que exista una denuncia se contrataría a un abogado para que lleve el caso.
¿En base a la realidad de la empresa usted creería conveniente programar las provisiones para la empresa?	Si, en verdad al tomar en cuenta las provisiones se evitaría muchos inconvenientes de liquidez en la empresa.

Fuente: Elaborado por la autora

Análisis:

Según las respuestas obtenidas de la entrevista realizada al gerente general, se obtuvo que este es el encargado del manejo, administración, supervisión, control y la toma las decisiones dentro de la empresa.

El gerente general considero que la primordial provisión que tendría la empresa sería la de garantía de los productos, después de ello las provisiones por desahucio. Además, destaca que la empresa no se ha encontrado en ningún litigio o denuncia, por lo cual no se ha establecido ningún parámetro para ello.

Destaca así mismo que al tomar en cuenta las provisiones se evitaría muchos inconvenientes de liquidez en la empresa, pagos futuros, entre otros relacionados, y que es debido a falta de conocimiento, pero expresa que si es necesario que estos sean presentados razonablemente.

2.5.2. Análisis a la entrevista realizada a la contadora

Adicionalmente, se mantuvo una entrevista con la señora contadora de la compañía, que es la encargada de la elaboración y presentación de los estados financieros, cuyas respuestas se muestran en la tabla No 3.

Tabla 3. Resumen de entrevista realizada a la contadora

Preguntas	Respuestas
¿Cómo se da el registro contable dentro de la empresa?	El registro contable dentro de la empresa se elabora de manera cronológica a medida que se van dando las operaciones, tanto a nivel financiero y operativo.
¿Cuáles son las políticas propias de área de contabilidad de la empresa?	La empresa cuenta con un manual de procedimientos donde se encuentren estipuladas las políticas para el área de contabilidad estas están relacionadas con políticas sobre el reconocimiento de los ingresos, políticas de gastos, políticas relacionadas con la uniformidad en la presentación de informes financieros y políticas relacionados con el registro contable.
¿Cuál es el proceso que se llevaría a cabo en caso de que la empresa deba registrar provisiones?	Primeramente, se registrará el rubro correspondiente, posteriormente se analizará el riesgo, y mediante un cálculo donde se realice la estimación de acuerdo con la normativa internacional se registrará la provisión.

¿Cuáles son los elementos que usted consideraría para establecer una provisión?	Para establecer una provisión lo primero que se debe tomar en cuenta es la información disponible que hay sobre el monto y el tiempo de que deba hacerse efectivo el pago.
¿Cuál es el proceso que usted utilizaría en caso de que se tenga que provisionar un activo?	Primeramente, se debe registrar la creación de la provisión afectado una cuenta del gasto o pérdida contra la cuenta acreedora de la estimación de la provisión.
¿Qué tratamiento contable usted les daría a los pasivos contingentes en caso de que ocurrieran en la empresa?	El tratamiento contable se lo haría de acuerdo con la normativa NIC 37 donde nos menciona que en casos de pasivos contingentes no se deben reportar en los estados financieros, para este caso solo los tendría registrados en un listado extracontable.
¿Qué proceso llevaría a cabo para evaluar si existen activos contingentes que se puedan establecer en la empresa?	Se llevaría a cabo un análisis de movimiento de cada una de las cuentas de los activos y verificar si existe un ingreso futuro a través. Por ejemplo, en el caso de las cuentas por cobrar, revisaría algunos clientes que se encuentren en mora por más de un año, analizaría la probabilidad de que estos valores sean recuperados.

Fuente: Elaborado por la autora

Análisis:

De los resultados obtenidos, se destaca que es la contadora general de la empresa la encargada de la elaboración y presentación de los estados financieros la con la finalidad de presentar al finalizar un periodo contable un balance razonable, y según las estipulaciones requeridas por la empresa y las NIC 37.

La contadora, muestra un adecuado criterio acerca del proceso contable relacionado con el reconocimiento y medición de esta norma, la cual manifiesta que para el caso de las provisiones los elementos que se deben tomar en consideración son el monto, plazo y el tipo cuenta a la que afecta esta provisión, sin embargo, nos menciona que en el caso de que en la empresa existiera algún activo o pasivo de carácter contingente, este los tendría registrados en un archivo extracontable para su control.

Además, resalta que la empresa cuenta con una guía y que esta es necesaria e importante dentro del área contable, con la finalidad de que puedan reconocerse, medirse y registrarse de manera adecuada los diferentes eventos,

respetando las normas y reglas establecidas, dicho eso la empresa CONVERCISA posee el conocimiento necesario y en caso de que surjan una provisión, activo y pasivo contingente está preparada para el registro oportuno del mismo.

2.5.3. Análisis a la entrevista realizada a la auxiliar contable

Una última entrevista realizada al departamento contable, ha sido aplicada a la persona que ocupa el cargo de auxiliar contable, que es quien está encargado del registro transaccional cotidiano, por lo que es conveniente conocer el tratamiento que se da a las cuentas del presente estudio, cuyos resultados se muestran en la tabla No 4.

Tabla 4. Resumen de entrevista realizada a la auxiliar contable

Preguntas	Respuestas
¿Cuáles son los documentos que utiliza para comprobar que los movimientos registrados en el libro contables de la empresa se efectuaron?	Los documentos que se utilizan para verificar y comprobar los movimientos registrados en los libros contables son documentos que dan soporte a la misma, donde se puede visualizar el registro contable que se ha realizado. Un ejemplo de estos serían las facturas y guías de remisión que sustenten que los movimientos registrados en los libros contables se efectuaron.
¿En qué se fundamentan las políticas internas del área contable de la empresa?	Se fundamentan en las Normas Internacionales de información Financiera, y regulaciones emitidas por las diferentes instituciones gubernamentales, con la finalidad de que los estados financieros se presentes de acuerdo con las normas antes mencionadas.
¿Cuál es el proceso que utiliza para clasificar y registrar los documentos y transacciones que se originan en la empresa?	Lo primero que se realiza es analizar los documentos que comprueben que dicha transacción se efectuó, luego de ello se verifica a que rubro corresponde y por último registrarlas de acuerdo al criterio contable.
¿Cómo usted realiza el registro contable de las transacciones que se ejecutan en la empresa?	El registro se realiza de acuerdo con las normas vigentes aplicadas y el criterio que la contadora tenga para cada caso.

¿Qué parámetros utilizaría usted en caso de que se necesite registrar una provisión en la empresa?	En caso de provisiones lo realizaría de acuerdo a los cálculos estipulados en la ley, es importante destacar que como parámetro establecería que se realice un análisis de los rubros que se quiere provisionar y verificar a que cuenta pertenecen.
¿Que parámetros utilizaría usted en caso de que la empresa tenga pasivos contingentes?	Revisaría el valor pendiente de cancelar por algún concepto, la probabilidad de que esto ocurra y la posibilidad de estimar su valor.
¿Con qué frecuencia se realizan estimaciones de las posibles obligaciones por algún posible litigio laboral con los empleados?	No se han realizados estimaciones de las posibles obligaciones por litigios laborales, si ya el Ministerio de Relaciones Laborales calcula un determinado valor a cancelar, se cancela.

Fuente: Elaborado por la autora

Análisis:

La auxiliar contable, está encargada de contabilizar las transacciones comerciales diarias de la empresa, además del manejo de los documentos que se utilizan para verificar y comprobar los movimientos registrados en los libros contables, donde se puede visualizar el registro contable que se ha realizado.

Un ejemplo de estos serían las facturas y guías de remisión que sustenten que los movimientos registrados en los libros contables se efectuaron, además, está encargado de la actualización de las cuentas por cobrar y pagar, emitir facturas y realizar las conciliaciones dentro de empresa.

Además de conocer cuáles son los procesos para el registro de las diferentes transacciones contables, expresa que la empresa necesita actualizaciones en políticas internas para el área contable que sean elaboradas de acuerdo con las Normas y reglamentos vigentes en contabilidad.

Lo antes mencionado hace énfasis que en caso de que la empresa provisione lo realizaría de acuerdo con los cálculos estipulados en la ley, es importante destacar que la entrevistada menciona que como parámetro establecería que se realice un análisis de los rubros que se quiere provisionar y verificar a que cuenta pertenecen.

Así mismo destaca que las provisiones reflejan una alta probabilidad de que en un determinado momento haya un egreso de efectivo, por lo tanto, deben tomarse en cuenta como una reserva de efectivo, cuyo monto debe ser calculado de manera razonable.

En el caso de que exista el caso en que la empresa tenga pasivos contingentes, se tendría que revisar el valor pendiente de cancelar por estos conceptos, y analizar la probabilidad de que esto ocurra a futuro y la posibilidad de estimar su valor.

2.5.4. Análisis a la Información Financiera

Para la mejor comprensión, de la situación contable actual de la empresa CONVERCISA S.A., se considerarán además de los datos obtenidos de las entrevistas efectuadas aquellos datos provistos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, gracias a su portal societario mediante el cual se pudo acceder a los resultados de su más reciente auditoría y su presentación de Balance / Estado de Situación Financiera.

2.5.4.1. Análisis al Informe a los Estados Financieros

Los estados financieros constituyen la base central de todas las empresas para la toma de decisiones, ya que allí se muestra los resultados obtenidos, la gestión del accionista y cada una de las decisiones tomadas con los recursos de la empresa para generar efectivos necesarios para toma de decisiones en un futuro.

El informe del auditor independiente sobre los estados financieros del año terminado el 31 de diciembre de 2021 muestra, bajo análisis de los auditores, la empresa Convertidora Cuenca Intriago S.A. "CONVERCISA" S.A. ha actuado de conformidad con las (NIIF), presentar correctamente el Estado de Situación financiera, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Resultados Integrales y Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en 2021.

Los resultados de la auditoría revelan que los estados financieros se prepararon de conformidad con las (NIC) y las (NIIF) emitidas por el IASB. Además, CONVERCISA S.A. cumple con la Ley de Compañías generada por la Superintendencia de Compañías, cumpliendo con las órdenes determinadas en

la Ley de Régimen Tributario; finalmente, también cumple con los requerimientos de la Ley de Propiedad Intelectual, acorde a la normativa vigente.

También, es menester señalar que la empresa trata las inversiones líquidas a corto plazo como efectivo que se puede convertir fácilmente en una cierta cantidad de efectivo con poco riesgo de cambios en el valor. De manera adicional, los ingresos de actividades ordinarias se calculan con un valor razonable de la contraprestación percibida o que en futuro se recibirá, considerando el valor neto de descuentos e impuestos que se asocian con la venta.

2.5.4.2. Estado de Situación Financiera

A continuación, se muestra el mismo estado de la empresa Convertidora Cuenca Intriago S.A. "CONVERCISA" S.A., acorde a los datos provistos por la SUPERCIAS (2022).

Tabla 5. Estado de Situación Financiera de CONVERCISA S.A.

Convertidora Cuenca Intriago S.A	
Estado de situación financiera	
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021	
Activo	
Activos Corrientes	
Efectivo y equivalentes	\$ 349704,71
Cuentas por cobrar	\$ 379878,22
Activos por impuestos corrientes	\$ 221425,16
Inventarios	\$ 140568,41
Total activos corrientes	\$ 1091576,50
Activos no corrientes	
Propiedades, planta y equipo	
Terrenos	\$ 55068,76
Maquinaria, equipo, instalaciones y adecuaciones	\$ 36500,00
Plantas Productoras (Agricultura)	\$ 119303,10
Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo	\$ -45304,39
Total activos no corrientes	\$ 105915,92
Total del activo	\$ 1197492,42
Pasivo	
Pasivos corrientes	
Cuentas y documentos por pagar comerciales corrientes	\$ 409386,39

Otras cuentas y documentos por pagar	\$ 283801,95
IVA en ventas	\$ 19597,21
Retenciones fuentes	\$ 8336,40
Retenciones IVA	\$ 1695,80
Impuesto a la renta por pagar	\$ 50711,72
Participación trabajadores	\$ 35796,51
Obligaciones del IESS	\$ 372,81
Jubilaciones patronales	\$ 13031,21
Total pasivos corrientes	\$ 822731,00
Total pasivos no corrientes	0
Total pasivos	\$ 822731,00
Patrimonio	
Capital suscrito y o asignado	\$ 2000,00
Capital por pagar	\$ -500,00
Aporte de socios	\$ 148000,00
Utilidades acumuladas	\$ 73126,28
Utilidad del ejercicio	\$ 152135,15
Total patrimonio	\$ 374761,42
Total pasivo más patrimonio	\$ 1197492,42

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

2.5.4.3. Estado de resultados Integral

Tabla 6. Estado de Resultados Integral de CONVERCISA S.A.

Convertidora Cuenca Intriago S.A

Estado de Resultados Integral

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021

Ventas	
Ventas locales con tarifa 12%	\$ 1,704,853.06
Ventas locales con tarifa 0%	\$ 1,443,708.96
Ingresos de actividades ordinarias	\$ 3,148,562.02
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$ 138,221.11
Compras netas locales de materia prima	\$ 2,658,942.78
(-) inventario final de productos en proceso	-\$ 89,198.36
(-) inventario final de productos terminados	-\$ 51,370.05
Gastos de ventas	\$ 2,656,595.48
Sueldos y salarios	\$ 38,400.72
IESS	\$ 4,665.68
Décimo cuarto sueldo	\$ 2,466.66
Décimo tercer sueldo	\$ 3,162.56
Vacaciones	\$ 1,400.04
Fondos de reservas	\$ 3,200.06

Uniformes	\$	438.00
Honorarios	\$	9,750.00
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	\$	241.60
Depreciación no acelerada	\$	2,337.21
Transporte	\$	45.00
Combustible	\$	3,770.53
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$	15,320.04
Mantenimiento y reparación planta y maquinarias	\$	16,473.11
Mantenimiento de vehículo	\$	1,704.91
Otros servicios	\$	131,915.00
Servicios de telefonías e internet	\$	925.84
Gastos administrativos		
Gastos administrativos	\$	11,105.84
Servicios prestados	\$	4,620.00
Otras compras	\$	304.40
Útiles de oficina	\$	1,007.08
Gastos financieros		
Comisiones bancarias	\$	68.89
Total, de costos operacionales	\$	2,656,595.48
Total, de gastos	\$	253,323.17
Total, de costos y gastos	\$	2,909,918.65
Utilidad ante participación de trabajadores e impuestos	\$	238,643.37
Base de cálculo de participación a trabajadores	-\$	35,796.51
Utilidad grabable	\$	202,846.86
Impuesto a la renta por pagar	\$	50,711.72
Utilidad neta del ejercicio	\$	152,135.15

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

2.5.4.4. Estado de flujo de efectivo

Tabla 7. Estado de flujo de efectivo de CONVERCISA S.A.

Convertidora Cuenca Intriago S.A
Estado de Flujo de Efectivo
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021

MÉTODO DIRECTO	
CUENTA	SALDOS BALANCE (En USD\$)
<i>Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios</i>	\$ 332.829,16
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	\$ 157.487,78
Clases de cobros por actividades de operación	\$ 2.952.940,83

Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	\$ 2.955.297,86
Otros cobros por actividades de operación	\$ -2.357,03
Clases de pagos por actividades de operación	\$ -2.795.453,05
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	\$ -2.544.467,09
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	\$ -250.985,96
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	\$ 175.341,38
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	\$ -35.796,87
Otras entradas (salidas) de efectivo	\$ 211.138,25
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	\$ -
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	\$ -
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ -
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 332.829,16
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	\$ 16.875,55
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 349.704,71
<i>Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta</i>	\$ 2.386.433,37
Ajuste por partidas distintas al efectivo	\$ -129.024,74
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	\$ 2.337,21
Ajustes por gasto por impuesto a la renta ajustes	\$ -38.935,51
Por gasto por participación trabajadores	\$ -92.426,44
Cambios en activos y pasivos	\$ 47.869,15
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	\$ 193.264,16
(Incremento) disminución en inventarios	\$ -2.347,30
(Incremento) disminución en otros activos	\$ 27.914,13
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	\$ 135.357,89
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	\$ -801,43
Incremento (disminución) en beneficios empleados	\$ -35.796,51
Incremento (disminución) en otros pasivos	\$ 116.806,53
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	\$ 157.487,78

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

2.5.4.5. Estado de cambios en el patrimonio

Tabla 8. Estado de cambios en el patrimonio de CONVERCISA S.A.

Convertidora Cuenca Intriago S.A

Estado de cambios en el patrimonio

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021

	Capital Social	Aporte de Socios o Accionistas para futuras capitalizaciones	Reserva Legal	Reserva Facultativa y Estatutaria	Ganancias Acumuladas	Utilidad del Ejercicio	Total
Saldos al 1 de enero del 2021	\$ 1.500,00	\$ 38.000,00	\$ -	\$ -	\$ 73.126,28	\$ 35.328,62	\$147.954,90
Aumento (disminución) de capital social							
Transferencia de Resultados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		
Utilidad del Ejercicio						\$152.135,15	\$152.135,15
Aporte Socio Futura Capitalización		\$ 110.000,00					\$110.000,00
Saldos al 31 de diciembre del 2021	\$ 1.500,00	\$ 148.000,00	\$ -	\$ -	\$ 73.126,28	\$187.463,77	\$410.090,05

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2022)

2.5.5. Análisis FODA

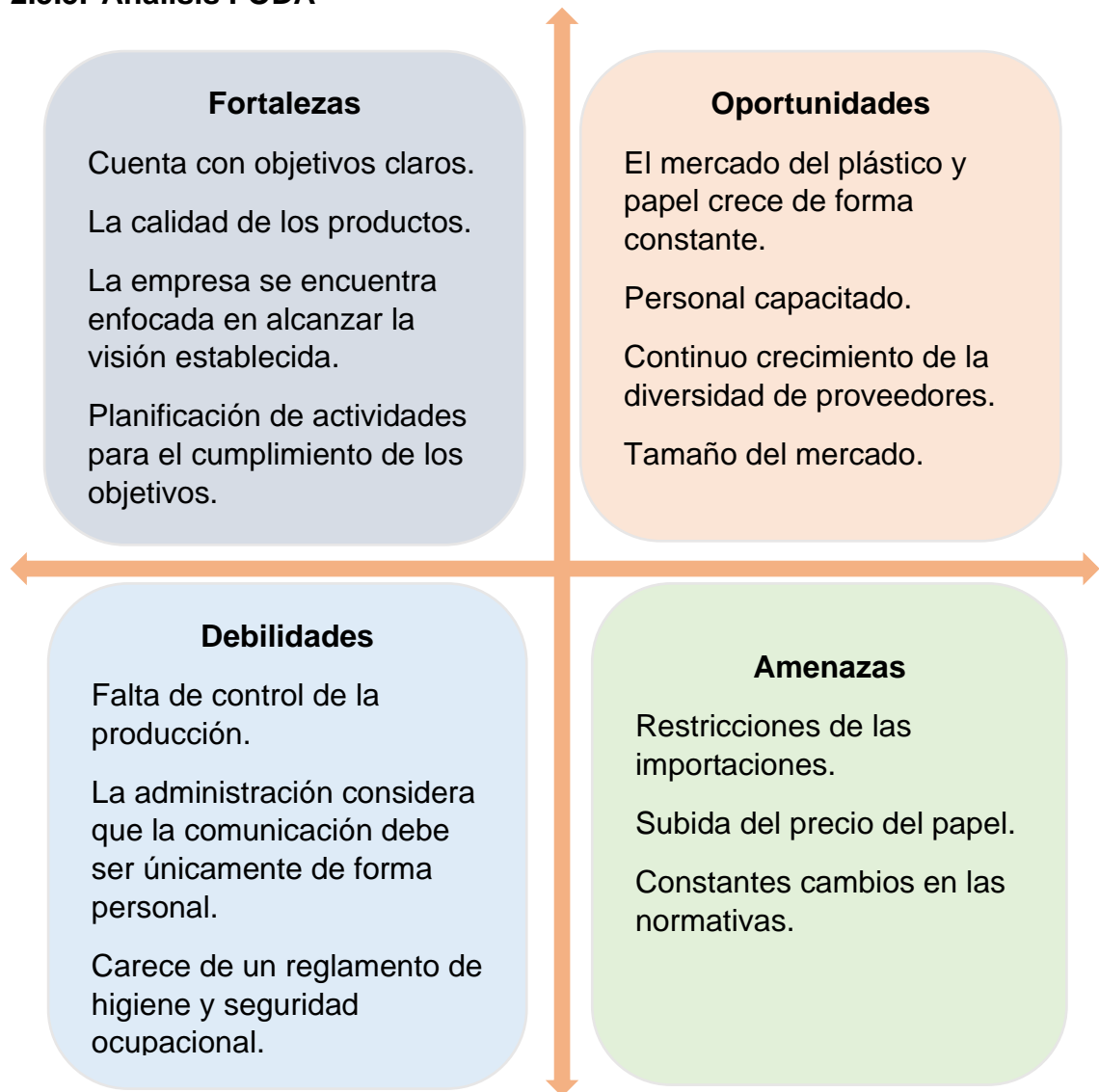


Figura 7. Análisis Foda Convecisa

Fuente: Elaborado por autora

2.5.6. Análisis General

Con base a la información recolectada se determinó que Convecisa S.A., ha realizado sus funciones hasta la actualidad sin que se presenten incumplimiento de sus obligaciones legales o implícitas, sin embargo, es inverosímil que una institución en la que se ha evidenciado el compromiso de su personal y administración en el desarrollo de la misma y que cuenta con oportunidades de crecimiento, no cuente con parámetros establecidos para el tratamiento de estos casos.

En toda empresa independientemente de su tamaño o actividad es probable que se susciten circunstancias que generen perplejidad o en casos mayores pérdidas de recursos por no contar con un control interno firmemente establecido.

La revisión documental explorada para el efecto de este proyecto de investigación demuestra que, si bien es cierto que a través de los estados financieros no se verifica la aplicación de la NIC 37, ésta si brinda los lineamientos generales para el registro contable de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.

Por su parte el personal encargado del área contable en la empresa en cuestión si demuestra el conocimiento y juicio profesional para su correcto reconocimiento, medición y registro, permitiendo que Convercisa pueda darle un tratamiento contable adecuado que le permita provisionar contingencias y no pasivos.

Dado que la gerencia de Convercisa dirige el rumbo de la empresa en base a la situación de los estados financieros es de fundamental importancia que no se cometan errores al reconocer y medir las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, por lo que, si se debe evidenciar que estos rubros se encuentran registrados en un archivo extracontable para su control, así la situación que se reflejaría, sería la realidad de la compañía.

Las normativas se encuentran en constante actualización y cambios por lo que la principal amenaza que tiene la empresa es no basar su información financiera en estándares contables de alta calidad, y carecer de políticas internas actualizadas en el área contable, en pro de que se minimicen los riesgos y siempre se mantenga a la par de la competencia.

Debido a todos estos aspectos analizados en el marco teórico, FODA y la información obtenida en las entrevistas se presenta a continuación un estudio de caso sobre el reconocimiento y registro de la NIC 37 Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes, mediante ejemplos de caso práctico para el entendimiento a profundidad de todos los usuarios involucrados con la empresa.

CAPÍTULO III – PROPUESTA

3.1. Título de la propuesta

Modelo de aplicación de la NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes, y su incidencia en los estados financieros de la empresa Convercisa S.A.

3.2. Objetivos de la propuesta

3.2.1. Objetivo general

Presentar de manera práctica un modelo de aplicación de la NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes, y su incidencia en los estados financieros de la empresa Convercisa S.A., con la finalidad de asegurar que se utilicen las bases apropiadas para su reconocimiento y valoración.

3.2.2. Objetivos específicos

- Establecer el reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes bajo las estipulaciones de la NIC 37.
- Realizar la medición Inicial de las provisiones, activos y pasivos contingentes de Convercisa S.A. de acuerdo a la normativa internacional.
- Realizar un análisis de la medición posterior de las provisiones, activos y pasivos contingentes de la empresa.
- Determinar la incidencia que ocasione las provisiones, activos y pasivos contingentes en los estados financieros de la empresa.

3.3. Fundamentación de la propuesta

Según la legislación vigente en Ecuador, todas las personas naturales y jurídicas tienen obligación desde el año 2010 a llevar la contabilidad según las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), que serán útiles para todas las empresas que reportan a la Superintendencia de Compañías.

Debido a ello, se plantea la propuesta para demostrar la necesidad y la facilidad de implementación o actualización de la NIC 37 Provisiones, pasivos y activos contingentes, con la finalidad de brindar a la administración una herramienta que les facilite la presentación razonable de sus estados financieros a los diferentes organismos de control. Por lo cual, se plantea un método didáctico para lograr capacitar al área contable de la empresa en NIC 37.

3.4. Descripción de la propuesta

La presente propuesta, es un modelo de aplicación de Norma Internacional NIC 37, para lo cual se toma como referencia los estados financieros presentados a la Superintendencia de Compañías para el año 2021 y la información presentada por parte del personal responsable de su elaboración y presentación.

Se analiza el caso de activos contingentes mediante indagación de posibles ingresos o salidas de efectivo, como son litigios o un posible deterioro de la cartera donde haya una clara incertidumbre de su ocurrencia.

De igual forma se efectúa un análisis de posibles pasivos contingentes como por ejemplo algún litigio o demanda en la cual se encuentre la empresa y haya una remota posibilidad de que en un futuro exista un desprendimiento de dinero, y dependiendo del grado de incertidumbre puede clasificarse como pasivo contingente o provisión.

3.5. Factibilidad de la propuesta

Para determinar la factibilidad de esta propuesta se debió demostrar que existe la necesidad de la implementación o actualización en un mercado potencial o de una necesidad no satisfecha en la empresa. Expuesto lo anterior, la factibilidad de la propuesta dada se estudia bajo los siguientes parámetros:

- **Factibilidad económica:** Los costos para el desarrollo de la presente investigación son nulos, debido a que es necesario utilizar materiales como: computadora propia, esfero, hojas de papel bond, documentación proporcionada por la empresa y la normativa internacional consultada en internet, frente al beneficio que se obtendrá con el diseño del modelo de análisis de cada uno de los componentes de la NIC 37 y su incidencia que estos cambios producen en los estados financieros de la empresa.
- **Factibilidad humana:** Para el desarrollo del presente modelo se ha socializado con el gerente general de la empresa, y el personal responsable de la contabilización y registro de cada uno de los procesos, los cuales de buena manera aceptaron cooperar siempre y cuando no se soliciten datos personales, ni fotos, ni ninguna otra información pongan en riesgo la su integridad personal y la de la empresa, ya que la culminación de la presente

investigación ayudará a comprender de una mejor manera cada uno de los conceptos y requerimientos de la NIC 37.

- **Factibilidad organizacional:** Dentro de la empresa se establece una estructura organizacional donde el representante legal es la máxima autoridad dentro del nivel jerárquico, siendo el nivel de apoyo la contadora general que a su vez cuenta con la ayuda de un auxiliar contable, los cuales están conscientes de la necesidad de implementar un modelo de aplicación de la NIC 37 que aporte conocimientos para el adecuado reconocimiento y medición de las provisiones, activos y pasivos contingentes de la compañía, por lo tanto están prestos a facilitar la información necesaria.

3.6. Beneficiarios de la propuesta

Los beneficiarios de la propuesta, son todos aquellos actores que de forma directa afectan el logro o cumplimiento de los objetivos de la empresa Convercisa o son afectados cuando la empresa los obtiene.

Beneficiarios directos: La administración de la empresa, departamento contable, accionistas y contribuyentes debido a que tendrán una guía para el reconocimiento y medición de un activo, pasivo y las provisiones que se presentan, y de esta manera tomar las decisiones adecuadas para el buen funcionamiento y desarrollo de las actividades.

Beneficiarios indirectos: Clientes, proveedores y estudiantes que lo utilicen como fuente de consulta para la realización de trabajos sobre la Norma Internacional 37 y análisis de sus principales componentes.

3.7. Desarrollo de la propuesta

3.7.1. Caso activo contingente

Como se mencionó en capítulos anteriores el activo contingente muestra los efectos que se han producido durante el desarrollo de la actividad económica durante un periodo contable 2021. En lo siguiente se mostrarán dos posibles casos que se pueden dar dentro de la empresa:

- Resolución favorable que se pudiera dar para un caso de una acción por daños y perjuicios al señor Juan Flores, que en caso de efectuarse significara un incremento del activo.

- Incobrabilidad de cuentas por cobrar el cliente Mario Andrade, que significa una disminución del activo.

Cabe ratificar que los activos y pasivos contingentes, no deben ser revelados dentro de los estados financieros, sin embargo estos si llegan a ocurrir afectan directamente al gasto o al ingreso como se menciona en la NIC 12, que trata de los impuestos sobre las ganancias, la cual menciona: “los datos informativos permiten a los usuarios de los estados financieros entender si la relación entre el gasto o el ingresos con el impuesto y la ganancia contable está fuera de lo normal o algún cambio que a futuro pueda darse por estos rubros” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018).

Un incremento o disminución del activo o pasivo ocasiona una variación directa de la utilidad del ejercicio, y por ende repercute en el cálculo del impuesto causado.

3.7.1.1. Posible incremento del activo

La empresa inició una acción judicial el 30 de junio del 2021 al señor Juan Flores por un cobro por un valor que asciende a \$ 12.350.00, por daños y perjuicios ocasionados en un accidente de tránsito ocasionado por manejar en estado de embriaguez causando daños al vehículo de la empresa y a la mercadería que transportaba.

Este activo es contingente, debido a que por una parte no se tiene la certeza de la aceptación del reclamo por la administración tributaria, y por otra parte el nuevo valor a determinarse dependerá de los justificativos que se presente.

El tratamiento contable debe ser de acuerdo a lo mencionado en la normativa internacional, que dice que este tipo de eventos deben ser informado únicamente en Notas a los Estados Financieros, al encontrarse este rubro dentro del estado de situación financiera deberá realizarse un ajuste con la finalidad que el estado financiero muestre sus valores reales.

Análisis: Este valor es un activo contingente, ya que no existe la certeza de cobro, por lo que no debe ser contabilizado ni dentro del Estado de Situación Financiera, ni en el estado de resultados hasta que no se convierta en un ingreso de efectivo, en ese momento pasará a formar parte del activo de la compañía, su incidencia se verá reflejada en los estados financieros analizados más adelante.

Posteriormente, con fecha 25 de febrero del 2022 el juez da un fallo a favor de la empresa, donde ya se debe registrar como una cuenta por cobrar dentro de sus estados financieros, realizando el registro contable como se muestra en la tabla N° 9.

Tabla 9. Incremento del activo

Fecha	Detalle	Debe	Haber
25/2/2022	-1-		
	Cuentas y documentos por cobrar	\$12.350,00	
	Otros Ingresos		\$12.350,00
	VI. Indemnización por daños y perjuicios.		
25/2/2022	-2-		
	Efectivo y equivalentes de efectivo	\$12.350,00	
	Cuentas y documentos por cobrar		\$12.350,00
	VI. Indemnización por daños y perjuicios.		

Fuente: Elaborado por autora

Análisis: Como se puede observar al momento de que este activo contingente ha sido hecho realidad se realiza el asiento dentro de los estados financieros, lo cual evidentemente va a tener una incidencia en los estados financieros.

Cuando la posibilidad que haya un ingreso sea incierta no deberá ser registrado en los estados financieros, por lo tanto, tampoco causa ningún impacto tributario, sin embargo, al momento que el cobro se hace realidad, se debe registrar como otros ingresos afectando al estado de situación financiera y por ende se incrementa el valor a cancelar por concepto de Impuesto a la Renta, demostrando que produce un efecto tributario considerable.

Analizando la tabla N°9, donde se muestra el asiento contable sobre el cobro de la demanda realizada, se muestra que se utiliza la cuenta de otros ingresos para registrarlo, ya que no es un ingreso que se encuentra dentro del giro del negocio, y este valor incrementa la utilidad de la empresa.

Tabla 10. Incremento del ingreso

VENTAS	
+ Ventas locales con tarifa 12%	\$ 1.704.853,06
+ Ventas locales con tarifa 0%	\$ 1.443.708,96
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 3.148.562,02
+ Otros Ingresos	\$ 12.350,00
INGRESOS TOTALES	\$ 3.160.912,02

Fuente: Elaborado por autora

En la tabla N° 10 se observa que al hacerse realidad el cobro de un valor que, aunque no forma parte de los ingresos por actividades ordinarias, igualmente incrementa el valor del ingreso total, y lógicamente va a incrementar la utilidad del período y con ella el incremento del impuesto causado por concepto de impuesto a la renta.

La tabla N° 11 presenta el valor en el cálculo del impuesto a la renta que se incrementa en \$ 2.624.38, esto se dará en caso de que los valores que forman parte del activo contingente sean recuperados.

Tabla 11. Estado de resultado por incremento de ingresos**Convertidora Cuenca Intriago S.A****Estado de Resultados Integral****Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021**

	2021	Ajustes	Saldo con variaciones	Diferencia
VENTAS	\$3.148.562,02		\$3.160.912,02	\$ 12.350,00
Ventas locales tarifa 12%	\$1.704.853,06		\$1.704.853,06	
Ventas locales tarifa 0%	\$1.443.708,96		\$1.443.708,96	
OTROS INGRESOS				
Otros ingresos		\$12.350,00	\$ 12.350,00	\$ 12.350,00
Costos operacionales	\$2.656.595,48		\$2.656.595,48	
Gastos administrativos	\$ 253.323,17		\$ 253.323,17	

Utilidad antes de participación de trabajadores e impuestos	\$ 238.643,37	\$ 250.993,37	\$ 12.350,00
Base de cálculo de participación a trabajadores	\$ 35.796,51	\$ 37.649,01	\$ 1.852,50
Utilidad grabable	\$ 202.846,86	\$ 213.344,36	\$ 10.497,50
Impuesto a la renta por pagar	\$ 50.711,72	\$ 53.336,09	\$ 2.624,38
Utilidad neta del ejercicio	\$ 152.135,15	\$ 160.008,27	\$ 7.873,13

Fuente: Elaborado por autora

3.7.1.2. Posible disminución del activo

La empresa mantiene una cuenta por cobrar por un monto que asciende a \$ 15.620.00 al cliente "Mario Andrade", cuya deuda ya se ha determinado como incobrable debido a que ya esta se mantiene desde el año 2020, el cliente se ha cambiado de domicilio y no se lo ha podido localizar hasta la emisión del informe financiero anual, de acuerdo a los siguientes antecedentes:

- Al 01 de enero del 2021, se crea una provisión de cuentas por cobrar con un 10% del saldo registrado a la fecha que es \$ 379.878.22.
- Al 31 de diciembre del 2021, se decide realizar un ajuste al saldo de cuentas por cobrar para dar de baja a la factura N° 125 del señor Mario Andrade por un monte de \$ 15.620.00, por considerarla incobrable.

Los asientos contables serán registrados como se muestra en la tabla N° 12.

Tabla 12. Disminución del activo

Fecha	Detalle	Debe	Haber
1/1/2021	-1-		
	Gasto provisión de cuenta de cobro dudoso	\$37.987,82	
	Provisión cuentas por cobrar		\$37.987,82

VI. Provisión del 10% del saldo cuentas por cobrar.	
31/12/21	-2-
Provisión de cuentas por cobrar	\$15.620,00
Cuentas por cobrar comerciales	\$15.620,00
VI. Ajuste por considerar cuenta incobrable	

Fuente: Elaborado por autora

Análisis: El valor de la factura del cliente Mario Andrade ha sido dada de baja, sin embargo, es importante que en los estados financieros se incluya una nota informando sobre la posibilidad de que el cliente se acerque a cancelar el valor adeudado.

Este valor es un activo contingente, debido a que no existe la certeza de que el cliente se acerque a cancelar los valores pendientes, por lo que no debe ser contabilizado ni dentro del Estado de Situación Financiera, ni en el estado de resultados, sin embargo, debe estar reflejado dentro de las notas a los estados financieros reportadas a la superintendencia de compañías.

Como la factura del señor Mario Andrade, se encontraba dentro del 10% calculado como provisión para cuentas incobrables, por lo que a darse la baja a esta factura esta provisión queda con un saldo de USD 22.367.82 como se muestra en la tabla N° 13.

Tabla 13. Mayor de provisión de cuentas incobrables

Cuenta	Provisión cuentas incobrables			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
1/1/21	V/R Provisión del 10% del saldo cuentas por cobrar		\$ 37.987,82	\$ 37.987,82
31/12/21	V/R Ajuste por considerar cuenta incobrable	\$ 15.620,00		\$ 22.367,82
	Sumas	\$ 15.620,00	\$ 37.987,82	\$ 22.367,82

Fuente: Elaborado por autora

Como se puede observar en la tabla N° 13, al final del período la cuenta provisión de cuentas incobrables disminuye a \$ 22.367.82.

En cuanto a los cambios en cuentas por cobrar, este rubro tiene una disminución ya que fue dada de baja la factura mencionada anteriormente, el saldo de cuentas por cobrar quedaría como se muestra en la tabla N° 14.

Tabla 14. Disminución de cuentas por cobrar

Cuenta	Cuentas y documentos por cobrar			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial	\$ 379.878,22		\$ 379.878,22
31/12/21	V/R Ajuste por considerar cuenta incobrable		\$ 15.620,00	\$ 364.258,22
	sumas	\$ 379.878,22	\$ 15.620,00	\$ 364.258,22

Fuente: Elaborado por autora

Para efectos tributarios, la Ley de Régimen Tributario Interno Art 10 inciso 11 y su reglamento mencionan que en caso de las provisiones en cuentas por cobrar solo será deducible un 10% del monto de la cartera total del cliente, y la diferencia deberá sumarse para el respectivo cálculo del impuesto a la renta, siendo los \$ 37.987.82 el 10% del total de la cartera de clientes y forma parte de los gastos administrativos.

Tabla 15. Estado de resultado según provisión de cuentas incobrables

Convertidora Cuenca Intriago S.A

Estado de Resultados Integral

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021

	2021	Ajustes	Saldo con variaciones
VENTAS	\$3.148.562,02		\$3.148.562,02
COSTOS OPERACIONALES	\$2.656.595,48		\$2.656.595,48
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 253.323,17		\$ 291.310,99
Sueldos y salarios	\$ 38.400,72		\$ 38.400,72
IESS	\$ 4.665,68		\$ 4.665,68
Décimo cuarto sueldo	\$ 2.466,66		\$ 2.466,66
Décimo tercer sueldo	\$ 3.162,56		\$ 3.162,56
Vacaciones	\$ 1.400,04		\$ 1.400,04
Fondos de reservas	\$ 3.200,06		\$ 3.200,06
Uniformes	\$ 438,00		\$ 438,00

Honorarios	\$ 9.750,00	\$ 9.750,00
Seguros y reaseguros	\$ 241,60	\$ 241,60
Gasto provisión de cuentas incobrables	\$ 2.337,21	\$ 40.325,03
Transporte	\$ 45,00	\$ 45,00
Combustible	\$ 3.770,53	\$ 3.770,53
Suministros y materiales	\$ 15.320,04	\$ 15.320,04
Mantenimiento y reparación maquinaria	\$ 16.473,11	\$ 16.473,11
Mantenimiento de vehículo	\$ 1.704,91	\$ 1.704,91
Otros servicios	\$ 131.915,00	\$ 131.915,00
Servicios de telefonías e internet	\$ 925,84	\$ 925,84
Servicios prestados	\$ 4.620,00	\$ 4.620,00
Otras compras	\$ 304,40	\$ 304,40
Gastos administrativos	\$ 11.105,84	\$ 11.105,84
Útiles de oficina	\$ 1.007,08	\$ 1.007,08
Comisiones bancarias	\$ 68,89	\$ 68,89
UTILIDAD ANTES PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES E IMPUESTOS	\$ 238.643,37	\$ 200.655,55
BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$ 35.796,51	\$ 30.098,33
UTILIDAD GRABABLE	\$ 202.846,86	\$ 170.557,22
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ 50.711,72	\$ 42.639,30
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 152.135,15	\$ 127.917,91

Fuente: Elaborado por autora

El efecto tributario después de haber registrado la provisión de cuentas incobrables se visualiza en la tabla N° 16, donde se determina una diferencia de \$ 8.845.00.

Tabla 16. Diferencia NIC provisión de cuentas por cobrar

Descripción	Valor
Impuesto a la renta según empresa	\$ 42.639,30
Impuesto a la renta según NIC 37	\$ 51.484,30
Diferencia según NIC 12	\$ 8.845,00

Fuente: Elaborado por autora

3.7.2. Caso pasivo contingente

En caso de los pasivos contingentes, se puede describir cuentas y documentos que se encuentra en incertidumbre su pago, cuyas observaciones son las siguientes:

- Proceso judicial en contra de la empresa por parte de un cliente, que representa un posible incremento de las cuentas por pagar.

3.7.2.1. Posible incremento del pasivo

Convercisa S.A. enfrenta un proceso judicial iniciado por uno de sus clientes, el cual presenta su demanda argumentando que hubo un retraso en la entrega del producto, lo cual le ha ocasionado una pérdida económica, cuyo monto asciende a \$ 25.000.00.

Al cierre de ejercicio económico 2021 se desconoce la resolución interpuesta a la compañía.

El tratamiento contable es el siguiente:

Este valor según lo estipulado en la NIC 37, no deberá contabilizarse dentro de los estados financieros, pero si debe informarse dentro de las notas a los estados financieros, con la finalidad de hacer conocer que hay un litigio que puede ser causa de un desembolso de efectivo.

Análisis: Como se puede evidenciar la afectación financiera dentro del ejercicio económico no existe aún, puesto que él ni el valor, ni la obligatoriedad aún no están estipulados como una deuda firme, sin embargo, se presume que a futuro puede haber un egreso de efectivo.

Con fecha 05 de abril del 2022, después de algunas audiencias, el veredicto ya se encuentra en un proceso avanzado, donde existe una probabilidad de un 90% de que se convierte en un valor a pagar para la empresa, el valor ya deberá ser reconocido como un rubro por pagar dentro del pasivo de la empresa, para lo cual se realizará el asiento contable reconociendo el valor a pagar como se muestra en la tabla N° 17.

Tabla 17. Asiento de reconocimiento de pasivo contingente

Fecha	Detalle	Debe	Haber
-------	---------	------	-------

5/4/2022	-1-	
	Provisión local	\$25.000,00
	Provisión de Demanda por pagar	\$25.000,00
	VI. Registro de una probable deuda por pagar a Soluciones de Empaques S.A.	

Fuente: Elaborado por la autora.

Posteriormente, con fecha 20 de mayo del 2022 Convercisa cancela la obligación dictada mediante la resolución dictaminada por el juez, donde se evidencia la obligación en firme para la compañía, para lo cual se realiza el asiento de ajuste, como se muestra en la tabla N° 18.

Tabla 18. Cancelación de la demanda

Fecha	Detalle	Debe	Haber
20/5/2022	-2-		
	Provisión demanda por pagar	\$25.000,00	
	Efectivo y equivalentes de efectivo		\$25.000,00
	VI. Cancelación de demanda a Soluciones de Empaques S.A.		

Fuente: Elaborado por la autora.

El análisis anterior muestra que, aunque durante el período contable, la demanda judicial no afectó a los estados financieros, para el período siguiente si muestra claramente que afecta tanto al estado de situación financiera de la empresa, como a su estado de resultados.

Sin embargo, para efectos tributarios esta provisión deberá sumarse para el cálculo del Impuesto a la Renta, de acuerdo a las estipulaciones mencionadas en el Reglamento para la aplicación del Impuesto a la Renta, entonces tomando en consideración esta provisión para efectos de análisis, se muestra la tabla N°19 donde muestra un impuesto causado contablemente de \$ 5.312.50

Tabla 19. Efecto tributario de provisión demanda S y E

Convertidora Cuenca Intriago S.A

Estado de Resultados Integral
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2021

	2021	Ajustes	Saldo con variaciones	Diferencia
VENTAS	\$3.148.562,02		\$3.148.562,02	
COSTOS OPERACIONAL	\$2.656.595,48		\$2.656.595,48	
GASTOS ADMINISTRATIVO	\$ 253.323,17		\$ 278.323,17	\$25.000,00
Sueldos y salarios	\$ 38.400,72		\$ 38.400,72	
IESS	\$ 4.665,68		\$ 4.665,68	
Décimo cuarto sueldo	\$ 2.466,66		\$ 2.466,66	
Décimo tercer sueldo	\$ 3.162,56		\$ 3.162,56	
Vacaciones	\$ 1.400,04		\$ 1.400,04	
Fondos de reservas	\$ 3.200,06		\$ 3.200,06	
Uniformes	\$ 438,00		\$ 438,00	
Honorarios	\$ 9.750,00		\$ 9.750,00	
Seguros y reaseguros	\$ 241,60		\$ 241,60	
Transporte	\$ 45,00		\$ 45,00	
Combustible	\$ 3.770,53		\$ 3.770,53	
Suministros y materiales	\$ 15.320,04		\$ 15.320,04	
Mantenimiento de maquinaria	\$ 16.473,11		\$ 16.473,11	
Mantenimiento de vehículo	\$ 1.704,91		\$ 1.704,91	
Otros servicios	\$ 131.915,00		\$ 131.915,00	
Servicios de telefonías e internet	\$ 925,84		\$ 925,84	
Servicios prestados	\$ 4.620,00		\$ 4.620,00	
Otras compras	\$ 304,40		\$ 304,40	
Gastos administrativos	\$ 11.105,84		\$ 11.105,84	
Gasto provisión de cuentas incobrables	\$ 2.337,21		\$ 2.337,21	
Gastos provisión por demandas		\$25.000,00	\$ 25.000,00	\$25.000,00
Útiles de oficina	\$ 1.007,08		\$ 1.007,08	
Comisiones bancarias	\$ 68,89		\$ 68,89	

UTILIDAD ANTES PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES E IMPUESTOS	\$ 238.643,37	\$ 213.643,37	\$25.000,00
BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$ 35.796,51	\$ 32.046,51	\$ 3.750,00
UTILIDAD GRABABLE	\$ 202.846,86	\$ 181.596,86	\$21.250,00
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ 50.711,72	\$ 45.399,22	\$ 5.312,50
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 152.135,15	\$ 136.197,65	\$15.937,50

Fuente: Elaborado por la autora.

Tomando en consideración lo estipulado en la norma tributaria el gasto por provisión no es deducible, por lo que en la tabla N°20 muestra el efecto tributario.

Tabla 20. Conciliación tributaria de provisión demanda S y E.

Conciliación Tributaria	
Utilidad contable	\$ 213.643,37
-15% Participación trabajadores	\$ -32.046,51
+Gastos no deducibles	\$ 25.000,00
Gastos provisión por demandas	\$ 25.000,00
Base imponible	\$ 206.596,86
Impuesto a la renta por pagar	\$ 51.649,22

Fuente: Elaborado por la autora.

Entonces, comparando Impuesto a la renta contable versus impuesto a la renta tributario, la diferencia es de \$ 6.250.00 como se muestra en la tabla N° 21.

Tabla 21. Diferencia según NIC por provisión por demanda

Detalle	Valor
Impuesto a la renta contable	\$ 45.399,22
Impuesto a la renta tributario	\$ 51.649,22
Diferencia según NIC 12	\$ 6.250,00

Fuente: Elaborado por la autora.

El registro contable del impuesto causado, según la empresa y la administración tributaria se muestra en la tabla N° 22.

Tabla 22. Registro de Impuesto por provisión de demanda

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/21	-1-		
	Gasto Impuesto a la renta	\$ 45.399,22	
	Anticipo de impuesto a la renta	\$ 6.250,00	
	Impuesto a la renta por pagar		\$ 51.649,22
	V/R Registro de impuesto a la renta		

Fuente: Elaborado por la autora.

3.7.3. Caso provisiones

Las provisiones, son un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento, pero si existe la certeza de que existe una obligación que debe ser cancelada, cuyos valores según lo estipulado en la NIC 37 deben ser reconocidos y contabilizados, siempre y cuando cumplan con los siguientes requisitos:

- Exista un suceso pasado;
- Exista una obligación presente;
- Exista una probabilidad de pago futuro;
- Se puede hacer una estimación fiable de la obligación;
- Que haya una incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

La empresa al 31 de diciembre presenta las siguientes observaciones:

- La empresa ha sido demandada por haber contaminado el ambiente con desechos que han sido arrojados en un espacio verde, estableciendo una multa de \$ 5000.00 a pagar en un plazo de tres meses.
- Plan de reestructuración anual de la planta de productiva de la empresa, en el que consta el monto presupuestado de acuerdo a las actividades a realizarse que asciende a \$ 5.000.00.
- Garantía de productos al 10% por dos meses.

Cabe recalcar que como lo menciona el Reglamento a la Ley de Régimen tributario Interno en su art. 35 nos dice que no serán deducibles: “Las

depreciaciones, amortizaciones, provisiones y reservas de cualquier naturaleza que excedan de los límites permitidos por la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento o de los autorizados por el Servicio de Rentas Intentas” (Lexis Finder, 2020).

Como se puede apreciar las provisiones son un gasto no deducible, por lo que deben sumarse al momento de realizar el cálculo del impuesto causado por concepto de renta, causando una diferencia entre el saldo contable y tributario.

3.7.3.1. Provisión por demanda por contaminación del medio ambiente

Con fecha 15 de noviembre del 2021, la empresa ha sido demandada por haber contaminado el ambiente con desechos que han sido arrojados en un espacio verde, cerca de la planta productiva, que mediante varias audiencias el juez de turno manifiesta que la empresa si tiene una responsabilidad con el manejo de residuos sin el tratamiento adecuado, aunque aún no se ha dictaminado una sentencia hasta el 31 de diciembre del 2021 debido a la demora en trámites legales, por la experiencia de casos similares se decide establecer una provisión de \$ 5.000.00, ya que se considera que el pago es inevitable.

Analizando los requerimientos de la NIC 37, las condiciones para que sea reconocido como una provisión se identifica que, si existe un suceso pasado, existe una obligación presente, hay una alta probabilidad de que la obligación deba cancelarse a futuro, se puede hacer una estimación fiable de la obligación, ya que existe un dictamen judicial sobre el monto de la multa a cancelar, por lo tanto, se deduce que si debe ser reconocido como una provisión.

El registro contable deberá realizarse, como se muestra en la tabla N° 23.

Tabla 23. Registro provisión de la demanda de contaminación

Fecha	Detalle	Debe	Haber
15/11/2021	-1-		
	Gastos por provisión	\$5.000,00	
	Provisión Local		\$5.000,00
	VI. Provisión de la demanda por pagar de contaminación medio ambiente		

Fuente: Elaborado por la autora.

Posteriormente, para el 25 de febrero ya se establece la fecha de cancelación de la dese procede a cancelar la demanda, siendo necesario realizar el asiento que se muestra en la tabla N°24.

Tabla 24. Registro de la cancelación de la demanda de la contaminación

Fecha	Detalle	Debe	Haber
25/2/2022	-2-		
	Provisión local	\$5.000,00	
	Efectivo y equivalentes de efectivo		\$5.000,00
	VI. Cancelación de la demanda de contaminación medio ambiente.		

Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis: La NIC 37 en el párrafo 10 describe los términos para el reconocimiento de una provisión, por lo que menciona que para ser una provisión debe contar con ciertos requisitos como: que debe existir un suceso pasado, exista una obligación presente, exista una probabilidad de pago futuro, se puede hacer una estimación fiable de la obligación, y que haya incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento, porque si se sabe la fecha de cancelación ya no es una provisión sino una cuenta o documento por pagar.

Al igual que el caso anterior, la provisión es un gasto no deducible para el cálculo y cancelación del impuesto a la renta, mientras se encuentra registrado como provisión, pero si podrá ser registrado como un impuesto diferido según NIC 12, que será devengado al momento del pago de la obligación.

3.7.3.2. Provisión por plan de reestructuración de planta productiva

Se ha realizado un plan de reestructuración anual de la planta de productiva de la empresa, en el que consta un monto presupuestado de acuerdo a las actividades a realizarse el próximo año, por un monto que asciende a \$ 5.000.00, para lo cual al 31 de diciembre debe ser registrada dentro de provisiones.

Como se puede observar en este caso existe un hecho pasado que es una planificación que consta en el presupuesto, existe el valor, es una obligación ya que garantiza el adecuado funcionamiento de la planta productiva, sin embargo, no se determina una fecha específica de su existencia, por lo que se deberá registrar

como una provisión, cuyo pago se hará efectivo de acuerdo a cuando se coordine con el proveedor a realizar la correspondiente reestructuración. El tratamiento contable será como se muestra en la tabla N° 25.

Tabla 25. Provisión por reestructuración de planta

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2022	-1-		
	Gasto por provisión reestructuración	\$5.000,00	
	Provisión para reestructuración		\$5.000,00
	VI. Provisión por reestructuración		

Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis: En muchos de los casos de este tipo de provisiones, su medición inicial se realiza basándose en experiencias anteriores o informes de expertos como se muestra en el presente caso que la evaluación se ha realizado mediante una planificación en base a reestructuraciones realizadas en años anteriores.

3.7.3.3. Provisión por garantía de productos

Por ser el objeto social de la empresa la fabricación de todo tipo de papel y cartón ondulado y corrugado, que incluye cajas de cartón y cualquier otro material y láminas de papel, se otorga una garantía del 10% por dos meses a sus clientes, por lo tanto, el 25 de octubre del 2021 se vendió mercadería por un valor de \$ 3.800.00.

Empíricamente los administradores conocen, que en algunos casos si hay productos deteriorados por la humedad y factores externos que ocasionan que los productos deban ser sustituidos, por lo que tienen como política de la empresa que será reconocida la garantía siempre y cuando se compruebe que el deterioro no ha sido ocasionado por negligencia del cliente.

El tratamiento contable que deberá realizarse para registrar esta provisión se muestra en la tabla N° 26.

Tabla 26. Provisión por garantía de productos

Fecha	Detalle	Debe	Haber
-------	---------	------	-------

25/10/2021	-1-	
	Gasto de provisión de garantía	\$ 380,00
	Provisión garantía de productos	\$ 380,00
VI. Estimación de provisión por garantía de productos vendidos.		

Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis: La provisión por garantías de los productos es importante que sea provisionadas ya que en muchos de los casos la empresa debe reponer productos defectuosos, ocasionando una disminución de la utilidad.

Analizando el impacto tributario en este caso se puede describir lo estipulado en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno que menciona que: “Las pérdidas por deterioro producto del ajuste realizado para alcanzar el valor neto de realización del inventario, serán consideradas como no deducibles en el periodo en el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido” (Lexis Finder, 2020).

Como se puede observar este gasto por deterioro del inventario es considerado como gasto no deducible para efectos del cálculo de Impuesto a la Renta, por lo tanto, deberá sumarse los valores correspondientes a este concepto para su cálculo.

Para analizar la incidencia de las NIC 37 en los Estados Financieros se procede a realizar la mayorización de las cuentas afectadas por las modificaciones realizadas por la NIC 37, cuyos datos se detallan en la tabla N° 27.

Tabla 27. Mayorizaciones

Cuenta	Cuentas y documentos por cobrar			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial	\$379.878,22		\$379.878,22
25/02/22	VI. Indemnización por daños y perjuicios	\$ 12.350,00		\$392.228,22
25/02/22	VI. Indemnización por daños y perjuicios		\$12.350,00	\$379.878,22
31/12/22	VI. Ajuste por considerar cuenta incobrable		\$15.620,00	\$364.258,22

Suman	\$392.228,22	\$27.970,00
--------------	---------------------	--------------------

Cuenta	Otros Ingresos			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial	-	-	
25/2/22	V/. Indemnización por daños y perjuicios		\$12.350,00	\$12.350,00
	Suman	-	\$12.350,00	

Cuenta	Efectivo y equivalentes de efectivo			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial	\$349.704,71		\$ 349.704,71
25/02/22	V/. Indemnización por daños y perjuicios	\$ 12.350,00		\$ 362.054,71
20/05/22	V/. Cancelación de demanda a Soluciones de Empaques S.A.		\$25.000,00	\$ 337.054,71
25/02/22	V/. Cancelación de demanda contaminación medio ambiente		\$ 5.000,00	\$332.054,71
	Suman	\$362.054,71	\$30.000,00	

Cuenta	Gasto provisión de cuenta de cobro dudoso			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
1/1/2021	V/. Provisión del 10% del saldo cuentas por cobrar	\$37.987,82		\$37.987,82
	Suman	\$37.987,82	-	

Cuenta	Provisión cuentas incobrables			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
1/1/21	V/. Provisión del 10% del saldo		\$37.987,82	\$37.987,82

	cuentas por cobrar			
31/12/21	V/. Ajuste por considerar cuenta incobrable	\$15.620,00		\$22.367,82
	Suman	\$15.620,00	\$37.987,82	

Cuenta	Gastos provisión local			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
05/04/22	V/. Registro de una posible deuda por pagar a Soluciones de Empaques S.A.	\$25.000,00		\$25.000,00
25/2/22	V/. Provisión demanda contaminación medio ambiente	\$ 5.000,00		\$30.000,00
	Suman	\$30.000,00	-	

Cuenta	Provisión local			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
05/04/22	V/R Registro de una posible deuda por pagar a Soluciones de Empaques S.A.		\$25.000,00	\$25.000,00
20/05/22	V/R Cancelación de demanda a Soluciones de Empaques S.A.	\$25.000,00		-
15/11/21	V/R Provisión demanda contaminación medio ambiente		\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
25/02/22	V/R Cancelación de demanda contaminación medio ambiente	\$ 5.000,00		-
	Suman	\$30.000,00	\$30.000,00	

Cuenta	Gasto por provisión reestructuración			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
31/12/22	V/. Provisión para reestructuración	\$5.000,00		\$5.000,00
	Suman	\$5.000,00	-	

Cuenta	Provisión reestructuración			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
31/12/22	V/. Provisión para reestructuración		\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
	Suman	-	\$ 5.000,00	

Cuenta	Gasto de provisión de garantía			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
25/10/21	V/. Estimación provisión por garantía de productos vendidos.	\$ 380,00		\$ 380,00
	Suman	\$ 380,00	-	

Cuenta	Provisión garantía de productos			
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo Inicial			
25/10/21	V/. Estimación provisión por garantía de productos vendidos.		\$ 380,00	\$ 380,00
	Suman	-	\$ 380,00	

Fuente: Elaborado por la autora.

3.7.3.4. Estado de situación financiera ajustado

Luego de los respectivos ajustes el Estado de Situación Financiera queda como se muestra en la tabla N° 28.

Tabla 28. Estado de situación financiera Ajustado

Convertidora Cuenca Intriago S.A

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre del 2021

ACTIVOS	Saldo	Variaciones		Saldo		
	31/12/2021	Debe	Haber	con variaciones	Diferencia	%
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 349.704,71	\$ 12.350,00	\$ 30.000,00	\$ 332.054,71	\$ 17.650,00	5%
Cuenta por cobrar	\$ 379.878,22	\$ 12.350,00	\$ 27.970,00	\$ 364.258,22	\$ 15.620,00	4%
Crédito tributario de IVA	\$ 169.337,66			\$ 169.337,66	-	0%
Crédito tributario I/R	\$ 52.087,50			\$ 52.087,50	-	0%
Inventarios de productos en proceso	\$ 51.370,05			\$ 51.370,05	-	0%
Inventarios de productos terminados	\$ 89.198,36			\$ 89.198,36	-	0%
TOTAL, DE ACTIVO CORRIENTE	\$1.091.576,50	\$ 24.700,00	\$ 57.970,00	\$1.058.306,50	\$ 32.270,00	3%
ACTIVOS FIJOS				-	-	
Terreno	\$ 55.068,76			\$ 55.068,76	-	0%
Maquinarias y equipos	\$ 36.500,00			\$ 36.500,00	-	0%
Construcción en curso	\$ 24.362,12			\$ 24.362,12	-	0%
Muebles y enseres	\$ 6.221,12			\$ 6.221,12	-	0%

Equipos de computo	\$ 908,00			\$ 908,00	-	0%
Vehículo	\$ 28.160,31			\$ 28.160,31	-	0%
Deterioro acumulado	\$ -45.304,39			\$ -45.304,39	-	0%
TOTAL, DE ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 105.915,92	-	-	\$ 105.915,92	-	0%
TOTAL, DE ACTIVOS	\$1.197.492,42	\$ 24.700,00	\$ 57.970,00	\$1.164.222,42	\$ 33.270,00	2%
PASIVOS					-	
PASIVOS CORRIENTES					-	0%
Cuentas por pagar no relacionadas	\$ 409.386,39			\$ 409.386,39	-	0%
Otras cuentas por pagar	\$ 283.801,95			\$ 283.801,95	-	0%
Iva en ventas	\$ 19.597,21			\$ 19.597,21	-	0%
Retenciones fuentes	\$ 8.336,40			\$ 8.336,40	-	0%
Retenciones IVA	\$ 1.695,80			\$ 1.695,80	-	0%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 50.711,72		\$ 12.966,29	\$ 37.745,43	\$ 12.996,29	26%
Participación trabajadores	\$ 35.796,51		\$ 9.152,67	\$ 26.643,84	\$ 9.152,67	26%
Obligaciones del IESS	\$ 372,81			\$ 372,81	-	0%
Jubilaciones patronales	\$ 13.032,21			\$ 13.032,21	-	0%
TOTAL, DE PASIVOS CORRIENTE	\$ 822.731,00	\$ -	\$ 22.118,96	\$ 800.612,04	\$ 22.118,96	3%
PASIVOS NO CORRIENTES						

Provisión local		\$ 30.000,00	\$ 30.000,00	\$ - 30.000,00	0%
Provisión reestructuración		\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ - 5.000,00	0%
Provisión garantía de productos		\$ 380,00	\$ 380,00	\$ -380,00	
TOTAL, DE PASIVOS NO CORRIENTE	\$ -	\$ 35.380,00	\$ 35.380,00	\$ -35.380,00	0%
TOTAL, PASIVO	\$ 822.731,00	\$ 57.498,96	\$ 835.992,04	\$ 57.498,96	-3%
PATRIMONIO					
CAPITAL SUSCRITO Y O ASIGNADO	\$ 2.000,00		\$ 2.000,00	-	0%
CAPITAL POR PAGAR	\$ -500,00		\$ -500,00	-	0%
APORTES DE SOCIOS	\$ 148.000,00		\$ 148.000,00	-	0%
UTILIDADES ACUMULADAS	\$ 73.126,28		\$ 73.126,28	-	0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 152.135,15	\$ 38.898,86	\$ 137.453,52	\$ 38.898,87	25%
TOTAL, DEL PATRIMONIO	\$ 374.761,42	\$ 38.898,86	\$ 360.079,80	\$ 38.898,87	10%
TOTAL, DE PASIVOS Y PATRIMONIO	\$1.197.492,42	\$ 96.397,82	\$1.164.222,42	\$ 55.637,83	5%

Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis: Analizando el impacto causado en las cuentas conformadas por el activo, el efectivo y equivalente del efectivo ha sufrido una disminución del 5%, que corresponde a valores de las contingencias, y que bajo los casos prácticos efectuados dichos valores no fueron informadas en las notas a los estados financieros del balance del 2021, lo que significa que hubo una disminución de su liquidez y un pago no planificado.

El rubro de cuentas por cobrar ha sufrido una disminución del 4% debido a que, con la presencia de las contingencias presentadas, estas ya no son simplemente una estimación, sino que ya está dictaminada la disposición de cobro.

En cuanto a las cuentas del pasivo se puede observar que hubo un incremento del 3% debido a que se presentaron provisiones, lo cual incremento el valor a cancelar por la empresa.

En el total del patrimonio, se puede observar que hubo una disminución del 10%, debido a que la utilidad neta del ejercicio presento una disminución.

3.7.3.5. Estado de resultado ajustado

El estado de resultados, se encuentra estrechamente relacionado con el estado de situación financiera, por lo que los ajustes calculados afectan directamente a la utilidad de la compañía, por lo que se toma como referencia los cálculos realizados anteriormente, y se determina una considerable cantidad que corresponde al 22% del total de la utilidad, que se disminuye con los ajustes realizados referentes a las provisiones, activos y pasivos contingentes, como se puede observar en la tabla N°29.

Tabla 29. Estado de resultado ajustado

Convertidora Cuenca Intriago S.A

Estado de resultado

Al 31 de diciembre del 2021

		Variaciones	Saldo con variaciones	Diferencia	%
VENTAS	\$3.148.562,02		\$3.160.912,02	\$ 12.350,00	0%
Ventas locales con tarifa 12%	\$1.704.853,06		\$1.704.853,06	-	
Ventas locales con tarifa 0%	\$1.443.708,96		\$1.443.708,96	-	
Otros ingresos		\$ 12.350,00	\$ 12.350,00	\$ -12.350,00	
Costos operacionales	\$2.656.595,48		\$2.656.595,48	-	0%
Inv. inic. de bienes no producidos por el sujeto pasivo	\$ 138.221,11		\$ 138.221,11	-	
Compras netas locales de materia prima	\$2.658.942,78		\$2.658.942,78	-	
(-) Inventario final de productos en proceso	\$ -89.198,36		\$ -89.198,36	-	
(-) Inventario final de productos terminados	\$ -51.370,05		\$ -51.370,05	-	
Gastos administrativos	\$ 253.323,17		\$ 288.703,17	\$ -35380,00	-29%

Sueldos y salarios	\$ 38.400,72	\$ 38.400,72	-
IESS	\$ 4.665,68	\$ 4.665,68	-
Décimo cuarto sueldo	\$ 2.466,66	\$ 2.466,66	-
Décimo tercer sueldo	\$ 3.162,56	\$ 3.162,56	-
Vacaciones	\$ 1.400,04	\$ 1.400,04	-
Fondos de reservas	\$ 3.200,06	\$ 3.200,06	-
Uniformes	\$ 438,00	\$ 438,00	-
Honorarios	\$ 9.750,00	\$ 9.750,00	-
Seguros y reaseguros	\$ 241,60	\$ 241,60	-
Depreciación no acelerada	\$ 2.337,21	\$ 2.337,21	-
Transporte	\$ 45,00	\$ 45,00	-
Combustible	\$ 3.770,53	\$ 3.770,53	-
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	\$ 15.320,04	\$ 15.320,04	-
Mantenimiento y reparación planta y maquinarias	\$ 16.473,11	\$ 16.473,11	-
Mantenimiento de vehículo	\$ 1.704,91	\$ 1.704,91	-
Otros servicios	\$ 131.915,00	\$ 131.915,00	-
Servicios de telefonías e internet	\$ 925,84	\$ 925,84	-

Servicios prestados	\$ 4.620,00	\$ 4.620,00	-	
Otras compras	\$ 304,40	\$ 304,40	-	
Gastos administrativos	\$ 11.105,84	\$ 11.105,84	-	
Gastos provisión demandas por pagar		\$ 30.000,00	\$ 30.000,00	\$ -30.000,00
Gasto por provisión reestructuración		\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ -5.000,00
Gasto de provisión de garantía		\$ 380,00	\$ 380,00	\$ -380,00
Útiles de oficina	\$ 1.007,08	\$ 1.007,08	-	
Comisiones bancarias	\$ 68,89	\$ 68,89	-	
Utilidad antes participación de trabajadores e impuestos	\$ 238.643,37	\$ 215.613,37	\$ 47.730,00	20%
Base de cálculo de participación a trabajadores	\$ 35.796,51	\$ 32.342,01	\$ 4.454,50	10%
Utilidad grabable	\$ 202.846,86	\$ 183.271,36	\$ 44.275,50	22%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 50.711,72	\$ 45.817,84	\$ 11.068,88	22%
Utilidad neta del ejercicio	\$ 152.135,15	\$ 137.453,52	\$ 33.206,63	22%

Fuente: Elaborado por la autora.

Análisis: Como se puede observar, con el registro de provisiones incrementa el rubro del gasto en un 29%, siendo un valor significativo que a su vez afecta a la base de cálculo para pago del impuesto a la renta, distribución del 15% a trabajadores y la utilidad en general.

Adicionalmente, es conveniente aclarar que según lo estipulado en la Ley de Régimen Tributario y su reglamento para aplicación las provisiones corresponden a un gasto no deducible por lo que debería sumarse estos gastos para fines tributarios, debiendo ser registrados dentro de la conciliación tributaria, como se muestra en la tabla N° 30.

Tabla 30. Conciliación tributaria

Conciliación Tributaria	
Utilidad contable	\$ 215.613,37
-15% participación trabajadores	\$ -32.342,01
Gastos no deducibles	\$ 35.380,00
Gastos provisión por demandas	\$ 30.000,00
Gasto por provisión restructuración	\$ 5.000,00
Gasto provisión por garantías	\$ 380,00
Base imponible	\$ 218.651,36
Impuesto a la renta por pagar	\$ 54.662,84

Fuente: Elaborado por la autora.

Como se puede observar, al no ser estos gastos por provisiones deducibles para el pago de impuesto a la renta el valor a cancelar se incrementa, pero la empresa debe tomar en cuenta lo descrito en la NIC 12 que habla sobre los impuestos diferidos que menciona que: “detrás del reconocimiento de cualquier pasivo, está inherente la expectativa de que la cantidad correspondiente será liquidada, en futuros periodos, por medio de una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018)”.

Estos valores deben ser reconocidos como un activo diferido que va a ser compensado cuando el pago se haya hecho efectivo.

Entonces según la NIC 12 se puede determinar cómo impuesto Diferido lo siguiente:

Tabla 31. Impuesto a la renta según NIC 12

Impuesto a la renta contable	\$ 45.817,84
Impuesto a la renta tributario	\$ 54.662,84
Diferencia NIC 12	\$ 8.845,00

Fuente: Elaborado por la autora.

La diferencia corresponde a un impuesto diferido que va a ser compensado en periodos posteriores por lo que el registro del impuesto a la renta contable y diferido, se realizará como se muestra en la tabla N° 32.

Tabla 32. Registro del Impuesto a la renta

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2021	-1-		
	Gasto Impuesto a la renta	\$ 45.817,84	
	Anticipo de impuesto a la renta	\$ 8.845,00	
	Impuesto a la renta por pagar		\$ 54.662,84
	V/R Registro de impuesto a la renta		

Fuente: Elaborado por la autora.

3.7.3.6. Notas a los estados financieros

La NIC 37 en el párrafo 34, estipula que en el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos, la entidad revelará en las notas una breve descripción de la naturaleza de las contingencias correspondientes, existentes al final del periodo sobre el que se informa.

3.7.3.6.1. Nota 1. Activos contingentes

Con fecha 30 de junio del 2021 la empresa puso una demanda al señor Juan Flores por daños y perjuicios ocasionado por un accidente de tránsito por encontrarse en estado de embriaguez por un valor que asciende a \$ 12.350.00,

causando daños al vehículo de la empresa y a la mercadería que este transportaba.

A la fecha de la presentación del balance aún no se conoce la resolución de la administración tributaria, por lo que existe una incertidumbre del ingreso del valor anteriormente mencionado.

3.7.3.6.2. Nota 2. Activos contingentes

Al 31 de diciembre del 2020 la empresa tiene una cuenta por cobrar por un monto que asciende a \$ 15.620.00 al cliente "Mario Andrade", cuya deuda ya se ha determinado como incobrable debido a que ya esta se mantiene desde el año 2020, el cliente se ha cambiado de domicilio y no se lo ha podido localizar hasta la emisión del informe financiero anual.

Al 31 de diciembre del 2021, aun no se ha localizado al cliente por lo que se decide dar de baja el valor correspondiente y se debe reflejar como un activo contingente en las notas a los estados financieros.

A la fecha de la presentación del balance aún no se conoce si el cliente se acercara a cancelar dicho valor, por lo que existe una incertidumbre del ingreso del valor anteriormente mencionado.

3.7.3.6.3. Nota 3. Pasivos contingentes

Con fecha 20 de noviembre del 2012, el Señor Darwin Farías representante legal de la empresa Soluciones de Empaques S.A., inició un proceso judicial en contra de la empresa, el cual demanda que hubo un retraso en la entrega del producto, lo cual le ha ocasionado una pérdida económica en sus estados financieros, al no poder cumplir a tiempo un contrato con el estado, cuyo monto asciende a \$ 25.000.00.

Al cierre de ejercicio económico 2021 se desconoce la resolución de la demanda interpuesta a la compañía, ya que aún no se ha realizado una audiencia preliminar que permitan conocer más detalles de la demanda, por lo que el pago de esta obligación es incierto, hasta el dictamen de una resolución final, cuando el pago sea obligatorio.

CONCLUSIONES

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) traen cambios al nuevo mundo financiero, permitiendo adquirir nuevos conocimientos y proyectarlos internacionalmente. Esta investigación se realizó con el objetivo de analizar las NIC 37 Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes y su incidencia financiera en las operaciones de una empresa convertidora de papel. Caso Convecisa S.A.

Para ello se debió realizar una caracterización bibliográfica de las teorías referentes a las NIC y la incidencia financiera, siendo las NIC normas de estandarización cuyo objetivo es armonizar la información financiera a nivel mundial permitiendo que la misma sea objeto de comparación y como incidencia financiera a los estados financieros que las organizaciones toman en cuenta para la toma de decisiones a nivel gerencial de las compañías, debido a que la información que se presenta determina utilidad o pérdida del giro del negocio.

Además, se realizó un estudio para conocer la situación actual de la empresa, los resultados del estudio en profundidad de la NIC 37 se determinó que, al analizar las provisiones, los pasivos y los activos contingentes, se puede juzgar con precisión si las reservas o las cuentas reflejan o tienen alguna deuda. Comprobando que Convecisa S.A. desconocía la manera correcta de reconocer las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes; para ello, aplicando el método estándar de la NIC 37, se puede constituir correctamente una provisión, que se refleja en el balance de situación al cierre del ejercicio.

Se pudo verificar que los casos planteados para la empresa durante el período de estudio fueron de carácter legal, es decir, que las obligaciones resultantes estaban relacionadas con las exigencias se le habían impuesto a la unidad estructural.

RECOMENDACIONES

El estudio de la NIC 37 mediante diversas investigaciones y aplicación de casos prácticos en empresas similares a Convercisa S.A. ha brindado un importante aporte sobre el adecuado reconocimiento y medición de las provisiones, activos y pasivos contingentes estipulados, por ello se recomienda:

Capacitar al personal encargado del proceso de provisiones por garantía en el tratamiento tributario y todos los cálculos que debe efectuar en el periodo corriente y en periodos futuros. Así como los beneficios que se obtengan en el corto y largo plazo.

Además, es importante que Convercisa S.A. llegue a determinar posibles ingresos o salidas de efectivo de acuerdo al análisis realizado de la siguiente manera:

En caso de que se presenten actividades relacionadas con el activo contingente, que son posible incremento o disminución del activo, aunque no presenten ninguna incidencia actual en los estados financieros, estos rubros deberán ser informados en sus notas, para conocimiento de la administración por si llegan a efectuarse.

Para el caso en que se presenten pasivos contingentes en Convercisa S.A. es menester que se aplique la normativa internacional, aunque no se presenta ninguna afectación financiera, deberá ser informado dentro de las notas a los estados financieros.

Cuando existen obligaciones como el caso de una demanda donde ya se encuentra dictaminada la resolución de un juez o un gasto planificado como el caso de la reestructuración de la planta deberán reconocerse bajo el concepto de provisiones ya que estos valores van a ser desembolsados obligatoriamente en un periodo determinado.

De los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) se recomienda:

Tener un control en el proceso de venta de los productos con cláusula de garantía para minimizar riesgos de errores en los registros contables y la

información financiera a revelar en los estados financieros al cierre del ejercicio fiscal.

Llevar un control en las cuentas intervinientes en el proceso de provisiones por garantías y controlar los saldos reflejados en los estados financieros de la compañía al cierre del periodo fiscal.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, O., & Villalta, C. (2014). *Implementación de la Nic 37, por impuesto a la salida de divisas, para una compañía importadora de productos de consumo masivo y análisis de los efectos tributarios [Tesis de Licenciatura]*. doi:<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/2506>
- Anamaría, L., & Choque, C. (07 de Junio de 2019). *NIC 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes y su impacto financiero y tributario en las empresas del sector textil del distrito de Ate Vitarte, Año-2018 [Tesis de Licenciatura]*. doi:<http://doi.org/10.19083/tesis/653639>
- Arce, A., & Velásquez, J. (04 de Septiembre de 2020). *Reconocimiento, medición e información a revelar de las provisiones y pasivos contingentes y su impacto en la elaboración y presentación de los Estados Financieros en las empresas del sector minero, año 2018 [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio Académico UPC: <http://hdl.handle.net/10757/654540>
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Benjamín, H. B. (2001). *Técnicas estadísticas de investigación social*. Madrid: Diaz de Santos.
- Cabrera, I., & Vera, E. (2020). *NIC 12 y su impacto en los estados financieros de LIMASOL S.A [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/52110/1/>
- Cabrera, M., & Cabrera, A. (2020). *NIIF para las Pymes [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio de la Universidad de Cuenca: <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1334/1/tcon633.pdf>
- Carbajal, J., & Lizárraga, K. (01 de julio de 2019). *Sinceramiento financiero por registro de provisiones de litigios según NIC 37: El caso de estudio de una*

empresa prestadora de servicios de saneamiento [Tesis de Maestría].
Obtenido de Repositorio Académico UPC:
<http://hdl.handle.net/10757/626322>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2018). *NIC 12, Impuestos sobre las ganancias*. IFRS Foundation.

Cruz, V. (20 de Septiembre de 2021). *Norma internacional de contabilidad 37 "provisiones activos y pasivos contingentes una revisión teórica y práctica" [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio UTMACH:
http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/17427/1/E-12435_CRUZ%20ALONSO%20VANESSA%20LIZBETH.pdf

Deloitte. (2021). *NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes*. Obtenido de Deloitte:
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2037.pdf>

EMIS. (2020). *Convertidora Cuenca Intriago S. A. CONVERCISA (Ecuador)*. Obtenido de EMIS: https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Convertidora_Cuenca_Intriago_SA_Convercisa_es_3983700.html

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2016). *Metodología de la Investigación*. Mexico : MC Graw Hill.

Iglesias, S. (2016). *Reforma de la NIC 37: un contraste conceptual de los nuevos desarrollos normativos sobre provisiones [Tesis Doctoral]*. Obtenido de Universidad Complutense de Madrid:
<https://eprints.ucm.es/id/eprint/40624/1/T38186.pdf>

Lexis Finder. (2020). *Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI*. Obtenido de LEXIS: <https://www.lexis.com.ec/>

Moreno, C., Cárdenas, J., & Romero, K. (2021). *Aplicación de la NIC 37 enfocada en los impactos ambientales: los casos de Mineros S.A. y Gran Colombia*

Gold [Tesis de Licenciatura]. Obtenido de Repositorio Uniminuto, Corporación Universitaria Minuto de Dios: https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/13605/1/MorenoRodr%C3%ADguezCindyLorena_2021.pdf

Niño, L., Salcedo, & Indira. (2015). *Tratamiento contable a las provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes bajo la NIC 37 para las cooperativas financieras de Bucaramanga [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Cooperativa de Colombia.

Ortiz, J., & Salamea, J. (2015). *Importancia de la NIC 37 provisiones, activos y pasivos contingentes al utilizar INCOTERMS en operaciones de comercio exterior [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio de la Universidad de Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/21934>

Otzen, T. M. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol*, 227-232.

Perez, V., & Pinto, G. (2016). La investigación contable como herramienta didáctica en la docencia de la contabilidad. *Ciencias Administrativas*, 37-47.

Rivas, K. (2018). *Survey*. Obtenido de Zoho: <https://www.zoho.com/es-xl/survey/>

Rojas, A. (2018). *Análisis de la norma internacional de contabilidad (NIC 37 provisiones, activos y pasivos contingentes) y su incidencia en la evasión del impuesto a la renta de sociedades en el Ecuador en el año 2015*. Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito, Ecuador. Obtenido de IAEN: <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/4918>

Sánchez, M., & Ferrua, E. (2019). *Aplicación de la NIC 37 y su incidencia en los estados financieros de la empresa Nilfisk S.A.C n el año 2017 [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Tecnológica del Perú: <https://1library.co/document/q05m419y-aplicacion-nic-incidencia-financieros-empresa-nilfisk-s-ano.html>

- Supercías. (2022). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*.
Obtenido de Portal de Información / Consulta de Compañías:
<https://appscvsconsultas.supercias.gob.ec/consultaCompanias/societario/informacionCompanias.jsf>
- Timana, A., & Febres, F. (2021). *Análisis del reconocimiento de los pasivos ambientales respecto a la NIC 37 Sociedad Minera Cerro Verde S. A. A. 2018-2019 [Tesis de Licenciatura]*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Católica San Pablo:
https://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/20.500.12590/17121/1/FEBRES_BARRERA_FAB_MIN.pdf
- Tunque, M. (2021). *NIC 37 - basado en la NIC 37 [Monografía, Universidad Peruana los Andes]*. Obtenido de Studocu:
<https://www.studocu.com/pe/document/universidad-peruana-los-andes/estados-financieros/monografia-nic-37-basado-en-l-nic-37/30782689>
- Zapata, P. (2021). *Contabilidad General (NIIF)*. Bogotá: Alpha.

ANEXOS

Formato de entrevista al Gerente General



Contabilidad y Auditoría
Facultad Contabilidad y Auditoría

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABI

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Nombre:

Fecha:

1.- ¿En que se basa para efectuar la toma de decisiones dentro de la empresa?

2.- ¿Cuáles son los aspectos más relevantes que tiene la empresa en sus manuales de procedimientos para la toma de decisiones?

3.- ¿Cómo incide la información financiera en la toma de decisiones?

4.- Detalle cuales serían las provisiones que Ud. determinaría como relevantes en el proceso de la empresa.

5.- ¿La empresa se ha encontrado en algún litigio o denuncia por parte de los clientes o empleados?

6.- ¿Cuáles son los parámetros que tiene establecido la empresa en caso de denuncias por parte de los clientes o empleados?

7.- ¿En base a la realidad de la empresa Ud. creería conveniente programar las provisiones para la empresa?

Formato de entrevista a Contadora



Contabilidad y Auditoría
Facultad Contabilidad y Auditoría

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABI

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Nombre:

Fecha:

1.- ¿Cómo se da el registro contable dentro de la empresa?

2.- ¿Cuáles son las políticas propias del área de contabilidad de la empresa?

3.- ¿Cuál es el proceso que se llevaría a cabo en caso de que la empresa deba registrar provisiones?

4.- ¿Cuáles son los elementos que Ud. consideraría para establecer una provisión?

5.- ¿Cuál es el proceso que Ud. Utilizaría en caso de que se tenga que provisionar un activo?

6.- ¿Que tratamiento contable que Ud. le daría a los pasivos contingentes en caso de que sean posible estimarse?

7.- ¿Qué proceso llevaría a cabo para evaluar los activos contingentes que se puedan establecer en la empresa?

Formato de entrevista a Auxiliar Contable



Contabilidad y Auditoría
Facultad Contabilidad y Auditoría

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABI CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Nombre:

Fecha:

- 1.- **¿Cuáles son los documentos que utiliza para comprobar que los movimientos registrados en el libro contables de la empresa se efectuaron?**

- 2.- **¿En que se fundamentan las políticas internas del área contable de la empresa?**

- 3.- **¿Cuál es el proceso que utiliza para clasificar y registrar los documentos y transacciones que se originan en la empresa?**

- 4.- **¿Como Ud. realiza el registro contable de las transacciones que se ejecutan en la empresa?**

- 5.- **¿En que se basa para supervisar todos los gastos que se realizan en la empresa?**

- 6.- **¿Cuál es el proceso que utiliza para preparar y presentar los informes a la dirección de la empresa?**

- 7.- **¿Que parámetros utilizaría Ud. en caso de que se necesite registrar una provisión en la empresa?**