



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Tratamiento contable de las contingencias y su incidencia en lo económico y financiero de la empresa comercial Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., ubicada en la parroquia Los Esteros de la ciudad de Manta.

AUTORA: Génesis Gabriela Amores Zambrano

TUTOR: Ing. Arturo Vélez, Mgs

**Facultad de Contabilidad y Auditoría
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Manta – Manabí – Ecuador

Abril, 2019

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Con el fin de dar cumplimiento a disposiciones legales establecidas por la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí; quien suscribe, Ing. Arturo Vélez, Mgs. en mi calidad de Tutor,

CERTIFICO:

Que la egresada, Srta. **GÉNESIS GABRIELA AMORES ZAMBRANO**, ha culminado bajo mi asesoría con el trabajo de titulación, organización, ejecución e informe final previo la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema versa sobre: **“TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CONTINGENCIAS Y SU INCIDENCIA EN LO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA EMPRESA COMERCIAL TECNICENTRO PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., UBICADA EN LA PARROQUIA LOS ESTEROS DE LA CIUDAD DE MANTA.”**

En cumplimiento a todas las disposiciones legales establecidas para el efecto por la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Manta, Abril 01 del 2019

Ing. Arturo Vélez, Mgs

TUTOR

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL

Los miembros del Tribunal de Grado aprueban el Informe del proyecto de investigación, sobre el tema: **“TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CONTINGENCIAS Y SU INCIDENCIA EN LO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA EMPRESA COMERCIAL TECNICENTRO PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., UBICADA EN LA PARROQUIA LOS ESTEROS DE LA CIUDAD DE MANTA”**.

Presentado por la Srta. **Génesis Gabriela Amores Zambrano**

De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, constancia que, el mencionado proyecto esta aprobado.

Para constancia firman:

Ing. Bosco Vera Mendieta Mg.

Presidente del Tribunal

Ing. Cristian Duarte Valencia Mg.

Miembro del Tribunal

Ing. Daniela Almeida Mg.

Miembro del Tribunal

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Declaro que los criterios emitidos en el trabajo de Titulación: “TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CONTINGENCIAS Y SU INCIDENCIA EN LO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA EMPRESA COMERCIAL TECNICENTRO PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., UBICADA EN LA PARROQUIA LOS ESTEROS DE LA CIUDAD DE MANTA.”, como también los contenidos, ideas, análisis, conclusiones y propuesta son de exclusiva responsabilidad del autor de este trabajo.

Manta, Abril 01 del 2019

Génesis Gabriela Amores Zambrano

CI. 131146212-9

DEDICATORIA

A Dios por guiarme en este camino y así permitirme alcanzar una nueva meta en mi vida.

A mi madre por demostrarme que los sueños por más difíciles y llenos de obstáculos siempre se pueden lograr, gracias por ser mi pilar, inspiración y modelo a seguir.

A mi padre por ser mi ejemplo de perseverancia y constancia en cada una de las circunstancias que se presentan en el camino.

A mi hermano por sus palabras de confianza que me alentaron a lograr mis objetivos.

Génesis Gabriela Amores Zambrano

AGRADECIMIENTO

A mis padres por ser mis guías en la vida, permitiéndome trazar mi camino y caminar conmigo, siendo mi apoyo incondicional en cada uno de los obstáculos.

A la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, a toda la Facultad de Contabilidad de Auditoría, a mis profesores quienes compartieron cada conocimiento que me hicieron crecer día a día y que hoy forman parte de los cimientos como profesional.

A mis compañeros de clases en especial a Junior, Stefi, Pamela y Joel; por cada una las experiencias vividas que seguramente atesorare siempre en mi corazón.

Finalmente a todas las personas que confiaron en mí y que supieron alentarme para alcanzar esta meta.

Génesis Gabriela Amores Zambrano

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	
MARCO TEÓRICO	5
1.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	5
1.1.1. Cuentas de contingencia	5
1.1.2. Tratamiento contable de las cuentas de contingencia	7
1.1.3. Riesgos económicos y financieros.....	9
1.1.4. Incidencia económica y financiera en las empresas comerciales estudiadas	11
1.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	13
1.2.1. Normas Internacionales de Contabilidad	13
1.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera.....	14
1.2.3. Norma Internacional de Contabilidad N° 37	14
1.3. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	16
CAPÍTULO II	
DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	18
2.1. TECNICENTRO PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.	18
2.1.1. Constitución	19
2.1.2. Ubicación	19
2.1.3. Objeto social	19
2.1.4. Accionistas y administradores	20
2.1.5. Política contable respecto a las contingencias	20
2.2. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....	21
2.2.1. Modalidad y tipo de la investigación	21
2.2.2. Diseño investigativo	21
2.2.3. Técnicas e instrumentos	22
2.3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	23
2.3.1. Tabulación de la información	23
2.3.2. Análisis horizontal del balance general.....	24
2.3.3. Análisis vertical del balance general.....	26

2.3.4. Análisis vertical y horizontal de las cuentas de resultado	27
2.3.5. Ratios económicos y financieros	28
2.3.6. Evaluación de riesgos	29

CAPÍTULO III

DISEÑO DE LA PROPUESTA	31
3.1. TÍTULO DE LA PROPUESTA	31
3.2. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA.....	31
3.2.1. Objetivo general de la propuesta	31
3.2.2. Objetivos específicos de la propuesta	31
3.3. FUNDAMENTACIÓN	32
3.4. FACTIBILIDAD DE SU APLICACIÓN	32
3.4.1. Factibilidad económica	32
3.4.2. Factibilidad técnica	33
3.4.3. Factibilidad operativa	33
3.4.4. Factibilidad financiera	33
3.5. RESULTADOS CIENTÍFICOS	33
3.5.1. Identificación.....	34
3.5.2. Tratamiento contable	36
3.5.3. Recomendaciones para mitigar contingencias previniendo riesgos	37
3.6. DESCRIPCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS.....	38
CONCLUSIONES	39
RECOMENDACIONES	40
BIBLIOGRAFÍA	41

ÍNDICE COMPLEMENTARIO

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura No. 1 – Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.	19
Figura No. 2 – Ubicación satelital del Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.	19
Figura No. 3 – Consideraciones para el reflejo contable de hechos contingentes	35

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1 - Situaciones de certeza e incertidumbre respecto a la pérdida de activos.....	6
Tabla No. 2 - Situaciones de certeza e incertidumbre respecto al nacimiento de pasivos.....	7
Tabla No. 3- Tratamientos contables de hechos de acuerdo a su nivel de incertidumbre	8
Tabla No. 4– Accionistas y administradores del Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.....	20
Tabla No. 5 – Técnicas de investigación aplicadas.....	22
Tabla No. 6 – Tabulación del Balance General de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del trienio 2015-2017	23
Tabla No. 7 – Tabulación del Estado de Resultados de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015-2017	24
Tabla No. 8– Análisis horizontal del balance general 2015-2017 de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.....	24

Tabla No. 9 – Análisis vertical del balance general 2015-2017 de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.	26
Tabla No. 10 – Análisis vertical y horizontal de las cuentas de resultado del periodo 2015-2017 de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.	27
Tabla No. 11 – Tratamiento contable de cuentas de acuerdo a su nivel de incertidumbre	34

RESUMEN

Las cuentas de contingencias tienen como objetivo cubrir riesgos y pérdidas, cuya probabilidad de ocurrencia no es altamente probable. A ellas se encuentran ligados los conceptos de riesgos económicos y financieros cuyo análisis puede resultar útil para la mitigación de los mismos mediante el aprovisionamiento de cuentas contingentes en los casos que requiera. Es en base a esta problemática que se origina el tema “TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS CONTINGENCIAS Y SU INCIDENCIA EN LO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA EMPRESA COMERCIAL TECNICENTRO PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., UBICADA EN LA PARROQUIA LOS ESTEROS DE LA CIUDAD DE MANTA.” cuya finalidad es la de analizar la naturaleza de estas cuentas y su incidencia económica y financiera en las empresas comerciales.

El presente documento se ha redactado con un diseño científico que se enfoca en la búsqueda de una alternativa de mejora para la problemática planteada, en este caso se desarrolló una recolección bibliográfica, se realizó un estudio situacional de campo a los estados financieros de la empresa sujeto de investigación, y mediante el resultado de la información y resultados parciales se obtuvo como resultado científico una metodología para el tratamiento contable de las contingencias que ayude a mejorar la problemática respecto a su revelación oportuna en las notas explicativas para mitigar los riesgos económicos y financieros.

PALABRAS CLAVE: Contingencias, incidencia, económico, financiero, riesgos empresariales.

SUMMARY

The accounting contingencies are intended to cover risks and losses, whose probability of occurrence is not highly probable. They are linked to the concepts of economic and financial risks whose analysis may be useful for mitigating them through the provisioning of contingent accounts in cases that require. It is on the basis of this problem that the theme "ACCOUNTING TREATMENT OF CONTINGENCIES AND ITS ECONOMIC AND FINANCIAL INCIDENCE OF THE TECHNICIAN PITS CAR TECNIPITSCAR SA, A COMMERCIAL COMPANY LOCATED IN THE PARQUE LOS ESTEROS DE LA CIUDAD DE MANTA", whose purpose is to analyze the nature of these accounts and their economic and financial impact on commercial companies.

This document has been drafted with a scientific design that focuses on the search for an alternative to improve the problem, in this case a bibliographic collection was developed, a situational study of the financial statements of the subject company was conducted. of research, and through the result of the information and partial results, a methodology was obtained as a scientific result for the accounting treatment of the contingencies that helps to improve the problem regarding its timely disclosure in the explanatory notes to mitigate the economic and financial risks.

KEYWORDS: Contingencies, incidence, economic, financial, business risks.

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación proyectado se auto-sustenta con el fin profesional de analizar una problemática en donde se proponga una solución con el desarrollo del trabajo investigativo propiamente.

El tema **“Tratamiento contable de las contingencias y su incidencia en lo económico y financiero de la empresa comercial Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., ubicada en la parroquia Los Esteros de la ciudad de Manta.”** parte de la consideración situacional vivida tras la catástrofe suscitada el 16 de abril de 2016, y sus afectaciones económicas y financieras posteriores debido al daño material y al cierre de varias zonas comerciales, considerándose como un evento contingente con nivel de incertidumbre remota de los daños producidos en aquel seísmo.

La normativa internacional contable (NIC 37) define los aspectos relacionados a las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes dentro de un conjunto de normas de contabilidad que rigen para todo el sector societario ecuatoriano desde el año 2012. En la presente investigación se considera la idea de que la aplicación de esta normativa para la provisión y generación de cuentas de contingencia potencialmente solventaría total o parcialmente las afectaciones económicas y financieras sufridas en un evento tan imprevisible e improbable como el del terremoto de 7.8° en la escala de Richter que afectó mayormente al casco comercial de la ciudad de Manta.

Establecer la importancia e incidencia económica y financiera que generan las cuentas de contingencia dentro del balance financiero de una empresa se torna beneficioso para quienes registran contablemente los movimientos económicos de una empresa y para quienes realizan la gestión económico-financiera de la misma, debido a que representan un seguro ante el riesgo de un posible pero improbable evento adverso.

En consideración a lo anterior, el proyecto investigativo que se plantea realizar busca describir la naturaleza de las cuentas de contingencia y su incidencia económica y financiera en las empresas comerciales con la finalidad

de proponer un tratamiento contable que ayude a mitigar los impactos en sus finanzas en casos imprevisibles.

El término “contingencia” engloba la posibilidad de que algo suceda o no con algún nivel indeterminado de riesgo, la Norma Internacional de Contabilidad N° 37 (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 1998) regula el reconocimiento, la medición y la información a incluir en las notas a los estados financieros en relación con las provisiones de los pasivos y activos contingentes. En este sentido, la normativa mejora la información sobre determinados riesgos, en el sentido de resolver una de las deficiencias fundamentales de los estados contables: la ausencia de información sobre el riesgo empresarial.

Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre sobre la cuantía o el vencimiento, y que requiere utilizar un alto grado de estimación para poder ser cuantificado, por tanto son consecuencia de varios principios, entre ellos el principio de devengo y el de prudencia valorativa, que exige que las pérdidas o quebrantos, incluso los potenciales, deben registrarse desde el momento en que se prevean y sean susceptibles de evaluación racional.

En la NIC 37, la diferencia entre las provisiones y los pasivos contingentes radica en el diferente grado de incertidumbre. En ambos existe un cierto grado de incertidumbre sobre su importe definitivo o sobre el momento exacto de su vencimiento. Sin embargo, en las provisiones, el grado de incertidumbre es bajo, lo que no es obstáculo para que se pueda estimar de una forma muy aproximada y fiable, tanto su importe como su vencimiento probable y, por tanto, pueden incluirse en los estados financieros.

En cambio, el término contingente se reserva exclusivamente para calificar a aquellos activos y pasivos que no han sido reconocidos en los estados financieros debido a su alto grado de incertidumbre. Estos activos o pasivos contingentes, dependen de la ocurrencia, o la no ocurrencia, de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la empresa.

Las contingencias no es necesario contabilizarlas y surgen de:

- Obligaciones posibles, surgidas de hechos pasados cuya existencia depende de la ocurrencia o no de uno o varios sucesos futuros inciertos que no están bajo el control de la empresa.
- Obligaciones presentes surgidas de hechos pasados que no se reconocen contablemente porque:
 - No es probable que la empresa tenga que satisfacerlas, o
 - No pueden ser valoradas con fiabilidad.

Como se ha reseñado no hace falta contabilizarlas pero se hará mención a ellas en un apartado de los estados financieros relativo a las notas, con carácter informativo. Las contingencias en contabilidad se refieren a las obligaciones o los activos que son de naturaleza posible. Se dice que algo posible es menos probable que algo probable, ya que la existencia de estas obligaciones o estos pasivos sólo se confirma por futuros eventos inciertos, que no están enteramente bajo el control de la entidad.

La falta del reconocimiento y medición adecuada de las cuentas de contingencia, así como su inclusión en los estados financieros y sus respectivas notas aclaratorias, imposibilita a la empresa tomar medidas necesarias atendiendo al principio de la prudencia, para asumir posibles riesgos que puedan acontecer en el futuro, en vista de lo improbable que resulta la ocurrencia de los eventos que originan la contingencia contable.

La pregunta investigativa principal se configura de la siguiente forma:
¿Cuál es la incidencia que presentan las provisiones realizadas en cuentas de contingencia a nivel económico y financiero en las empresas comerciales? Y ¿qué tratamiento contable sería el adecuado para la mitigación de riesgos en las finanzas?

El objeto investigativo lo constituyen las cuentas de contingencia dentro de la contabilidad de las empresas, mientras que el campo lo comprenderá la incidencia en los aspectos económicos y financieros del Tecnicentro PITS CAR

TECNIPITSCAR S.A., empresa comercial ubicada en la parroquia Los Esteros de la ciudad de Manta.

El propósito principal de esta investigación es analizar la naturaleza de las cuentas de contingencia y su incidencia económica y financiera en las empresas comerciales, de tal forma que se pueda describir una metodología para su tratamiento contable que ayude a mejorar la problemática. Para ello, las tareas científicas que se plantean son las siguientes:

- i. Establecer un marco conceptual relacionado a la naturaleza de las cuentas de contingencia, su aplicación en la contabilidad de las empresas comerciales y su incidencia en los aspectos económicos y financieros de las mismas.
- ii. Diagnosticar el tratamiento realizado en los estados financieros de la empresa comercial Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. de la parroquia Los Esteros de la ciudad de Manta, principalmente a la cuenta de contingencias durante el último trienio (2015 – 2016 – 2017)
- iii. Discernir sobre la importancia de un correcto tratamiento a las cuentas contables de contingencia, definiendo de este modo buenas prácticas para su contabilización y presentación en los estados financieros y sus notas explicativas.

Se aplicará una **metodología documental y de campo**, en primera instancia para conceptualizar las variables investigativas para posteriormente lograr un diagnóstico basado en el análisis del comportamiento que se observe en la empresa objeto de estudio.

En concordancia con las tareas científicas planteadas, se establece la necesidad de aplicar un **diseño bibliográfico** que permita estructurar el marco conceptual de la investigación, luego el **análisis económico y financiero** a las principales cifras de negocio de la empresa en el último trienio para desarrollar el diagnóstico en la empresa Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., y finalmente el **diseño analítico observacional** para concluir la investigación y aportar sobre el tema de las cuentas de contingencia en las empresas.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

En primera instancia, se desarrolla la contextualización teórica de los principales temas a tratar en la presente investigación, con la finalidad de brindar sustento científico a las demás fases del proyecto.

1.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Mediante este epígrafe se procede a enumerar los conceptos presentados por varias instituciones y autores relevantes sobre la temática de Contingencias:

1.1.1. Cuentas de contingencia

Definición de contingencia. Las contingencias, al igual que las provisiones, responden al tratamiento contable de situaciones de incertidumbre. Se trata de problemáticas que se tratan al unísono, pues tienen relación con la ocurrencia o no ocurrencia de ciertos eventos inciertos en el futuro.

Las situaciones de incertidumbre pueden tener una incidencia negativa en las unidades económicas, dando lugar a una salida de recursos (pago de una obligación), existiendo otras situaciones cuya evolución es la contraria, dando lugar a la entrada de rendimientos económicos.

La única forma de catalogar las diferentes situaciones consiste en asociar a las mismas una probabilidad de que se produzcan, lo que implica una cierta medida de la incertidumbre. En este contexto, las Contingencias en contabilidad se refieren a las obligaciones o los activos que son de naturaleza posible. Se dice que algo posible es menos probable que algo probable, ya que la existencia de estas obligaciones o estos pasivos sólo se confirma por futuros eventos inciertos, que no están enteramente bajo el control de la entidad.

En definitiva se trata de situaciones de incertidumbre en las que existe duda sobre su propia existencia, pues su aparición o cuantía está ligada a algún acontecimiento que se debe producir en el futuro, que puede suceder.

Según el principio contable de prudencia, en el Marco Conceptual de la Contabilidad Española (2007) “únicamente se contabilizarán los beneficios obtenidos hasta la fecha de cierre del ejercicio”. Esto quiere decir que una contingencia que dé lugar a ganancias la postura es no incluir activos contingentes en el balance de situación y en la cuenta de pérdidas y ganancias, y sí como información adicional en la Memoria.

Situaciones de certeza e incertidumbre relacionadas a los activos.

Poniendo en relación la situación de certeza y de incertidumbre con los distintos tipos de pérdidas de activo que se pueden presentar se define el siguiente cuadro:

Tabla No. 1 - Situaciones de certeza e incertidumbre respecto a la pérdida de activos.

PÉRDIDAS DE ACTIVOS					
Situaciones de CERTEZA					
Tipo	Naturaleza	Cuantía	Características	Adscripción	Ejemplo
Pérdida cierta	Cierta y conocida	Conocida	Irreversible	Pérdida procedente	Accidente
Pérdida estimada	Cierta y conocida	Estimada	Sistemática e irreversible	Amortización	Amort. Mat.
Situaciones de INCERTIDUMBRE					
Tipo	Naturaleza	Cuantía	Características	Adscripción	Ejemplo
Pérdida contingente menor incertidumbre	Conocida y probable	Razonablemente estimada	Asistemática y Reversible	Provisiones de Activo	Prov. Exist. Prov. Insolv. Prov. Mat.
Pérdida Contingente mayor incertidumbre	Conocida y probable no manifiesta	Dificultad de estimación		Contingencia pura	Expropiación de activos

Fuente: (Donoso & Arquero, 1999)

Situaciones de certeza e incertidumbre relacionadas a los pasivos.

Siguiendo con el principio de prudencia:

Se deberá ser prudente en las estimaciones y valoraciones a realizar en condiciones de incertidumbre. (...)Por el contrario, se deberán tener en cuenta todos los riesgos, con origen en el ejercicio o en otro anterior, tan pronto sean conocidos, incluso si sólo se conocieran

entre la fecha de cierre de las cuentas anuales y la fecha en que éstas se formulen. En tales casos se dará cumplida información en la memoria, sin perjuicio de su reflejo, cuando se haya generado un pasivo y un gasto, en otros documentos integrantes de las cuentas anuales. (Mata, 2015)

Tabla No. 2 - Situaciones de certeza e incertidumbre respecto al nacimiento de pasivos.

NACIMIENTO DE PASIVOS					
Situaciones de CERTEZA					
Tipo	Naturaleza	Cuantía	Vencimiento	Adscripción	Ejemplo
Pasivo cierto	Cierta y conocida	Conocida	Conocido	Cuentas de pasivo	Obligaciones
Pasivo estimado	Cierta y conocida	Estimada	Conocimiento aproximado	Provisiones	Prov. Grandes Reparaciones
				Operaciones no formalizadas	Acreedores Facturas Pendientes ...
Situaciones de INCERTIDUMBRE					
Tipo	Naturaleza	Cuantía	Características	Adscripción	Ejemplo
Pérdida contingente menor incertidumbre	Conocida y probable	Razonablemente estimada	Conocimiento aproximado	Provisiones de activos	Prov.: Pensio. Respon Gastos
Pérdida Contingente mayor incertidumbre	Conocida y probable no manifiesta	Dificultad de estimación	Conocimiento incierto	Contingencia pura (anotación en la memoria)	Riesgo fiscal Litigios

Fuente: (Donoso & Arquero, 1999)

1.1.2. Tratamiento contable de las cuentas de contingencia

En contabilidad hay hechos económicos que se deben registrar y otros que simplemente se deben revelar, la diferencia radica en la integración de estos en los estados financieros y su afectación en los mismos.

Realizar un registro contable implica la inclusión de hechos económicos en los estados financieros de tal forma que sus valores de aumento o disminución se reflejen en las cifras principales de la contabilidad de la

empresa. Una revelación por su parte no implica la ejecución de registros, por lo cual no afecta a la contabilidad, sin embargo brinda un punto de información contable sobre aspectos económicos y financieros que puede servir de herramienta para medir potenciales riesgos no advertidos mediante cuentas de orden o notas explicativas a los estados financieros.

Las cuentas de pasivos y activos contingentes son ejemplos representativos de cuentas que pueden ser reveladas sin ser necesariamente registradas en función del nivel de incertidumbre y probabilidad de ocurrencia del hecho económico, mediante sus políticas tratamiento contable.

Los pasivos contingentes se revelan únicamente cuando la obligación es posible y se registran cuando la obligación es probable, mientras que con los activos contingentes se tiene la opción más no la obligación de revelarlo únicamente cuando sea probable que la entidad reciba dicho activo, y si las probabilidades de ocurrencia no son probables no se revelan ni se registran.

Tabla No. 3- Tratamientos contables de hechos de acuerdo a su nivel de incertidumbre

Nivel de incertidumbre	Probabilidad de ocurrencia	Clasificación	Tratamiento contable	
			Pasivo	Activo
Remoto	5%	Contingencia	No se registra No se revela	No se registra No se revela
Posible	50%	Contingencia	No se registra Se revela	No se registra No se revela
Probable	95%	Provisión	Se registra Se revela	No se registra Puede revelarse
Certera	100%	Activo / Pasivo	Se registra Se revela	Se registra Se revela

Fuente: Génesis Amores Zambrano

Información a revelar sobre pasivos contingentes. A menos que la posibilidad de una eventual salida de recursos para liquidarlo sea remota, una entidad revelará para cada clase de pasivo contingente, en la fecha sobre la que se informa, una breve descripción de la naturaleza del mismo y, cuando fuese practicable:

- a) Una estimación de sus efectos financieros, de acuerdo a la mejor medición que sea aplicable.
- b) Una indicación de las incertidumbres relacionadas con el importe o el calendario de las salidas de recursos; y
- c) La posibilidad de cualquier reembolso.

Si es impracticable revelar una o más de estas informaciones, este hecho deberá señalarse.

Información a revelar sobre activos contingentes. Si es probable una entrada de beneficios económicos (con mayor probabilidad de que ocurra que de lo contrario) pero no prácticamente cierta, una entidad revelará una descripción de la naturaleza de los activos contingentes al final del periodo sobre el que se informa y, cuando sea practicable sin costos ni esfuerzos desproporcionados, una estimación de su efecto financiero, medido utilizando los principios establecidos con anterioridad. Si fuera impracticable revelar esta información.

Información a revelar perjudicial sobre contingencias. En casos extremadamente excepcionales, puede esperarse que la revelación de información, total o parcial, sobre las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes pueda esperarse que perjudique seriamente la posición de la entidad. En estos casos, una entidad no necesita revelar la información, pero revelará la naturaleza genérica de la disputa, junto con el hecho de que la información no se ha revelado y las razones por las que han llevado a tomar tal decisión.

1.1.3. Riesgos económicos y financieros

La palabra riesgo se puede definir de distintas formas, aunque en todas ellas se destacan las características de aleatoriedad e incertidumbre. El riesgo supone la contingencia, posibilidad o proximidad de un peligro o daño, que se concretará en un perjuicio con una determinada probabilidad. No es previsible de antemano si el riesgo finalmente se concretará en un hecho negativo o dañino. (Seco, 2007)

A nivel empresarial, se pueden distinguir de forma general e independientemente del sector de actividad dos tipos de riesgos que representan dos aristas importantes en la gestión de la organización: los de tipo económico y los de tipo financiero. Los elementos de carácter económico están relacionados a aquellos que son relativos a su negocio como la compra de inventarios e insumos a determinado precio, gestionar la operación, venderlo a clientes adecuados, etc., mientras que los de carácter financiero están relacionadas con los flujos de cobros y pagos, la forma y el mix de financiación, la gestión de la tesorería, costes financieros, etc.

Riesgos económicos. Son aquellos que provocan la imposibilidad de garantizar el nivel del resultado de explotación de una empresa y vienen dados por distintos factores que pueden condicionar los resultados, derivados del mercado en que se mueve la empresa, independientemente de su situación financiera.

El riesgo económico más común en una empresa es el de crédito o riesgo comercial, el cual se puede definir como la posibilidad de sufrir pérdidas si los clientes incumplieren con sus obligaciones con la empresa por falta de liquidez generando incobrabilidad.

También se considera como riesgo económico potencial el denominado riesgo de mercado, el cual no siempre se puede prever, por estar vinculado a circunstancias de dominio por encima de la empresa, lo cual escapa a su control como por ejemplo catástrofes, crisis generalizada, recesión económica nacional, reformas tributarias o arancelarias que afecten los productos, etc.

Riesgos financieros. Son aquellos que se derivan de la contingencia o probabilidad de incurrir en una pérdida patrimonial como resultado de una transacción financiera o bien por mantener un desequilibrio o posición entre determinados activos y pasivos. Se distinguen cuatro tipos de riesgos financieros principalmente:

- Riesgo de liquidez: contempla el riesgo de falta de liquidez que es producida cuando los activos disponibles o líquidos a corto plazo no son suficientes para cubrir las obligaciones en el mismo plazo.
- Riesgo de solvencia: relacionado al riesgo de insolvencia debido a un desbalance en la estructura de financiación de la empresa, y, en definitiva, a la situación continuada de pérdidas contables que van mermando los recursos propios (activos reales) con los que la empresa puede hacer frente a sus obligaciones (pasivos).
- Riesgo de tipo de interés: se encuentra en función al precio de mercado del dinero, es decir, el costo que le representa a la compañía obtener liquidez cuando se manejan tasas abiertas, cuya variación al alza podría representar un mayor costo de financiamiento.
- Riesgo de cambio: son los que se generan en transacciones internacionales con países de moneda diferente a la nacional debido a la fluctuación y variabilidad del precio de estas divisas al cambio.

1.1.4. Incidencia económica y financiera en las empresas comerciales estudiadas

El análisis económico-financiero es la disciplina que diagnostica la capacidad que tiene la empresa para generar beneficios y atender adecuadamente los compromisos de pagos, evalúa su viabilidad futura y facilita tomar decisiones encaminadas a reconducir y mejorar la gestión de los recursos de la empresa para lograr crear valor y, así, continuar en el mercado.

El análisis económico-financiero en la empresa tiene como objetivos evaluar la evolución económica (la capacidad de generar beneficios) y financiera (la capacidad para atender adecuadamente los compromisos de pagos), las causas de los cambios en dicha situación, así como estimar y predecir, dentro de ciertos límites, la evolución futura de la situación económica y financiera para poder emitir un juicio crítico y razonado que permita la posible

toma de decisiones posterior. Por todo ello, es una parte imprescindible del análisis interno de la empresa para conseguir crear valor.

En términos generales, la ventaja que el análisis económico-financiero aporta a los propietarios, gerentes y directivos de la Pyme reside en conocer si la empresa es económica y financieramente viable en el futuro, reduciendo al mínimo sus incertidumbres sobre la utilización eficiente de los recursos. Esta ventaja general se concreta en las siguientes ventajas particulares:

- Conocer las áreas que contribuyen positiva y negativamente en los resultados de la empresa y en la rentabilidad de los recursos invertidos; así como la capacidad que tiene para mejorar su gestión económica y crear riqueza, que es la fuente de la autofinanciación y de los dividendos.
- Saber cuál es la posición financiera de la empresa, es decir, su liquidez y solvencia. El análisis de liquidez informaría sobre la capacidad de la empresa para hacer frente a los compromisos de pago que vencen a corto plazo y el análisis de solvencia estimaría la capacidad para hacer frente a todas sus obligaciones de pago en el largo plazo.
- Disponer de información para establecer objetivos, planificar, controlar la actuación económico-financiera de la empresa y el cumplimiento de los objetivos establecidos.
- Disponer de información para estimar la evolución futura de los resultados, rentabilidad y la solvencia de la empresa.
- Poseer la información anterior facilitará y permitirá tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión de los recursos de la empresa para conseguir mejores resultados, rentabilidad y fortaleza financiera.

El análisis económico-financiero va a depender de la cantidad de información disponible, del objetivo perseguido y del sector de actividad de la empresa.

El análisis se inicia con el estudio de los principios fundamentales de la actuación empresarial (misión, visión y valores) y sus objetivos generales, para seguir con el desarrollo de técnicas adecuadas para la identificación de las áreas a potenciar y a mejorar en el ámbito de los resultados, rentabilidad y solvencia, lo que permitirá establecer un plan de acción que contribuya a ello.

Para manejar adecuadamente el dinero en distintas situaciones, es fundamental comprender la importancia de contar con el mismo cuando se lo necesita, independientemente de poseer un buen patrimonio.

El concepto de situación económica hace referencia al patrimonio de la persona, empresa o sociedad en su conjunto, es decir, a la cantidad de bienes y activos que posee y que les pertenecen. Mientras tanto, la situación financiera se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedad de poder hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas (Fabra, 2018).

Las principales diferencias entre situación económica y situación financiera que podemos destacar son:

- La situación económica se mide por el total del patrimonio.
- La situación financiera se mide por la capacidad de hacer frente a sus deudas.
- A pesar de que ambas están estrechamente relacionadas, no tienen por qué ir en la misma dirección.
- Para tener una buena situación económica, es importante que nuestro patrimonio no esté comprometido por deudas.
- Para tener una buena situación financiera, es necesario no tener deudas o tener el efectivo suficiente para pagarlas sin problemas.

1.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

1.2.1. Normas Internacionales de Contabilidad

Las NIC, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en

que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo sus experiencias comerciales, ha considerado de importancias en la presentación de la información financiera.

Su principal característica y función es la uniformidad en la presentación de estados financieros, lo cual permite a inversores, analistas y otros usuarios de información financiera operar en diferentes países sin experimentar cambios en la modalidad de expresar las cifras empresariales, facilitando e incentivando la actividad comercial a nivel internacional.

1.2.2. Normas Internacionales de Información Financiera

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

La adopción de las NIIF/IFRS ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia, incremento en la comparabilidad y mejora en la eficiencia.

1.2.3. Norma Internacional de Contabilidad N° 37

Utilizando una terminología contable internacional, se puede diferenciar entre pasivos contingentes y activos contingentes. Este análisis se centra en las referencias que existen sobre el tratamiento de estas situaciones en el Plan General de Contabilidad (2017) y en las Normas Internacionales de Contabilidad, que dan un mayor nivel de concreción, pues incluyen un apartado inicial de definiciones de términos, que se utilizan en las diferentes normas con el significado que se especifica, y que a continuación se va a utilizar para enmarcar más este concepto.

El objetivo de la NIC 37 es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, así como que se revele la información complementaria suficiente, por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas.

Definición de Activo Contingente en la NIC 37: “Es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad”.

La anterior afirmación viene corroborada por tratarse de activos que no cumplen los criterios de reconocimiento para ser registrados en los estados contables mencionados, balance y cuenta de resultados, si bien se trata de activos donde es probable la entrada de beneficios o rendimientos económicos para la empresa procedente de los mismos.

Se indicará:

- Una breve descripción de su naturaleza.
- Evolución previsible, así como los factores de los que depende.
- Información sobre los criterios utilizados para su estimación, así como los posibles efectos en los estados financieros y, en caso de no poder realizarse, información sobre dicha imposibilidad e incertidumbres que la motivan.

Definición de Pasivo Contingente en la NIC 37: No es probable que la entidad tenga que satisfacer la obligación, calificada como posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Por consiguiente, a los pasivos contingentes queda asociado un menor grado de certeza (Martínez L. , 2017).

Otra posibilidad es que se trate de una obligación presente, surgida a consecuencia de sucesos pasados, pero que no se habrá reconocido contablemente como una provisión, por dos posibles causas: no es probable que la empresa tenga que satisfacerla o bien no ha podido realizarse una estimación del importe de la obligación con la suficiente fiabilidad.

1.3. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

En 1999, los trabajos investigativos sobre las provisiones y cuentas de contingencia centraban su análisis al plan general de contabilidad como en el caso de Rubio (1999), quien desde el departamento de contabilidad y finanzas de la Universidad de Zaragoza desarrolló un artículo científico titulado “Las provisiones y las contingencias en el plan general contable” a manera de revisión crítica sobre el replanteamiento sobre su registro y presentación; su investigación concluye con sugerencias para el debate sobre la revisión del plan contable en cuanto al tratamiento de las “correcciones valorativas” o “reducciones” (de activo), “provisiones” (de pasivo) y “contingencias” (activos contingentes y pasivos contingentes), particularmente en cuanto a su procedimiento de registro y forma de presentación en los estados financieros.

Rubio parte con la premisa expuesta por Martínez (1985), catedrático de la Universidad del País Vasco, quien aborda en su artículo la naturaleza de las contingencias, enmarcándose en tres aspectos claves desde su punto de vista conceptual: la naturaleza del pasivo con un enfoque económico, el criterio de imputación de los gastos al periodo y a la resolución de la incertidumbre que ocasionan aquellos sucesos o fenómenos que en la fecha de presentación de los estados financieros se están desarrollando, lo que hoy se trata en la NIC 10 (Hechos posteriores a la fecha del balance).

Estudios más recientes, como el de Hernández, Domínguez y Maldonado (2011), postulantes para la licenciatura en contaduría pública de la Universidad de El Salvador, enfocaron su investigación en el diseño de una metodología para el reconocimiento, medición de provisiones y revelación de pasivos y activos contingentes en las empresas dedicadas a la compra venta

de partes, piezas y accesorios de vehículos automotrices, observando que las empresas no tienen definido el concepto de provisión, debido a que la mayoría no diferencian las provisiones de otros pasivos en sus registros contables, derivando en la presentación de información financiera no adecuada en los estados.

Por su parte Marina Cueto (2012), maestrante de la Universidad de Oviedo, aborda el tema de la incertidumbre contable desde la perspectiva de la contabilidad propiamente dicha analizando no solo la normativa sino también en el campo el sector de la energía e industria básica, resaltando como conclusión que la principal diferencia entre provisiones y cuentas contingentes radica en que las provisiones representan obligaciones presentes, y los pasivos contingentes pueden tratarse de obligaciones presentes o posibles pero que no cumplen el reconocimiento de pasivo establecido por la normativa vigente, por lo tanto, a diferencia de las provisiones únicamente se deberá informar de su existencia en las notas explicativas.

Niño y Salcedo (2015), estudiantes de la Facultad de Contaduría Pública en la Universidad Cooperativa de Colombia, describen en su investigación el tratamiento contable a las provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes bajo la NIC 37 con enfoque práctico hacia las cooperativas financieras de Bucaramanga, su finalidad fue orientar sobre el manejo contable de las situaciones que generan incertidumbre y que se pueden presentar principalmente en las cooperativas financieras fundamentado en los tipos de riesgo que se presentan, concluyendo que la normativa internacional no contempla el tratamiento bajo cuentas de orden para los hechos contingentes que tienen un alto grado de incertidumbre, afectando el estado de situación financiera en cuanto al reconocimiento de las provisiones, las cuales son clasificadas como pasivos estimados y como un gasto en el Estado de resultados y en las notas a los estados financieros como activos y pasivos contingentes.

CAPÍTULO II

DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

En el presente capítulo se desarrolla la investigación de campo concerniente al manejo contable que realiza la empresa Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. respecto a las cuentas de contingencia y el nivel de riesgo que ésta presenta mediante el análisis de sus estados financieros y notas explicativas correspondientes al trienio 2015-2016-2017.

2.1. TECNICENTRO PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.

La mecánica automotriz es la rama de la mecánica que estudia y aplica los principios propios de la física y mecánica para la generación y transmisión del movimiento en sistemas automotrices, como son los vehículos de tracción mecánica.

Los tecnicentros automotrices son un nuevo concepto de reparación de vehículos que supera el servicio brindado por los talleres tradicionales gracias a que se constituyen como el conjunto de áreas específicas para el mantenimiento automotriz, tales como mecánica express, avanzada, alineación, balanceo y enllantaje.

El Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. tiene como objetivo brindar servicios de calidad a sus clientes siguiendo la línea de reparación y mantenimiento de toda clase de vehículos.

Figura No. 1 – Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.



Fuente: Google Maps (2018)

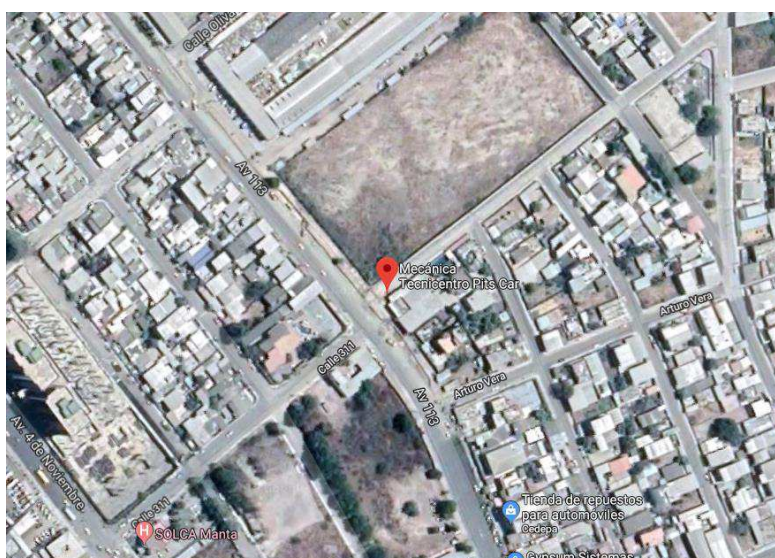
2.1.1. Constitución

El Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. fue constituido como una sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República del Ecuador en la ciudad de Manta en el año 2014.

2.1.2. Ubicación

Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. se encuentra ubicado en la esquina de la intersección de las calles Arturo Vera y Av. 113, del Barrio Centenario en la parroquia Los Esteros de la ciudad de Manta, provincia de Manabí.

Figura No. 2 – Ubicación satelital del Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.



Fuente: Google Maps (2018)

2.1.3. Objeto social

La compañía tiene como objeto social la reparación y mantenimiento de vehículos automotores, reparación mecánica eléctrica, reparación de sistemas de inyección eléctricos, reparación de carrocerías, reparación de partes de vehículos automotores, parabrisas, ventanas, asientos y tapicería, incluye tratamiento anti óxido, pinturas a pistola o brocha a los vehículos y automotores, así como la compra venta e importación de repuestos, partes y llantas de vehículos automotores. (CIIU: G4520.01)

2.1.4. Accionistas y administradores

El árbol accionario de la compañía lo constituyen dos socios cuyos aportes se realizaron en igual importe, cumplimiento uno de ellos las funciones administrativas correspondientes a la representación legal de la empresa; adicionalmente se designó una persona que no consta como accionista para ejercer el cargo de Presidente y a la vez cumplir el rol de Administradora. Los detalles de estas designaciones y nombramientos se presentan en el siguiente cuadro:

Tabla No. 4– Accionistas y administradores del Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.

C.I.	Nombre	Acciones (\$)	Cargo	Representación
1801917244	Amores Chaquina Washington Neptali	\$ 400.00	Gerente General	Representante Legal
1708205719	Villacís Alarcón José Ramiro	\$ 400.00	Accionista	Socio
1307801371	Zambrano Macías Gloria Magdalena	\$ -	Presidente	Administrador

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018)

2.1.5. Política contable respecto a las contingencias

En el literal i del segundo apartado de las notas explicativas a los estados financieros de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., donde se contempla el resumen de las principales políticas de contabilidad, se define a las provisiones y contingencias de la siguiente manera:

(...) Las obligaciones o pérdidas asociadas con provisiones y contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera únicamente cuando: (1) Es una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de un evento pasado. (2) Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación. (3)El importe puede ser estimado de forma fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de

la Compañía. Si el desembolso es menos probable, se revela en las notas a los Estados Financieros los detalles cualitativos de la situación que originaría el pasivo contingente.

2.2. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

A continuación se describe de forma técnica el procedimiento de análisis de la información recolectada de la empresa Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.:

2.2.1. Modalidad y tipo de la investigación

Debido a la naturaleza del tema, la modalidad principal que se plantea en el presente trabajo de investigación es de tipo bibliográfica mediante la recolección de teorías y conceptos relacionados a las cuentas de contingencia, su tratamiento contable y los riesgos económicos y financieros así como su impacto en las empresas.

Se aplica la modalidad de campo para el desarrollo del análisis del caso de estudio: el Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., una empresa comercial ubicada en la parroquia Los Esteros de la ciudad de Manta, en el cual se analizan sus principales cifras de negocio y de situación, así como la verificación de posibles revelaciones relacionadas a cuentas contingentes en el trienio 2015-2016-2017, con la finalidad de corroborar la pertinencia de su aparición en las notas explicativas.

2.2.2. Diseño investigativo

El diseño investigativo utilizado es el científico por el planteamiento del problema en busca de una solución o propuesta de mejora para la cual se desarrolla un diseño descriptivo. Es decir que se plantean los elementos teóricos y la fundamentación por la cual se hace importante y necesaria la revelación oportuna de contingencias, posteriormente un análisis situacional del objeto de estudio, el Tecnicentro Pits Car TECNIPITSCAR S.A., respecto a la problemática para describir las condiciones que darán paso a la redacción y

descripción de una propuesta como alternativa de mejora para el tratamiento contable de las cuentas de contingencia.

Para desarrollar el diagnóstico situacional se realiza mediante técnicas que hacen posible un análisis financiero, económico y de riesgos, tabulación de información, análisis horizontal y vertical de estados financieros, ratios de evaluación y estimación de riesgos.

2.2.3. Técnicas e instrumentos

Mediante el siguiente cuadro se describen las técnicas a utilizar y el objetivo previsto con el desarrollo de cada una de ellas:

Tabla No. 5 – Técnicas de investigación aplicadas

Nº	Técnica	Descripción	Objetivo
1	Tabulación de la información	Unificar la información de los estados financieros del último trienio 2015, 2016 y 2017.	Facilitar la observación de las variaciones anuales en las cifras de los estados financieros.
2	Análisis horizontal del balance general	Cuantificar las variaciones anuales de las cuentas del balance general en forma porcentual.	Identificar la evolución de los diferentes rubros del balance general mediante la observación de los aumentos y disminuciones en sus cifras.
3	Análisis vertical del balance general	Cuantificar la carga que representan los componentes de las principales cuentas del balance general respecto a sus respectivas cuentas integradoras.	Conocer la carga de las subcuentas en los principales rubros contables.
4	Análisis horizontal y vertical de las cuentas de resultado	Cuantificar las variaciones anuales de las cuentas de resultado, así como la carga que representa cada una de las cuentas respecto a la cifra total de negocio.	Analizar los valores de las cuentas de resultado, su carga y evolución.
5	Ratios económicos y financieros	Plantear ratios de rentabilidad económica, rentabilidad financiera, solvencia y liquidez.	Establecer los indicadores mediante los cuales se procederá a realizar el análisis de riesgos.
6	Análisis de riesgos	Análisis de los ratios económicos y financieros respecto a los riesgos que representan para la compañía.	Identificar los riesgos con impactos económicos y financieros a los que se expone potencialmente la empresa.

Fuente: Génesis Amores Zambrano

2.3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el presente apartado se proceden a ejecutar los resultados de aplicación de las técnicas de análisis planteadas en el cuadro anterior:

2.3.1. Tabulación de la información

A continuación se muestra de forma resumida los balances generales y de resultados del Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. correspondientes a los años del 2015 al 2017:

Tabla No. 6 – Tabulación del Balance General de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del trienio 2015-2017

CUENTAS	2015	2016	2017
ACTIVO CORRIENTE	3.558,42	5.862,88	5.058,71
Activo Disponible	2.021,22	4.259,82	3.811,51
Otras cuentas por cobrar corriente	1.537,20	1.603,06	1.247,20
ACTIVO NO CORRIENTE	168.755,39	148.196,90	133.399,61
Propiedad, planta y equipo	6.877,51	4.266,67	3.828,13
Cuentas por cobrar no corrientes	161.877,88	143.930,23	129.571,48
TOTAL DE ACTIVOS	172.313,81	154.059,78	138.458,32
PASIVOS	185.075,09	186.600,95	187.177,04
PASIVO CORRIENTE	1.265,09	2.790,95	3.367,04
Cuentas y Dctos. por pagar proveedores corriente	257,21	357,41	409,23
Otras cuentas y dctos. por pagar corriente	1.007,88	2.433,54	2.957,81
PASIVO NO CORRIENTE	183.810,00	183.810,00	183.810,00
Cuentas y Dctos. por pagar proveedores no corriente	183.810,00	183.810,00	183.810,00
PATRIMONIO NETO	(12.761,28)	(32.541,17)	(53.517,38)
Capital pagado	800,00	800,00	800,00
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	-	(13.561,28)	(33.341,17)
Utilidad (pérdida) del presente ejercicio	(13.561,28)	(19.779,89)	(20.976,21)
PASIVO + PATRIMONIO	172.313,81	154.059,78	133.659,66

Fuente: Balances generales de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015 al 2017

Tabla No. 7 – Tabulación del Estado de Resultados de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015-2017

CUENTAS	2015	2016	2017
VENTAS	15.300,34	28.604,72	32.627,86
COSTO DE VENTAS	19.672,75	29.999,95	34.479,81
Materiales	7.605,10	11.597,39	13.684,92
Mano de obra	12.067,65	18.402,56	20.794,89
RESULTADO DE EXPLOTACION	(4.372,41)	(1.395,23)	(1.851,95)
Gastos de administración	9.588,87	18.384,66	19.124,26
RESULTADO DEL EJERCICIO	(13.961,28)	(19.779,89)	(20.976,21)

Fuente: Balances generales de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015 al 2017

2.3.2. Análisis horizontal del balance general

Las cifras anuales del balance general han ido evolucionando en el trienio estudiado de la siguiente forma:

Tabla No. 8– Análisis horizontal del balance general 2015-2017 de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.

CUENTAS	INFORMACION DEL BALANCE GENERAL			ANÁLISIS HORIZONTAL	
	2015	2016	2017	2015-2016	2016-2017
ACTIVO CORRIENTE	3.558,42	5.862,88	5.058,71	65%	-14%
Activo Disponible	2.021,22	4.259,82	3.811,51	111%	-11%
Otras cuentas por cobrar corriente	1.537,20	1.603,06	1.247,20	04%	-22%
ACTIVO NO CORRIENTE	168.755,39	148.196,90	133.399,61	-12%	-10%
Propiedad, planta y equipo	6.877,51	4.266,67	3.828,13	-38%	-10%
Cuentas por cobrar no corrientes	161.877,88	143.930,23	129.571,48	-11%	-10%
TOTAL DE ACTIVOS	172.313,81	154.059,78	138.458,32	-11%	-10%
PASIVOS	185.075,09	186.600,95	187.177,04	01%	00%
PASIVO CORRIENTE	1.265,09	2.790,95	3.367,04	121%	21%
Cuentas y Dctos por pagar proveedores corriente	257,21	357,41	409,23	39%	14%
Otras cuentas y dctos por pagar corriente	1.007,88	2.433,54	2.957,81	141%	22%
PASIVO NO CORRIENTE	183.810,00	183.810,00	183.810,00	00%	00%
Cuentas y Dctos por pagar proveedores no corriente	183.810,00	183.810,00	183.810,00	00%	00%
PATRIMONIO NETO	(12.761,28)	(32.541,17)	(53.517,38)	155%	64%
Capital pagado	800,00	800,00	800,00	00%	00%
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	-	(13.561,28)	(33.341,17)	0%	146%
Utilidad (pérdida) del presente ejercicio	(13.561,28)	(19.779,89)	(20.976,21)	46%	06%
PASIVO + PATRIMONIO	172.313,81	154.059,78	133.659,66	-11%	-13%

Fuente: Balances generales de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015 al 2017

Los activos corrientes presentaron un incremento del 65% en el año 2016 para decaer la disponibilidad en -14% en el 2017. Los activos no corrientes han decrecido paulatinamente debido a la recuperación de cartera no corriente y la depreciación de la propiedad, planta y equipo. Lo cual representa una disminución del activo en razón del 10.5% anual en promedio.

El pasivo corriente se duplicó en el año 2016, incrementando para el 2017 en menor razón (21%). El pasivo no corriente se mantiene estático en este trienio.

Respecto a las cuentas de patrimonio, no se presenta ningún aumento de capital social, llamando la atención en este rubro la acumulación de pérdidas desde el año 2015, lo cual deja en cifras negativas a este grupo contable.

2.3.3. Análisis vertical del balance general

La composición de los rubros contables en la empresa Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. se da de la siguiente manera en el último trienio:

Tabla No. 9 – Análisis vertical del balance general 2015-2017 de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.

CUENTAS	INFORMACION DE BALANCE GENERAL					
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
ACTIVO CORRIENTE	\$3,558.42	\$5,862.88	5.058,71	2%	4%	4%
Activo Disponible	\$2,021.22	\$4,259.82	3.811,51	57%	73%	75%
Otras cuentas por cobrar corriente	\$1,537.20	\$1,603.06	1.247,20	43%	27%	25%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$168,755.39	\$148,196.90	133.399,61	98%	96%	96%
Propiedad, planta y equipo	\$6,877.51	\$4,266.67	3.828,13	4%	3%	3%
Cuentas por cobrar no corrientes	\$161,877.88	\$143,930.23	129.571,48	96%	97%	97%
TOTAL DE ACTIVOS	\$172,313.81	\$154,059.78	138.458,32	100%	100%	100%
PASIVO CORRIENTE	\$1,265.09	\$2,790.95	187.177,04	107%	121%	140%
Cuentas y Dctos por pagar proveedores corriente	\$257.21	\$357.41	3.367,04	1%	1%	2%
Otras cuentas y dctos por pagar corriente	\$1,007.88	\$2,433.54	409,23	20%	13%	12%
			2.957,81	80%	87%	88%
PASIVO NO CORRIENTE	\$183,810.00	\$183,810.00				
Cuentas y Dctos por pagar proveedores no corriente	\$183,810.00	\$183,810.00	183.810,00	99%	99%	98%
TOTAL DE PASIVOS	\$185,075.09	\$186,600.95	183.810,00	100%	100%	100%
PATRIMONIO						
Capital pagado	\$800.00	\$800.00	800,00	-6%	-2%	-1%
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	\$-	-\$13,561.28	(33.341,17)	0%	42%	62%
Utilidad (pérdida) del presente ejercicio	-\$13,561.28	-\$19,779.89	(20.976,21)	106%	61%	39%
TOTAL DE PATRIMONIO	-\$12,761.28	-\$32,541.17	133.659,66	100%	100%	100%

Fuente: Balances generales de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015 al 2017

En el rubro de activos, únicamente el 2% - 4% corresponde al activo corriente, predominando en estas cuentas los activos no corrientes, siendo la más representativa la cartera por cobrar a largo plazo, la cual representa aproximadamente el 97% de los activos fijos.

Asimismo, el pasivo se encuentra mayoritariamente cargado a la cuenta de obligaciones por pagar a proveedores no corrientes (99%), la cual se ha mantenido sin variaciones en el trienio estudiado (2015 – 2017).

El patrimonio neto se encuentra en cifras negativas debido a las pérdidas acumuladas registradas a partir del año 2015

2.3.4. Análisis vertical y horizontal de las cuentas de resultado

A continuación se analizan las principales fluctuaciones en las cuentas de resultado:

Tabla No. 10– Análisis vertical y horizontal de las cuentas de resultado del periodo 2015-2017 de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A.

CUENTAS	2015	2016	2017	2015-2016	2016-2017	2015	2016	2017
VENTAS	\$ 15,300.34	\$ 28,604.72	\$ 32,627.86	87%	14%	100%	100%	100%
COSTO DE VENTAS	\$ 19,672.75	\$ 29,999.95	\$ 34,479.81	52%	15%	129%	105%	106%
Materiales	\$ 7,605.10	\$ 11,597.39	\$ 13,684.92	52%	18%	50%	41%	42%
Mano de obra	\$ 12,067.65	\$ 18,402.56	\$ 20,794.89	52%	13%	79%	64%	64%
RESULTADO DE EXPLOTACION	\$ (4,372.41)	\$ (1,395.23)	\$ (1,851.95)	-68%	33%	-29%	-5%	-6%
Gastos de administración	\$ 9,588.87	\$ 18,384.66	\$ 19,124.26	92%	4%	63%	64%	59%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ (13,961.28)	\$ (19,779.89)	\$ (20,976.21)	42%	6%	-91%	-69%	-64%

Fuente: Estado de resultados de Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. del 2015 al 2017

Las ventas se incrementaron en un 87% en el 2016, incrementando 14% adicional en el 2017. Los costos de ventas se presentan con montos superiores a los de las propias ventas, lo cual ocasiona un resultado de explotación negativo, por tanto de igual forma el resultado del ejercicio corresponde a pérdidas. El gasto de materiales, mano de obra y gastos de administración representan el 42%, 64% y 59% de la cifra de negocio respectivamente.

2.3.5. Ratios económicos y financieros

Los principales ratios que se analizarán en el presente estudio económico y financiero son los siguientes:

Rentabilidad económica. Mide la rentabilidad sobre el activo total. Es decir, el beneficio generado por el activo de la empresa. A mayor ratio, mayores beneficios ha generado el activo total, por tanto un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa. Relaciona la utilidad neta obtenida en un período con el total de activos.

$$Rentabilidad\ económica^{2017} = \frac{Resultado\ del\ ejercicio}{Activo\ total} = \frac{-20.976,21}{138.458,32} = -0.15$$

Por cada unidad monetaria invertida en activos la empresa pierde 0,15 centavos en sus resultados netos.

Rentabilidad financiera. Mide la rentabilidad que obtienen los accionistas de los fondos invertidos en la sociedad, es decir la capacidad de la empresa de remunerar a sus accionistas. Mide la rentabilidad sobre recursos propios, es decir, el retorno de los recursos propios invertidos que se han transformado en resultado.

$$Rentabilidad\ financiera^{2017} = \frac{Resultado\ del\ ejercicio}{Patrimonio\ neto} = \frac{-20.976,21}{800,00} = -26,22$$

Debido a que se han presentado pérdidas en los ejercicios del último trienio, éste ratio se genera en negativo, con lo cual se establece que por cada dólar invertido en el capital social se pierden \$26.22 dólares americanos.

Ratios de solvencia. Mide la capacidad de una empresa para hacer frente sus obligaciones de pago. Este ratio lo podemos encontrar tanto de forma agregada, activo total entre pasivo total, o de forma desagregada, en función del activo y pasivo corriente o no corriente. Obviamente este es uno de los ratios que las entidades financieras tienen en consideración a la hora de analizar las operaciones de financiación que solicitan sus clientes.

$$\text{Solvencia}^{2017} = \frac{\text{Activos totales}}{\text{Pasivos totales}} \times 100 = \frac{138.458,32}{187.177,04} \times 100 = 73,97\%$$

En el año 2017, la compañía está en capacidad de cubrir apenas el 74% de sus pasivos con la totalidad de sus activos, lo cual demuestra una solvencia negativa.

Ratios de liquidez. Mide el grado en el que los derechos de los acreedores a corto plazo están cubiertos por activos que pueden convertirse en efectivo en un período similar al vencimiento del exigible.

Este ratio es utilizado para medir la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo realizando su activo circulante. Se calcula mediante la relación existente entre el total del activo circulante sobre el total de las deudas a corto plazo o lo que es lo mismo:

$$\text{Liquidez}^{2017} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{5.058,71}{3.367,04} = 1,50$$

El Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. cuenta con suficiencia de activos realizables como para cumplir con sus obligaciones a corto plazo en razón de 1,50 dólares de activos para cubrir cada dólar de pasivos, teniendo una disponibilidad de 0,50 centavos lo cual es muy saludable para la compañía.

2.3.6. Evaluación de riesgos

Riesgos económicos. Las pérdidas en los ejercicios de los años del 2015 al 2017 provocan que indicadores que miden rentabilidad económica y financiera respecto a los resultados alcanzados resulten negativos provocando un riesgo alto para la compañía.

Riesgo de solvencia. El ratio analizado demuestra insolvencia en la compañía ocasionada por el desajuste entre los activos y pasivos totales, por lo cual se considera como un riesgo alto.

Riesgo de liquidez. Se descarta el riesgo de liquidez por cuanto sus activos corrientes cubren 150% las obligaciones a corto plazo. Es así que este riesgo se califica como bajo.

CAPÍTULO III

DISEÑO DE LA PROPUESTA

Mediante la problemática planteada, la recopilación de la información sobre conceptos, teorías y normas para el tratamiento de las contingencias, y el diagnóstico situacional planteado al Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. se desarrolló a continuación la siguiente propuesta como alternativa de mejora al problema científico objeto de la presente investigación.

3.1. TÍTULO DE LA PROPUESTA

Pautas para el tratamiento contable de las contingencias en el Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A

3.2. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

Los objetivos planteados en la presente propuesta son los siguientes:

3.2.1. Objetivo general de la propuesta

Recomendar pautas para el tratamiento contable de las contingencias en la empresa comerciales, en particular en el Tecnicentro Pits Car TECNIPITSCAR S.A., que favorezcan su revelación en los estados financieros como antecedente para la gestión de riesgos.

3.2.2. Objetivos específicos de la propuesta

- Identificar el tratamiento contable adecuado para los hechos económicos de acuerdo a su nivel de incertidumbre y probabilidad de ocurrencia, especificando circunstancias para su especificación.
- Describir el tratamiento contable en cuanto a la pertinencia y suficiencia de la información que se revela sobre las contingencias en las notas financieras.
- Proponer acciones para controlar los riesgos económicos y financieros que pudieran tener impacto en la situación de la empresa mitigando así el impacto y previendo en cierta medida eventos contingentes.

3.3. FUNDAMENTACIÓN

La contabilidad se compone como un sistema de control y registro de hechos económicos realizados por una entidad, que revela de forma ordenada las distintas partidas que reflejan sus movimientos financieros. Con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, se estandarizaron una serie de políticas contables para todas las cuentas que permiten mejorar la eficacia y potencialmente brindar mayor transparencia en las cifras. No obstante, el control, registro y revelación de información se da mayormente en las principales cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos omitiendo realizar el tratamiento contable de rubros de orden y la revelación de información como por ejemplo las contingencias.

En la práctica contable se tiende a sistematizar todo el proceso con enfoque al registro de los hechos dejando a un lado la revelación de información que sirve de insumo para el análisis estratégico, la proyección de escenarios futuros y sobre cómo afrontarlos mediante la identificación oportuna de riesgos de potencial impacto para la situación económica y financiera de la empresa, mitigando de esta forma la probabilidad de ocurrencia de eventos contingentes.

Si bien las Normas Internacionales de Contabilidad N° 37 brindan las políticas contables con las que deben ser tratadas las provisiones y contingencias, la presente propuesta relaciona su tratamiento contable a los hechos de riesgo que enfrentan las empresas comerciales a nivel económico y financiero.

3.4. FACTIBILIDAD DE SU APLICACIÓN

La factibilidad para la implementación y aplicación de la presente propuesta se basa en los siguientes aspectos:

3.4.1. Factibilidad económica

Es viable económicamente para las empresas comerciales debido a que no requiere de contrataciones o compras que ocupen recursos económicos,

sino que más bien norma la forma en cómo se revela la información en las notas explicativas de los estados financieros en función del análisis de riesgos económicos y financieros.

3.4.2. Factibilidad técnica

Cuenta con factibilidad técnica por cuanto se basa en la normativa internacional contable redactada para el efecto, difiriendo de esta en que no solo se exponen las políticas contables para su tratamiento, sino que también se expresan pautas para utilizar estas revelaciones en beneficio de la mitigación de riesgos empresariales.

3.4.3. Factibilidad operativa

Al ser pautas para el mejoramiento del tratamiento de las cuentas de contingencia, la factibilidad operativa consiste en la facilidad que brindan estas sugerencias para la identificación, tratamiento y prevención de contingencias a través de la identificación y análisis de los riesgos económicos y financieros de la empresa dentro del mismo proceso de elaboración de las notas explicativas, sin requerir procedimientos adicionales.

3.4.4. Factibilidad financiera

La factibilidad financiera está dada en relación al beneficio que ofrecerá a la gestión de los recursos e indicadores financieros y económicos, mediante los cuales se podrá prever escenarios económicos futuros y planificar con antelación estrategias para que éstos hechos adversos no provoquen mayor afectación a la compañía.

3.5. RESULTADOS CIENTÍFICOS

Los resultados científicos se redactan en relación a los elementos planteados en los objetivos específicos de la propuesta, siendo estos los siguientes:

3.5.1. Identificación

En primera instancia, es importante identificar los tipos de cuentas de acuerdo al nivel de incertidumbre relacionándola con la probabilidad de ocurrencia para determinar así el tratamiento contable que deberá ser aplicado. En la siguiente tabla se presenta de tabulados los condicionantes para la selección del proceso contable de los hechos económicos de la empresa:

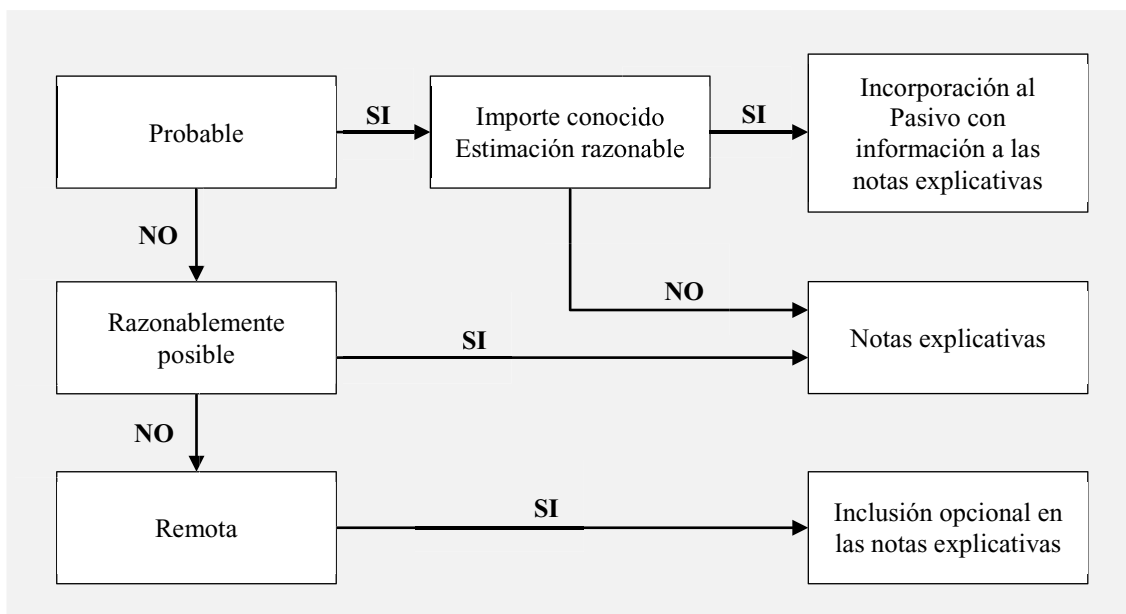
Tabla No. 11 – Tratamiento contable de cuentas de acuerdo a su nivel de incertidumbre

Nivel de incertidumbre	Probabilidad de ocurrencia	Clasificación	Tratamiento contable	
			Pasivo	Activo
Remoto	5%	Contingencia	No se registra No se revela	No se registra No se revela
Posible	50%	Contingencia	No se registra Se revela	No se registra No se revela
Probable	95%	Provisión	Se registra Se revela	Se registra Puede revelarse
Certera	100%	Activo / Pasivo	Se registra Se revela	Se registra Se revela

Fuente: Adaptado de Niño y Salcedo (2015)

El esquema del proceso de identificación se da mediante la pregunta inicial de ¿cuál es el nivel de incertidumbre del hecho?, a partir de allí se pueden tener en cuenta las siguientes consideraciones para el reflejo contable de las contingencias:

Figura No. 3 – Consideraciones para el reflejo contable de hechos contingentes



Fuente: Génesis Amores Zambrano

Del gráfico anterior, se resume que para el reflejo contable de las cuentas de contingencia se tendrán en consideración los siguientes aspectos:

- Si de una contingencia se deriva una pérdida probable de cuantía razonablemente estimable se deberá contabilizar como una provisión con cargo a la cuenta de resultados.
- Se informará en las notas explicativas cuando la empresa se encuentre con pérdidas probables, pero de importe difícil de estimar o bien, cuando la pérdida sea sólo “razonablemente posible”, que es un término que el FASB define como “la probabilidad de que el suceso o sucesos futuros ocurra es más que remota pero menos que probable”
- Los hechos remotos que tienen una probabilidad de ocurrencia muy “ligera”, no deben ser objeto de reflejo alguno, por lo que su incorporación en las notas explicativas de los estados financieros es opcional.

3.5.2. Tratamiento contable

A continuación se presenta el tratamiento contable de los pasivos contingentes y de los activos contingentes de acuerdo con el PGC de 2007.

Pasivos contingentes. De acuerdo con el PGC de 2007 los pasivos contingentes serán objeto de información en la memoria, salvo cuando la salida de recursos sea remota.

En la memoria se facilitará la siguiente información:

- a) Una breve descripción de su naturaleza.
- b) Evolución previsible, así como los factores de los que depende.
- c) Una estimación cuantificada de los posibles efectos en los estados financieros y, en caso de no poder realizarse, información sobre dicha imposibilidad e incertidumbres que la motivan, señalándose los riesgos máximos y mínimos.
- d) La existencia de cualquier derecho de reembolso.
- e) En el caso excepcional en que una provisión no se haya podido registrar en el balance debido a que no puede ser valorada de forma fiable, adicionalmente, se explicarán los motivos por los que no se puede hacer dicha valoración.

Es preciso tener en cuenta que los pasivos contingentes pueden evolucionar de manera diferente a la inicialmente esperada. Por tanto, deben ser objeto de reconsideración continuamente, con el fin de determinar si se ha convertido en probable la eventualidad de salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros. Por ejemplo, cuando una entidad sea responsable de forma conjunta y solidaria, de una obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran las otras partes se tratará como un pasivo contingente.

Activos contingentes. En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos a la empresa por causa de la existencia de activos contingentes, se informará de los mismos en la memoria.

En la memoria se facilitará la siguiente información:

- a) Una breve descripción de su naturaleza.
- b) Evolución previsible, así como los factores de los que depende.
- c) Criterios utilizados para su estimación.
- d) Posibles efectos en los estados financieros y, en caso de no poder realizarse, información sobre dicha imposibilidad e incertidumbres que la motivan.

Excepcionalmente en los casos en que mediando litigio con un tercero, la información exigida en los apartados anteriores perjudique seriamente la posición de la empresa, no será preciso que se suministre dicha información, pero se describirá la naturaleza del litigio e informará de la omisión de esta información y de las razones que han llevado a tomar tal decisión.

3.5.3. Recomendaciones para mitigar contingencias previniendo riesgos

Para evitar riesgos económicos:

- Analizar la empresa y su entorno con visión en los próximos años, lo cual servirá de base para diseñar estrategias a mediano y largo plazo para mitigar riesgos.
- Analizar la cartera de clientes y su situación para prever sus respectivas proyecciones futuras relacionadas a la producción y solvencia de las mismas.
- Calificar la capacidad de pago de los clientes y fijarles límites máximos para el otorgamiento de créditos por parte de la empresa.

Para evitar riesgos financieros:

- Monitorear de forma periódica los ratios de liquidez y solvencia de la empresa.

- Vigilar las tasas de interés de los créditos que se tienen y las fluctuaciones de las monedas en las que realizamos transacciones.
- En función de las dos acciones anteriores, diseñar estrategias para corregir ratios negativos y mitigar riesgos de tipo de interés y de cambio.

3.6. DESCRIPCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS

El principal beneficiario corresponde a la administración del Tecnocentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. por cuanto puede hacer uso del análisis realizado en la sección anterior y la presente propuesta de mejora para su procesamiento contable como insumo para la gestión estratégica de contingencias mediante el control y la mitigación de riesgos de potencial impacto económico y financiero para la empresa.

Asimismo, todas las empresas comerciales, industriales y de servicios pueden hacer uso de éstas pautas para el tratamiento contable de las contingencias en las empresas, ya que se establece un punto de coyuntura entre las cuentas contingentes y los riesgos económicos y financieros.

CONCLUSIONES

Las cuentas de contingencia, a pesar de tener su posicionamiento entre las Normas Internacionales de Contabilidad mediante el establecimiento de políticas para su registro, son rubros utilizados con poca frecuencia dados los niveles de incertidumbre y probabilidades de ocurrencia que hacen su registro innecesario ante el criterio del profesional contable. La normativa establece que cuando la incertidumbre es posible respecto a los pasivos su revelación se establece como necesaria.

La compañía Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. cuenta con cifras negativas en sus estados de resultados en los últimos tres años, es decir una rentabilidad económica y financiera negativa, notando como observación principal el hecho de que sus ventas se encuentran por debajo de los costos de producción y más aun de los gastos administrativos; así mismo se evidenció su insolvencia mediante el análisis de su estructura financiera

Las pautas para el tratamiento contable de las contingencias en las empresas que se establecen como la propuesta del presente trabajo investigativo permiten la identificación de los hechos económicos que ameritan ser revelados en las notas explicativas a los estados financieros, su tratamiento contable y los beneficios potenciales de utilizar esta información como insumo para realizar una gestión financiera estratégica.

Se concluye el presente documento ratificando la incidencia de las cuentas de contingencia en los aspectos económicos y financieros de las empresas comerciales, concretamente en el Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., pues la falta de las revelaciones pertinentes respecto a su solvencia y a sus reiteradas pérdidas omiten información clave para la toma de decisiones que conlleven al mejoramiento de su situación camino a contingencia por el alto riesgo financiero que está presentando en sus cifras.

RECOMENDACIONES

A estudiantes, profesores y profesionales de las carreras de contabilidad y demás relacionadas, desarrollar la presente propuesta de forma teórica para aportar con la generación de bibliografía actualizada respecto al tema de contingencias, así como también continuar con la investigación y análisis de los elementos integrantes del plan general contable con la finalidad de establecer pautas actualizadas que a más de proponer políticas para sus tratamientos contables permitan la dinamización de la contabilidad como herramienta y fuente de información en la generación de estrategias que optimicen la gestión estratégica organizacional.

A la administración de la compañía Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A. observar la evolución de las cifras de negocio en relación a los costos de ventas generados en el último trienio. Se recomienda auditar los costos y verificar la pertinencia de los mismos, así como también se recomienda determinar el punto de equilibrio con la finalidad de identificar la cantidad de ventas que se necesita para cubrir los costos, y viceversa, con las ventas que se tienen, cuál sería el monto máximo de costo de ventas que se pueden permitir para lograr cifras positivas en los resultados de los ejercicios.

En conjunto a la administración de la compañía Tecnicentro PITS CAR TECNIPITSCAR S.A., y a estudiantes, profesores y profesionales de las carreras de contabilidad y demás relacionadas, complementar y mejorar la presente propuesta con base a las prácticas contables y casos que se presentan en el campo.

BIBLIOGRAFÍA

- Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC). (1998). *Norma Internacional de Contabilidad N° 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes*. Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC37.pdf>
- Donoso, J., & Arquero, J. (1999). *Marco Conceptual de las Provisiones y Contingencias en el Proceso Contable español*. Obtenido de revista de la Universidad Eafit.: <http://publicaciones.eafit.edu.co/index.php/revista-universidad-eafit/article/download/1077/969>
- Fabra, A. (2018). *Diferencia entre situación económica y situación financiera*. Obtenido de sitio web de Estrategias Empresariales: <https://negocios.uncomo.com/articulo/diferencia-entre-situacion-economica-y-situacion-financiera-27003.html>
- FASB. (1975). *Statement of Financial Accounting Concepts n°5: Accounting for Contingencies*. December.
- Hernández, N., Domínguez, D., & Maldonado, M. (2011). *Reconocimiento y medición de las provisiones y revelación de los activos y pasivos contingentes en las empresas dedicadas a la compra venta de partes, piezas y accesorios de vehículos automotrices del área metropolitana de San Salvador*. San Salvador: Universidad de El Salvador.
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (2017). *Plan General de Contabilidad*. Madrid: Ediciones Paraninfo.
- Marina Cueto, A. (2012). *La incertidumbre contable: Análisis de provisiones y contingencias*. España: Universidad de Oviedo.
- Martínez, J. (1985). Contabilidad y contingencias empresariales. *Revista española de financiación y contabilidad*. Vol. XV, N° 46, 157-182.
- Martínez, L. (2017). *Contingencias (contabilidad)*. Obtenido de diccionario económico de la Revista Científica Expansión:

<http://www.expansion.com/diccionario-economico/contingencias-contabilidad.html>

- Mata, J. (2015). *Introducción a la Contabilidad Financiera de las Pymes*. Madrid: Paraninfo.
- Niño, L., & Salcedo, I. (2015). *Tratamiento contable a las provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes bajo la NIC 37 para las cooperativas financieras de Bucaramanga [Tesis de Grado]*. Bucaramanga, CO: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Nostrum Cipreus Servicios Empresariales SL. (2007). *Principios contables*. Obtenido de sitio web del Marco conceptual de la contabilidad: <http://www.plancontable2007.com/pymes-2007/primera-parte-marco-conceptual-de-la-contabilidad.html#3>
- Rubio, S. (1999). *Las provisiones y las contingencias en el plan general de contabilidad (Una revisión crítica: replanteamiento sobre su registro y presentación)*. Zaragoza: Departamento de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Zaragoza.
- Seco, M. (2007). *Riesgos económicos y financieros en la empresa*. Obtenido de sitio web de la Escuela de Organización Industrial, ES: http://api.eoi.es/api_v1_dev.php/fedora/asset/eoi:45904/componente45902.pdf

Anexo 1. Casos prácticos de activos contingentes y pasivos contingentes bajo NIC 37

Caso 1. Riesgo de crédito.

El asociado Antonio Rincón registra una obligación de \$ 2.000 dólares por concepto de crédito de consumo, más unos intereses por mora de \$ 350 dólares, presenta garantía admisible y el crédito se encuentra calificado en categoría E.

SOLUCIÓN:

De acuerdo a las normas internacionales de información financiera el tratamiento contable para los créditos incobrables es realizar deterioro al valor de los activos de que trata la NIC 36 (Deterioro al valor de los activos), por cuanto la NIC 37 no es aplicable para realizar provisiones de cartera, debido a que esta norma hace referencia a las provisiones para hechos contingentes.

Caso 2. Riesgo de mercado.

Una entidad del sector solidario con sección de ahorro y crédito otorga al asociado Carlos Antonio Pérez un crédito para la compra de una vivienda por la suma de \$ 75.000 dólares a una tasa del 18%, previa hipoteca en primer grado a favor de la cooperativa. Debido a la crisis económica y a la burbuja inmobiliaria, el asociado dejó de realizar el pago de las respectivas cuotas presentando al 31 de diciembre de 2018 un saldo de \$50.000 dólares, siendo calificado en la categoría “C, riesgo apreciable” y existiendo la posibilidad de recuperar parte del crédito otorgado por medio del remate del bien.

SOLUCIÓN:

De acuerdo a la NIC 37 la posibilidad del remate del bien inmueble cumple con el criterio de reconocimiento de un activo contingente, ya que existe la posibilidad de recuperar parte del saldo adeudado por el asociado. El activo contingente deberá ser revelado en notas a los estados financieros, y en caso de que la venta del bien inmueble se efectúe, ésta se deberá reconocer como un ingreso.

REVELACIÓN DEL ACTIVO CONTINGENTE:

NOTA 1: ACTIVO CONTINGENTE

El asociado Carlos Antonio Pérez al 31 de diciembre de 2018 presenta una deuda de \$ 50.000 dólares por concepto de crédito de vivienda el cual se encuentra en categoría "C" Riesgo apreciable y dicho crédito está respaldado con hipoteca. Con relación a lo expuesto anteriormente, existe la posibilidad de recuperar parte de la deuda a través del remate del bien inmueble, en el caso de que el asociado sea clasificado en categoría "E" *Riesgo de incobrabilidad*

Caso 3. Riesgo de liquidez.

La cooperativa Coopfinanciar ha procedido prestar su aval solidario a la cooperativa Coopprestar con el fin de solicitar un crédito al banco de Manta por valor de \$ 600.000 dólares, el cual tiene como destino financiar proyectos de inversión, por lo que se espera que dichos proyectos lo coloquen como líder en el sector. La cooperativa Coopprestar se encuentra en una excelente situación financiera, sin embargo los nuevos proyectos son de gran trascendencia y, de fracasar, pueden ocasionar problemas financieros para la empresa avalada. Trascurrido un año la cooperativa Coopprestar presenta problemas de liquidez por lo cual no puede hacer frente a su deuda y al 31 de diciembre de 2018 presenta una mora en el pago de 4 cuotas equivalentes a \$ 25.000 dólares y el saldo adeudado es de \$ 400.000 dólares más intereses.

El gerente de la cooperativa Coopprestar mediante un estudio a los estados financieros a la fecha de corte, informa a la cooperativa Coopfinanciar que la probabilidad de no poder responder con el abono de las 4 cuotas y el pago normal del saldo adeudado es del 30%.

SOLUCIÓN:

La cooperativa Coopfinanciar es la entidad avalista quien inicialmente no deberá hacer frente a la deuda generada entre la cooperativa Coopprestar y la entidad financiera. Sin embargo existe la probabilidad del fracaso y al ser responsable solidariamente de la deuda deberá hacer frente a la misma, por

tanto existe la posibilidad de una salida futura de recursos que incorporen beneficios económicos. Por tal motivo procederá a revelar el pasivo contingente en las notas a los estados financieros.

Según la NIC 37 se deberá revelar el pasivo contingente por el valor de las cuotas adeudadas por la cooperativa Coopprestar, de la cual se tiene un 30 % de probabilidad de que dicha cooperativa no pague la deuda.

NOTA 2: PASIVO CONTINGENTE

La cooperativa Coopfinanciar prestó su aval solidario a la cooperativa Coopprestar la cual al 31 de diciembre de 2018 presenta una mora de 4 cuotas equivalentes a \$ 25.000 dólares y un saldo adeudado de \$ 400.000 dólares más intereses según lo que indica el banco de Manta. La cooperativa Coopprestar ha puesto de manifiesto a Coopfinanciar que dicha entidad presenta problemas de liquidez y por tanto manifiesta que la probabilidad de saldar las cuotas atrasadas es del 30%. En el caso que Coopprestar no haga frente a sus obligaciones la entidad Coopfinanciar deberá asumir el pago de dicha deuda.

Caso 4. Riesgo Operativo.

El señor Arturo Rincón solicitó un préstamo a la cooperativa Coopfinanciar por valor de \$30.000 dólares, la cual para otorgar el crédito solicita como requisito contar con un codeudor. Un funcionario de dicha entidad revisa la documentación presentada por el solicitante del préstamo, evidenciando que éste no contaba con un codeudor para dicho crédito. El funcionario en aras de agilizar el trámite del préstamo procede a tomar de la base de datos de la cooperativa los documentos de la asociada Carmen Alicia Parra, quien haría las veces de codeudor sin su debida autorización y con esto dar cumplimiento a dicho requisito.

Trascurrido un año de habersele otorgado el préstamo al señor Antonio Rincón, éste incurre en el incumplimiento de 5 cuotas por lo que la cooperativa procedió a llamar a la codeudora, quien manifiesta no tener conocimiento alguno del préstamo ni de la persona que solicitó dicho préstamo.

La señora Carmen Alicia Parra emprende una demanda exigiendo el pago de una indemnización por daños y perjuicios, siendo afectada en las centrales de riesgo y perjudicando su vida crediticia. El abogado de la cooperativa estima que la probabilidad de perder dicha demanda es del 51% y se estima una indemnización por valor de \$ 15.000 dólares.

SOLUCIÓN: Conforme a la NIC 37

En cuanto al tratamiento contable se debe realizar una provisión cumpliendo con los criterios de reconocimiento de las provisiones:

- Obligación presente legal o implícita como resultado e hechos pasados: para este caso si existe una obligación legal.
- Probabilidad de salida de recursos: Para este caso si existe una probabilidad de indemnizar a la asociada Carmen Alicia Parra.
- Estimación fiable: Si existe una estimación fiable ya que el abogado estima que la indemnización es de \$ 15.000 dólares.

Contabilización de la provisión bajo NIC 37:

Cuenta	Debe	Haber
GASTOS POR MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS Indemnizaciones a clientes	15.000	
PROVISIÓN POR MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS Otras Indemnizaciones		15.000
SUMAS IGUALES	15.000	15.000

Caso 5. Riesgo Legal.

Varios trabajadores a los que se les ha terminado su contrato de trabajo indefinido han interpuesto una demanda contra la cooperativa Coopfinanciar por despido injustificado exigiendo el pago de su indemnización o el reintegro a su puestos de trabajo. Los abogados de la entidad opinan que existe un alto grado de probabilidad de que el fallo judicial resulte desfavorable para la entidad y que las pretensiones de los empleados despedidos sean

reconocidas. Los costos estimados por los abogados son de unos \$ 45.000 dólares. Coopfinanciar en caso de que sea así, no desea reintegrar a este personal.

SOLUCIÓN:

Según la NIC 37 el tratamiento contable que se debe realizar es una provisión cumpliendo con los criterios de reconocimiento para las provisiones:

- Obligación presente legal o implícita como resultado e hechos pasados: para este caso si existe una obligación legal.
- Probabilidad de salida de recursos: Para este caso si existe una probabilidad de indemnizar a los trabajadores.
- Estimación fiable: Si existe una estimación fiable ya que se estima que la indemnización es de \$ 45.000 dólares.

Contabilización de la provisión bajo NIC 37:

Cuenta	Debe	Haber
GASTO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS Indemnizaciones	45.000	
PROVISIÓN POR MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS Demandas laborales		45.000
SUMAS IGUALES	45.000	45.000