



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL  
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

**CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE:**

**TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**ANÁLISIS DE LA NIIF PARA PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS  
EN LA EMPRESA DISTPROLABECUADOR S.A.**

**AUTORA:**

**PALMA APOLINARIO PAMELA ARIANNA**

**TUTORA:**

**MCA. MERCEDES JOHANNA ESPINOZA ESPINOZA**

**Guayaquil, Ecuador**

**2019**



## DEDICATORIA

Este trabajo de tesis es dedicado, en primer lugar a Dios, por haberme permitido llegar a cumplir mi sueño más anhelado; segundo a mis padres, ya que con su amor, paciencia y esfuerzo me apoyaron y estuvieron conmigo siempre.

Agradezco a una persona en especial el Dr. Fernando Cuesta porque gracias a él pude ingresar a una Institución y lograr mi objetivo que era estudiar, estuvo aconsejándome con palabras sabias y aquí estoy demostrándole que lo conseguí para ser una profesional.



## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por bendecirme con una familia y por permitirme alcanzar mi objetivo.

A mi madre por brindarme su cariño y apoyo en todo momento, gracias a ella he llegado a culminar mis estudios universitarios.

También agradezco a los docentes del Instituto Tecnológico Boliviano por compartir sus conocimientos técnicos y de calidad.

Mi agradecimiento de todo corazón a las personas que me brindaron su colaboración en este proyecto.



## CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Análisis de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la Empresa DISTPROLABECUADOR S.A”**, y problema de investigación: **¿Qué impacto tendría la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la elaboración de sus estados financieros de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.?** , presentado por **Palma Apolinario Pamela Arianna** para optar por el título de:

### TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo que considero debe ser aprobado por reunir los requerimientos lógicos y por la importancia del contenido:

Egresada:

**Palma Apolinario  
Pamela Arianna**

Tutora:

**MCA. Mercedes  
Espinoza Espinoza**

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Palma Apolinario Pamela Arianna en calidad de autor (a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación Análisis de la NIIF para PYMES: Provisiones y Contingencias en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A de la modalidad de Presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Pamela Palma Apolinario

Nombre y Apellidos del Autor

\_\_\_\_\_  
Firma

No.de cédula: 0951307685

## **CERTIFICACION DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT**

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnología (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICO:**

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACION Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

---

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCIT

---

Firma

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA .....	I
DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	IV
<b>CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....</b>	<b>V</b>
CERTIFICACION DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT .....	VI
ÍNDICE GENERAL .....	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	X
ÍNDICE DE CUADROS.....	XI
RESUMEN .....	XII
ABSTRACT .....	XIV
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>1</b>
UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN UN TEXTO.....	1
SITUACIÓN CONFLICTO.....	2
DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	3
EVALUACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN .....	4
VARIABLE INDEPENDIENTE .....	4
VARIABLE DEPENDIENTE.....	4
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	5
OBJETIVO GENERAL.....	5
OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	5

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	5
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>7</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>7</b>
ANTECEDENTES HISTÓRICOS .....	7
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	8
LA CONTABILIDAD.....	8
IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD .....	8
CARACTERÍSTICAS DE LA CONTABILIDAD .....	9
TIPOS DE LA CONTABILIDAD .....	9
DEFINICIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	10
OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	11
ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	11
IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	11
CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	12
BALANCE GENERAL O BALANCE DE SITUACION PATRIMONIAL...	12
ESTADO DE RESULTADO U OPERACIONES .....	12
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....	13
ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO.....	13
PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.....	13
ACTIVO CONTINGENTE Y PASIVO CONTINGENTE .....	14
VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS PYMES.....	14
OBJETIVO DE LAS PYMES .....	15
IMPORTANCIA DE LA NIIF PARA PYMES .....	15
ANTECEDENTES REFERENCIALES.....	16
FUNDAMENTACIÓN LEGAL .....	18
VARIABLES DE LA INVESTIGACION .....	26
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	27
<b>CAPITULO III.....</b>	<b>28</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>28</b>
<b>ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO.....</b>	<b>30</b>



DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	34
DISEÑO.....	34
METODOLOGÍA.....	34
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	35
INVESTIGACIÓN CUALITATIVA .....	35
INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA.....	35
INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA.....	36
INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA .....	36
INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL.....	36
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>40</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>40</b>
TÉCNICA DE ENTREVISTA .....	40
INFORMACIÓN GENERAL OBTENIDA DEL ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTAS APLICADAS.....	45
PLAN DE MEJORAS.....	46
ANÁLISIS DE PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.....	50
RECONOCIMIENTO DE UNA PROVISIÓN.....	50
CONCLUSIONES.....	56
RECOMENDACIONES .....	57
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>58</b>

## Índice de Gráficos

<b>Gráfico 1.</b> Organigrama General de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A. ....	<b>29</b>
<b>Gráfico 2.</b> Diagrama del procedimiento de provisiones y contingencias de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.....	<b>48</b>
<b>Gráfico 3.</b> Flujograma para reconocer una provisión .....	<b>51</b>

## Índice de Cuadros

<b>Cuadro 1.</b> Cantidad de categoria ocupacional de trabajadores. ....	<b>30</b>
<b>Cuadro 2.</b> Población.....	<b>37</b>
<b>Cuadro 3.</b> Muestra. ....	<b>37</b>
<b>Cuadro 4.</b> Técnica de investigación. ....	<b>38</b>
<b>Cuadro 5.</b> Plan de mejoras.....	<b>47</b>

**INSTITUTO TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

**TEMA:**

ANÁLISIS DE LA NIIF PARA PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.

**Autora:** Palma Apolinario Pamela Arianna

**Tutora:** Mca. Mercedes Espinoza Espinoza

**RESUMEN**

La empresa DISTPROLABECUADOR S.A., se presenta dentro de un escenario real para la toma de decisiones importantes de la empresa, considerando su desarrollo y presentación de sus estados financieros, mostrando su información clara y fiable para la comparación de sus balances.

Dentro la empresa el departamento de contabilidad constituye parte primordial en la preparación y presentación de sus cambios financieros de la empresa.

El primer capítulo trata de la ubicación del problema de estudio, justificación y planteamiento. En el segundo capítulo se dirige en la parte teórica del tema a tratar con sus respectivos. En el tercer capítulo habla sobre la metodología aplicada en la investigación mediante el uso de los instrumentos como la entrevista para tener resultados reales a la muestra planteada. En el capítulo

4 desarrollaremos el plan de mejoras aplicando esquemas de estructura organizacional para el departamento contabilidad para dar explicación detallada de la aplicación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias.

Como finalidad del tema nos pudimos dar cuenta que existen inconvenientes presentados en sus estados financieros de la empresa ya que los procedimientos no son los adecuados al realizar los cálculos de las provisiones y contingencias, no se encuentran formalmente estructurados, aceptados y socializados.

Provisiones y  
contingencias

Contabilidad

Cálculos

**INSTITUTO TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

**Tema:**

**ANÁLISIS DE LA NIIF PARA PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.**

**Autora:** Palma Apolinario Pamela Arianna

**Tutora:** Mca. Mercedes Espinoza Espinoza

**ABSTRACT**

The company DISTPROLABECUADOR S.A., is presented within a real scenario for making important decisions of the company, its development and the presentation of its financial statements, its clear and reliable information for the comparison of its balance sheets.

Within the company, the accounting department plays an essential role in the preparation and presentation of the financial changes of the company.

The first chapter deals with the location of the problem of study, justification and approach. In the second chapter addresses the theoretical part of the subject to deal with their respective. In the third chapter he talks about the methodology applied in the research through the use of instruments such as the interview to have real results to the sample presented. In chapter 4 we will develop the improvement plan applying organizational structure schemes for

the accounting department to give a detailed explanation of the application of the IFRS for SMEs: provisions and contingencies.

As a result of this issue, there are no accounts, it is counted, the situation is explained, it is imposed, it is counted, it is formulated structured, accepted and socialized.

Provisions and contingencies

Accounting

Calculations

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Ubicación del problema en un texto.**

Las normas internacionales de información financiera (NIIF), muestran la necesidad que deben ser implementadas para crear un conjunto de normas para que las empresas puedan realizar sus actividades económicas con otros países. De acuerdo al marco conceptual de los estados financieros (IASB, 1989), muchas entidades, preparan y muestran sus estados financieros para las autoridades superiores, en la cual pueden existir desacuerdos causados circunstancias generales, bancarias y legales.

El impacto que se dió en el Ecuador al adoptar las normas internacionales de información financiera implicó de manera significativa una nueva forma de mostrar el registro de sus estados financieros. En el Ecuador estas normas internacionales de información financiera fueron adoptadas en septiembre de 2008, en las empresas pequeñas y medianas fueron adoptadas en el año 2012.

Para las entidades que buscan desarrollo y crecimiento en el ámbito internacional, utilizan aquellos estándares de contabilidad para preparar y contar con una mejor característica de su investigación financiera. Mejorar la competitividad, tomando medidas y poder acceder a más oportunidades de financiamiento, y tener la posibilidad de crear negocios con otras empresas que utilicen estas normas contables.



### **Situación conflicto.**

La empresa DISTPROLABECUADOR S.A encargada de la adquisición y venta de productos farmacéuticos, equipo médico y equipo de laboratorio; actualmente presenta inconvenientes en la elaboración de los estados financieros de la empresa.

La falta de conocimiento y capacitación sobre la norma que se trata de las provisiones y contingencias presenta problemas como:

- Falta de registro de provisiones y contingencias.
- No se realiza una operación adecuada para calcular las provisiones.
- Falta de políticas contables.

Bajo esta problemática presentada en nuestra empresa se vio la necesidad de implementar normas para que los estados financieros se los presente bajo un esquema idéntico con el objetivo de establecer una analogía a nivel mundial.

El mayor problema es la falta de información de las condiciones que puedan presentarse en una provisión y contingencia, la cual provoca que no se determine y se calcule adecuadamente las mismas y a su vez no se revelará la información a su realidad pudiendo afectar a la liquidez de la empresa, debido a gastos no calculados adecuadamente y perjudicando a la utilidad de la empresa.

### **Delimitación del problema**

El problema de la presente investigación se enmarca en:

**País:** Ecuador

**Región:** Costa

**Provincia:** Guayas

**Cantón:** Guayaquil

**Lugar:** Parque Empresarial Colon Edificio 2 Ofic Urdenor 2

**Campo:** Contabilidad Financiera

**Área:** NIIF

**Aspecto:** NIIF para PYMES: Provisiones y contingencia

**Tiempo:** Primer semestre del 2018

### **Formulación del problema**

¿Qué impacto tendría la aplicación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la elaboración de sus estados financieros de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A, ubicada en el cantón Guayaquil, en el periodo semestral del 2018?

### **Evaluación del problema**

**Delimitado.** - La presente investigación se realiza en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., para que implemente la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la elaboración de sus estados financieros.

**Claro.**- Esta investigación ayudará a reducir el impacto de la NIIF para PYMES en el área contable y contribuirá a lograr los objetivos planteados, en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.

**Evidente.-** Es evidente que la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., no cuenta con un diseño de políticas y procedimientos para revelar su información.

**Contextual.-** La presente investigación se ubica dentro de una práctica social ya que la liquidez es un problema común en las empresas.

**Relevante.-** Es relevante para la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., contar con políticas y cálculos adecuados, para poder solucionar los problemas de liquidez.

**Originalmente.-** Esta investigación es nueva para la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., porque anteriormente no se habían realizado investigaciones sobre el tema referente a la aplicación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.

## **VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

### **Variable independiente**

Aplicación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias

### **Variable dependiente**

Estados financieros

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **Objetivo general**

- Realizar el análisis de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencia, para determinar el impacto en la elaboración de los estados financieros de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.

### **Objetivos específicos**

- Fundamentar teórica y metodológicamente sobre las NIIF para PYMES: provisiones y contingencias y su aplicación en los estados financieros.
- Establecer una correcta aplicación de las NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en el registro de sus estados financieros.
- Elaborar procedimientos para el registro contable de las provisiones y contingencias de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.

## **JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación es desarrollada en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., donde se realizará un análisis de la NIIF para PYMES en los estados financieros, se tiene como finalidad cambiar la forma de trabajar del personal, fortaleciendo los objetivos de la empresa y tomando en cuenta las opiniones de los empresarios en el control e inversión que servirá para el mejoramiento de la empresa para un correcto registro contable de sus provisiones.

El propósito de este proyecto es aplicar una guía de trabajo a la empresa para presentar y revelar sus pasivos en sus estados financieros y registrarlos

como un gasto, bajo el uso de la NIIF para PYMES. La implementación de la NIIF para PYMES es beneficiosa porque refleja información financiera más relevante en sus cambios financieros de una empresa, mostrando información comprensible, relevante y fiable para la comparación de balances con otras empresas esto servirá a los usuarios como una alternativa al momento de tomar decisiones.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### **Antecedentes históricos**

Según Baldiviezo, (2018) indica que las personas han deseado mantener una disposición en lo económico, utilizando elementos fundamentales de registro para luego manejar medios más avanzados para proporcionar el intercambio y administración de sus operaciones.

Según Zapata Sanchez, (2018), menciona las dificultades principales que se de aplican en las prácticas contables, como una forma de reconocer y evaluar las partes fundamentales de los estados financieros:

- Dificultad, para las empresas de un país no puedan ingresar las ofertas de sus servicios y operaciones en terceros.
- Restricciones y conflicto en el mercado mundial de capitales.

A principios del presente siglo el IASB, perteneciente a la Fundación IFRS, se ha transformado en el mayor mando de pronunciamiento de principios de contabilidad a nivel mundial, siendo el encargado de emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera.

# FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

## **La contabilidad**

Contabilidad es un proceso que elabora información de las empresas de comercio, producción y de servicios. El procedimiento que se realiza en la contabilidad se resume con los tres estados financieros, en otras palabras la contabilidad se encarga de recolectar, identificar, medir, clasificar, codificar, acumular, registrar, emitir estados financieros, interpretar, analizar, evaluar e informar y de hacer el adecuado seguimiento al desarrollo de sus operaciones de manera clara, con el objetivo de tener buenos resultados. (Celis, 2015)

La contabilidad también está presente en las instituciones del estado, entes gubernamentales y organizaciones privadas sin fines de lucro, pero a diferencia de la empresa privada, la contabilidad es aplicada para la justa repartición y aprovechamiento de los bienes y recursos nacionales. (Jaime, 2008)

## **Importancia de la contabilidad**

El termino contabilidad es importante porque refleja la manera de presentar los estados financieros de una empresa. La contabilidad se presenta con diseños de sistemas contables que ayuden a la realización de provisiones, el análisis de las transacciones previo al registro e interpretación de la información.

Toda empresa privada o pública que sea desde una pequeña empresa a una multinacional, o pública, necesita procesar y elaborar información para tomar decisiones de naturaleza económica. La información contable es vital para la sociedad en la que vivimos. (Jaime, 2008)

## Características de la contabilidad

Según Carolina Bona Sánchez, (2007) Cabe reseñar que en el Plan General de Contabilidad, las características cualitativas de la información financiera son la relevancia y la fiabilidad. ( pág. 134)

- **Relevancia:** debe contener la información verdaderamente significativa para los usuarios sin llegar al exceso de información que iría en contra de la característica anterior.
- **Fiabilidad:** ausencia de errores significativos en la información suministrada a fin de efectuar con el objetivo que se pretende.
- **Integridad:** la información financiera debe contener todos los datos de forma correcta para que puedan influir en la toma de decisiones.
- **Comparabilidad:** la información debe ser consistente, clara y semejante en el período y entre las diferentes empresas.
- **Claridad:** implica que los usuarios de las cuentas anuales, mediante un examen diligente de la información suministrada, pueden formarse juicios que les facilite la toma de decisiones.

## Tipos de la contabilidad

Según Baldiviezo, (2018) muestra que los tipos de contabilidad más usados son:

- **Contabilidad financiera:** proporciona información a otras personas que tienen relación con la empresa. A fin de proporcionar ideas en sus decisiones.
- **Contabilidad Fiscal:** brinda desempeño a las necesidades sujetas en las organizaciones.



- **Contabilidad Administrativa:** da prestación a las necesidades de administración, propuesta a proveer las situaciones de planeación, revisión y toma de decisiones.

Las herramientas contables con las que una empresa debe contar es con la contabilidad financiera, ya que ayuda en la información útil para los inversionistas a fin de tomar decisiones en cuanto a inversión y crédito

### **Definiciones de los estados financieros**

Según José, (2004) “Los estados financieros son cuadros ordenados que muestran de manera moderada, los aspectos de la situación financiera de una empresa”. (p. 1)

Sin embargo, Aristizábal, (2003) diseña que “Son documentos finales que se deben presentar a la administración de la empresa. Los estados financieros son el objetivo final de los reconocimientos contables”. (p.48)

Por otra parte, Zeballos Zeballos, (2007) informa que los estados financieros “Son un conjunto de documentos que contienen recibos, números y clasificaciones en los que se muestran los negocios de principio a fin de funcionamiento”. (p.255)

En otras palabras, los estados financieros son un procedimiento mediante el cual podemos estar al tanto de la situación económica de una entidad. Son cuentas periódicas que se presentan en período determinado.

## **Objetivos de los estados financieros**

Según José, (2004) indica que los estados financieros tienen los siguientes objetivos:

- Presentar la información sobre la situación financiera, los resultados y los flujos de efectivo de una empresa.
- Representar un instrumento para calificar la gestión y la capacidad de la empresa para crear un valor positivo en la empresa.
- Ser una base para ordenar la habilidad de la empresa.

Asimismo, indicamos que los objetivos de la contabilidad son necesarios para la información de inversionistas, acreedores y otros beneficiarios interesados en las acciones económicas y financieras de la empresa.

## **Elementos de los estados financieros**

Como lo menciona Jaime (2008) los términos de la ecuación se reducen del siguiente modo:

- Activo: son el conjunto de recursos controlado por la empresa de sucesos pasados, con los que esta desarrollada su actividad económica.
- Pasivo: son las obligaciones actuales, deudas, en que incide en la situación de la empresa.
- Capital contable: es el interés residual, o remanente, en el activo de la organización, una vez deducido el pasivo.

## **Importancia de los estados financieros**

Según Betancur (2018), señala que los estados financieros, se preparan y se presentan es compromiso a los administradores de la entidad, son el medio principal para proporcionar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de una entidad económica.

Es importante conocer el contexto de una entidad, de tal modo que estos circulen para poder compensar la necesidad, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores.

## **Clasificación de los estados financieros**

### **Balance general o balance de situación patrimonial**

Estado financiero que se presenta a una fecha determinada donde se han obtenido los fondos que se usan en el desarrollo de una empresa así como las riquezas y comisiones en que están inversos en dichos fondos.

La situación económica, en el sentido que muestra la cuantía de los recursos sociales (activos), la estructura de los capitales (patrimonio) y ajenos (pasivos); y, la situación financiera, porque muestra los recursos de contigua ejecución y la suma de su capital de trabajo, entre otros aspectos no menos importantes.

Su forma de presentación es variada, la forma que adopta se encuentra supeditada a la legislación de cada país, bien a la costumbre o bien al uso al cual será sometido. El balance general consta de dos partes encabezamiento y cuerpo del informe. (José, 2004)

### **Estado de resultado u operaciones**

Estado financiero muestra el resultado de las operaciones de una compañía en un tiempo determinado. Asimismo se le llama estado de resultados o de ingresos y gastos. Se suele certificar que es mejoramiento propio del reconocimiento general y en efecto lo es, puesto que, la ganancia o pérdida que consigue desarrollo o disminución en el patrimonio de la entidad.

Existen diversas formas de presentarse, todas con el mismo propósito, es decir obtener el resultado. Al igual que el balance general, las formas que se adoptan están supeditadas a la legislación de cada país a la costumbre o al uso que será sometido. (José, 2004)

### **Estado de cambios en el patrimonio**

Se define según Viladecans, (2010) al estado de cambios en el patrimonio como un documento integrado por dos partes: el estado de pérdidas y ganancias y el estado total de cambios en el patrimonio neto.

### **Estado de flujo en efectivo**

El estado de flujo de efectivo contiene todas las actividades del efectivo, tanto ingresos como desembolsos, de una empresa, durante un periodo determinado. Explica, además las causas de los cambios en el efectivo, suministrando información sobre las actividades operativas, de financiamiento y de inversión.

El balance general muestra la situación de una compañía en determinado momento. En cambio, el estado de flujo de efectivo y el de resultados muestra su desempeño en un periodo determinado. (T.Horngren, 2000)

## **Provisiones y contingencias**

### **Provisiones**

La definición que se establece para las provisiones, se expresa que un pasivo es una obligación actual surgida como resultado de sucesos pasados para cuya conclusión la empresa espera los recursos que se puedan originar beneficios económicos en el futuro. (Sanz, 2009)

## Contingencias

Comprende los compromisos, situaciones o circunstancias, cuya ejecución podría ocasionar la pérdida de activos o la generación de pasivos. Figuran en el balance sin cuantificación; entre otros, son pasivos contingentes: las reclamaciones contra la empresa, procesos judiciales pendientes y garantías otorgadas. (José, 2004)

## Activo contingente y pasivo contingente

Según CARLOS MALLO Y ANTONIO PULIDO (2008) indican las definiciones de activo y pasivo contingente:

- Activo contingente, es un activo surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o no de uno o más hechos inciertos en el futuro.
- Pasivo contingente, es una obligación de naturaleza posible, a raíz de sucesos pasados, cuyo efecto se refiere a un posible desembolso de recurso, se encuentra condicionado a que sucedan o no determinadas circunstancias.

## Ventajas y desventajas de las PYMES

Según Vergés, (2003) en el mundo empresarial se viven momentos de transformaciones de las pymes, estas a su vez presentan ventajas y desventajas siendo relativas que se deben tener en presente en el momento de establecer su posición competitiva.

Dentro de los aspectos positivos se destaca la **flexibilidad** que proviene de sus rasgos estructurales, ya que por su definición una pyme posee un número reducido de empleados. Esta es una ventaja de especial utilidad, se implica en la división del trabajo, tanto

horizontal como vertical, un menos número de normas y procedimientos.

En el caso de las desventajas podemos mencionar la dificultad que existe en mantener un crecimiento y lograr una internacionalización para la empresa.

## **Objetivo de las PYMES**

Según Lafuente (1990) los objetivos principales de las pymes se concentran en la creación y en la distribución de una serie de bienes o de servicios que serán ofrecidos en el mercado para tratar de satisfacer una serie de necesidades. Sus objetivos se subdividen en una serie que corresponden a los diferentes niveles, departamentos o secciones de la empresa. Los objetivos de las pymes deben cumplirse una serie de condiciones:

- Estar correctamente coordinados y equilibrados.
- Deben ser claros y específicos para cada situación.
- Deben ser realistas y cuantificados.

## **Importancia de la NIIF para PYMES**

Las normas internacionales de contabilidad son claras y precisas las cuales se consideran como pequeñas y medianas entidades aquellas que no tiene obligación de rendir cuentas. LAS NIIF para Pymes son importantes por varias razones como son en:

- Utilizarlas como principios de contabilidad, se las aplica como guía en el registro contable para poder desenvolverse con la información necesaria en el estudio financiero de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuesto o legal) que pueda tener dicha partida.

- Les permite a estas entidades (PEQUEÑAS Y MEDIANAS), acceder a créditos en el exterior, presentando la información razonable que se obtiene entre otros inversionistas, su importancia también ayuda para la toma de decisiones.

### **Antecedentes referenciales**

Chalapud, (2018) el análisis de la norma internacional de contabilidad NIC 37 “Provisiones activos contingentes y pasivos contingentes y su efecto al aplicarse en las empresas de Ecuador, durante el periodo 2011 – 2013, ingeniero en contabilidad y auditoría, Universidad Politécnica Salesiana sede Quito.

El trabajo referenciado refleja que varias empresas en el Ecuador realizan sus registros de manera mecánica y en ocasiones sin saber de la NIC que aplica para esa transacción, es así que ve la necesidad de un análisis de la NIC 37 activos contingentes, pasivos contingentes y provisiones, su objetivo es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, así como que se revele la información complementaria suficiente por medio de las notas a los estados financieros, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e valores, de las anteriores partidas.

Este trabajo de investigación permitió observar cómo aplicar las NIIF en el registro contable , en como ver más allá de establecer políticas y procedimientos, sino que también se debe de contar con capacitaciones continuas al personal, esto será de gran utilidad porque al contar con un personal idóneo y capacitado en sus funciones, este a su vez podrá aportar mejoras a la compañía en cuanto a la implementación de nuevas

estrategias y medidas que ayudaran a un cumplimiento más efectivo y eficaz de sus labores.

Armijos, (2018) NIIF para las PYMES: políticas contables, estimaciones y errores, durante el periodo 2010, Contadora Pública Auditora, Universidad de Cuenca.

En vista de que estas empresas son numerosas a nivel mundial y en respuesta de su demanda el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), emitió en julio de 2009 la NIIF para las PYMES que recoge lo esencial de las NIIF completas, elimina algunas opciones de tratamientos contables y temas no relevantes haciéndola adecuada y de fácil aplicación para las PYMES.

Notamos que en el trabajo de investigación se ha desarrollado la Sección 10: Políticas contables, estimaciones y errores de las NIIF para las PYMES demostrando ser una nueva norma en el tratamiento contable es conveniente su análisis en los estados financieros para sus lectores, teniendo una buena comprensión.

Segovia, (2018) análisis del impacto de las provisiones y contingencias en la contabilidad mediante la NIIF para PYMES y el reconocimiento del gasto deducible en la ley de equidad tributaria, durante el periodo 2013 - 2015, Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

La falta de la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes sección 21 Provisiones y Contingencias originó que las empresas desconozcan el reconocimiento y tratamiento de la aplicación, creándose inconsistencia al momento de presentar la información contable y financiera, otra causa la falta de capacitación a los profesionales del área contable, la falta de información como fuentes



primarias textos revistas y fuentes secundarias especializadas en el área contable.

Con estos antecedentes afirmamos que no se logró determinar y analizar el impacto como se esperaba, más sin embargo se procedió a realizar entrevistas a profesionales del área contable que aportaron con su experiencia y conocimiento en el adecuado tratamiento y aplicación de las Provisiones y Contingencias bajo NIIF para Pymes, se procedió a la realización de una guía metodológica práctica, aportando a la reducción de errores en los asientos contables y de esta manera la información contable que se presenta sea confiable y razonable.

Este trabajo de investigación tiene claro que los registros que se realicen son más tributarios que contables, porque se trata de un cumplimiento básico que no solo es de pagar el impuesto a la renta sino de tener un reconocimiento de la NIIF para PYMES.

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

### **Ley de Régimen Tributario Interno**

#### **Capítulo VI**

#### **Contabilidad y estados financieros**

Nota: Denominación de Título sustituida por Art. 79 de Decreto Legislativo No. 000, publicado en Registro Oficial Suplemento 242 de 29 de diciembre del 2007

**Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.-** Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y

sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Nota: Incluida Fe de erratas, publicada en Registro Oficial 478 de 9 de diciembre del 2004

**Art. 20.- Principios generales.-** La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Nota: Segundo inciso derogado por Art. 80 de Decreto Legislativo No. 000, publicado en Registro Oficial Suplemento 242 de 29 de diciembre del 2007

**Art. 21.- Estados financieros.-** Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

## **SECCIÓN 1 PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYMES)**

### **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)**

Esta norma se refiere a la definición de PYMES de acuerdo al IASB, la misma que detalla las características de las PYMES. A continuación presentamos las descripciones más importantes:

- Son entidades que no tienen obligación pública en rendir cuentas.
- Publican estados financieros con propósito de información general.
- Se aplica para el registro de su información financiera.

#### **Pequeñas y medianas entidades**

Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal. Puesto que tanto las NIIF para las PYMES permiten elegir políticas contable para algunos principios de reconocimiento y medición, diferencias entre las políticas contables de una controladora y subsidiarias que utilizan la NIIF para PYMES se pueden minimizar mediante ciertas elecciones de políticas contables.

La NIIF para las PYMES tiene como objeto aplicarse a los estados financieros con propósito de información general solo que aquellas entidades no tienen obligación pública de rendir cuentas. (FOUNDATION, 2009)

## **Sección 21: Provisiones y contingencias de la Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas Y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)**

### **Objetivo**

El objetivo de esta norma es aplicarse en los estados financieros con propósito de demostrar la información general en las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas.

### **Alcance**

Esta Norma debe ser aplicada a todas las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, excepto a las provisiones tratadas en otras secciones de esta NIIF. Provisiones relacionadas con:

- Arrendamientos,
- Contratos de construcción,
- Obligaciones por beneficios a los empleados,
- Impuestos a las ganancias.

Esta Norma no es de aplicación a los instrumentos financieros (incluyendo garantías) que quedan dentro del alcance de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

En esta Norma se definen las provisiones como pasivos de cuantía o vencimiento inciertos. En algunos países, el término “provisión” se utiliza en el contexto de partidas tales como la depreciación, y la pérdida de valor por deterioro de activos o de los deudores de dudoso cobro. Estas partidas proceden de ajustes en el importe en libros de ciertos activos, y no se tratan en la presente Norma.

Esta Norma es de aplicación a las provisiones por reestructuración (incluyendo las operaciones discontinuadas). Cuando una determinada

reestructuración cumple con la definición de operación en discontinuación, la NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuadas puede exigir revelar información adicional sobre la misma.

## **Reconocimiento de las provisiones y contingencias.**

### **Provisiones**

Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

- Una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Si estas condiciones no se cumplen, no debe reconocer una provisión.

### **Obligación presente**

En algunos casos excepcionales no queda claro si existe o no una obligación en el momento presente.

En tales circunstancias, se considera que el suceso ocurrido en el pasado ha dado lugar a una obligación presente si, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible al final del periodo sobre el que se informa, es mayor la probabilidad de que exista una obligación presente que de lo contrario.

### **Suceso pasado**

El suceso pasado del que se deriva la obligación se denomina suceso que da origen a la obligación. Para que un suceso sea de esta naturaleza, es preciso que la entidad no tenga, como consecuencia del mismo, otra alternativa más realista que atender al pago de la obligación creada por tal suceso. Este será el caso sólo si:

- El pago de la obligación viene exigido por estatutos; o

- Al tratarse de una obligación implícita, cuando el suceso (que muy bien puede ser una actuación de la propia entidad) haya creado una expectativa válida ante aquéllos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

Se reconocerán como provisiones sólo aquellas obligaciones, surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya existencia sea independiente de las acciones futuras de la entidad (es decir, de la gestión futura de la entidad). Ejemplos de tales obligaciones son las multas medioambientales o los costos de reparación de los daños medioambientales causados en contra de la ley, puesto que tanto en uno como en otro caso, y para pagar los compromisos correspondientes, se derivarán para la entidad salidas de recursos que incorporan beneficios económicos, con independencia de las actuaciones futuras que ésta lleve a cabo.

Una obligación reconocida como pasivo implica, en todos los casos, la existencia de un tercero con el que se ha contraído la misma, y al que se le debe satisfacer el importe. No obstante, no es preciso conocer la identidad del tercero al que se le debe pagar, puesto que la obligación puede muy bien ser incluso con el público en general. Puesto que la obligación siempre implica un compromiso contraído con un tercero, cualquier decisión de la dirección o del órgano de administración de la entidad, no dará lugar a una obligación implícita, al final del periodo sobre el que se informa, a menos que tal decisión haya sido comunicada antes de esa fecha, a los afectados, de una manera suficientemente explícita como para crear una expectativa válida ante aquéllos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

Un suceso que no haya dado lugar al nacimiento inmediato de una obligación, puede hacerlo en una fecha posterior, por causa de los cambios legales o por actuaciones de la entidad (por ejemplo, una declaración pública suficientemente concreta) que den lugar a obligaciones implícitas. Por

ejemplo, cuando se ha causado un daño ambiental, puede no haber obligación de afrontar las consecuencias.

### **Estimación fiable del importe de la obligación**

La utilización de estimaciones es una parte esencial de la preparación de los estados financieros, y su existencia no perjudica de ningún modo la fiabilidad que éstos deben tener. Esto es especialmente cierto en el caso de las provisiones, que son más inciertas por su naturaleza que el resto de las partidas del estado de situación financiera. Excepto en casos extremadamente excepcionales, la entidad será capaz de determinar un conjunto de desenlaces posibles de la situación incierta, y podrá por tanto realizar una estimación, para el importe de la obligación, lo suficientemente fiable como para ser utilizado en el reconocimiento de la provisión.

### **Medición**

#### **Mejor estimación**

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación, al final del periodo sobre el que se informa, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente.

La mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente vendrá constituida por el importe, evaluado de forma racional, que la entidad tendría que pagar para cancelar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, o para transferirla a un tercero en esa fecha. Con frecuencia es imposible, o bien prohibitivo por caro, proceder a pagar o a transferir el importe de la obligación al final del periodo sobre el que se informa.

No obstante, la estimación del importe que la entidad vaya a necesitar, para hacer el pago o la transferencia citados, proporcionará la mejor evaluación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente al final del periodo sobre el que se informa.

Las estimaciones de cada uno de los desenlaces posibles, así como de su efecto financiero, se determinarán por el juicio de la gerencia de la entidad, complementado por la experiencia que se tenga en operaciones similares y, en algunos casos, por informes de expertos. La evidencia a considerar incluye, asimismo, cualquier tipo de información adicional derivada de hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

### **Riesgo e incertidumbres**

Para realizar la mejor estimación de la provisión, deben ser tenidos en cuenta los riesgos e incertidumbres que, inevitablemente, rodean a la mayoría de los sucesos y las circunstancias concurrentes a la valoración de la misma. Con el término riesgo se describe la variabilidad en los desenlaces posibles.

Un ajuste por la existencia de riesgo puede aumentar el importe por el que se mide una obligación. Será preciso tener precaución, al realizar juicios en condiciones de incertidumbre, de manera que no sobrevaloren los activos o los ingresos, y que no se infravaloren los pasivos o los gastos. No obstante, la incertidumbre no es una justificación para la creación de provisiones excesivas, o para la sobrevaloración deliberada de los pasivos. Es preciso tener cuidado para evitar la duplicación de los ajustes por riesgo e incertidumbre, con la consiguiente sobrevaloración del importe de la provisión.

### **Valor presente**

Cuando resulte importante el efecto financiero producido por el descuento, el importe de la provisión debe ser el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación.

Debido al valor temporal del dinero, una provisión que se refiere a salidas de efectivo cercanas al final del periodo sobre el que se informa, resulta más onerosa para la entidad que otra referida a salidas por igual importe pero



fechas más lejanas. El importe de las provisiones, por tanto, será objeto de descuento cuando el efecto de hacerlo resulte significativo.

### **Aplicación de las provisiones**

Cada provisión deberá ser utilizada sólo para afrontar los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida.

Sólo se aplicará la provisión para cubrir los desembolsos relacionados originalmente con su dotación. El hecho de realizar desembolsos contra una provisión que fue, en su origen, dotada para propósitos diferentes, produciría el efecto de encubrir el impacto de dos sucesos distintos.

## **VARIABLES DE LA INVESTIGACION**

### **NIIF para PYMES: provisiones y contingencias**

La NIIF para PYMES de provisiones y contingencias se da en el registro contable como pasivos siempre que exista una obligación de pagar un valor cierto, probable y medible a una obligación fiable; de lo contrario las provisiones son costos y gastos, sino tienen un hecho cierto, simplemente no existen. (Celis, 2015)

### **Estados financieros**

Son documentos de mayor categoría que seleccionan información sobre la economía de la empresa, su objetivo es facilitar una visión general propia. Los estados financieros son principios con propósito de información corriente para sus propietarios, acreedores actuales y potenciales y para agencias calificadoras de riesgos. (Celis, 2015)

## DEFINICIONES CONCEPTUALES

**Políticas contables:** Son los principios, bases de medición, acuerdos, reglas y prácticas específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros. (FOUNDATION, IFRS, 2018)

**Procedimientos:** es el conjunto de actuaciones y tramites dirigidos a la obtención de un resultado. (Galindo, 2010)

**Utilidad contable:** Es un término utilizado en el área de la contabilidad, Auditoría y contabilidad financiera, determinada en función del estado de ganancias y perdidas. (Tanaka, 2001)

**Liquidez:** Término que se refiere a la condición de un individuo o negocio en el cual un alto porcentaje de los activos puede convertirse en efectivo sin que se dé pérdidas de consideración por la aceptación de precios. (Gudiño, 2011)

## CAPITULO III

### MARCO METODOLÓGICO

En el presente capítulo, se expondrá la metodología de investigación analizando e interpretando técnicas para la constatación del problema objeto de estudio. Se presentará un diseño de investigación para lo cual, en primer lugar se expondrá la presentación de la empresa como referencia de estudio.

#### **Distprolabecuator S.A.**

DISTPROLABECUADOR S.A., es una empresa privada con base de tecnología, fundada en Guayaquil – Ecuador, la oficina está ubicada en el Parque Empresarial Colon Edificio 2 Ofic Urdenor 2.; se encuentra controlada por la Superintendencia de Compañías y Seguros, afianzando de esta manera la confianza y solvencia institucional.

La empresa “DISTPROLABECUADOR S.A.”, se dedica a la compra, venta e importación y exportación de productos farmacéuticos, reparación y mantenimiento de equipo médico y equipo de laboratorio, clínico, histológico e industrial.

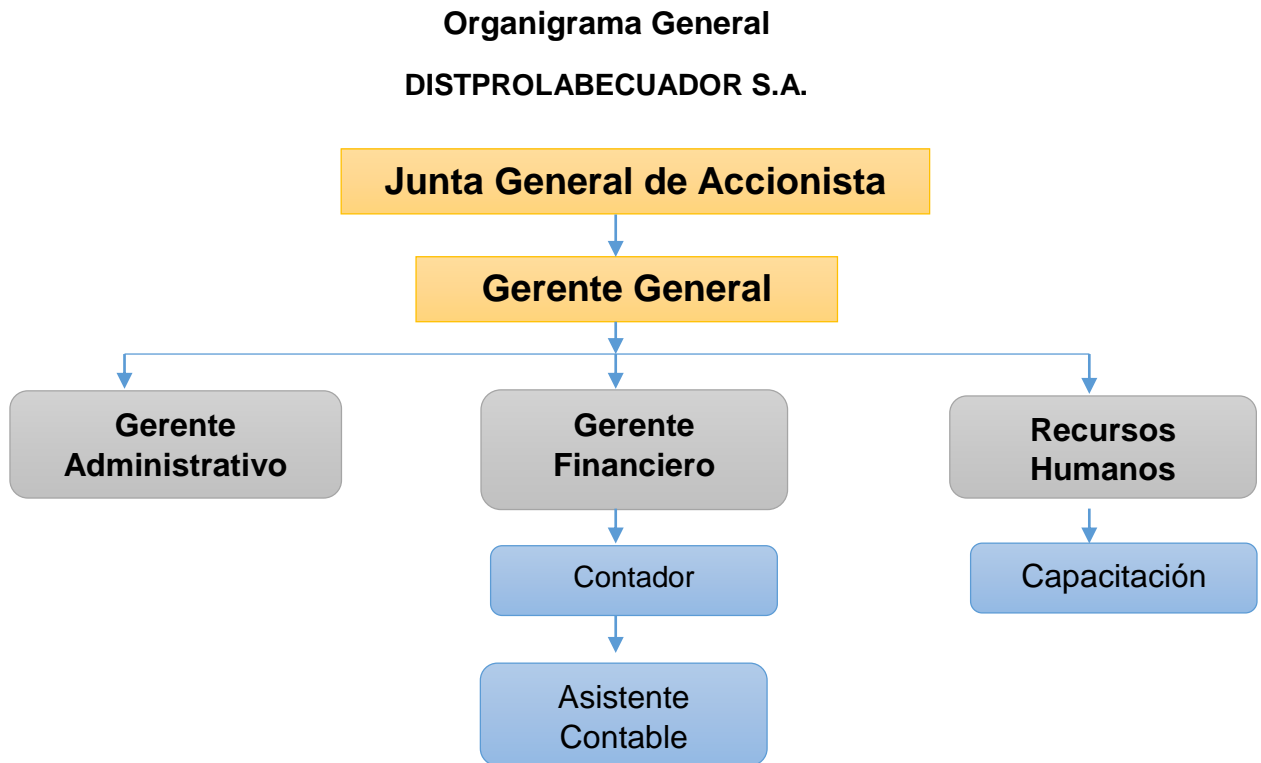
#### **Misión**

Somos una empresa importadora de equipo completo para laboratorio clínico, laboratorio de control de calidad y laboratorios educativos. Complacer a laboratorios, colegios, instituciones y todo aquel que lo demande, para que tengan los recursos obligatorios, la tecnología y la indicación necesaria. Teniendo como principales valores la honradez, responsabilidad, puntualidad, enfocados siempre al servicio al cliente.

## Visión

Ser una empresa sólida y competente posicionada como la mejor opción en el abastecimiento, la distribución, servicio y desarrollo de equipo completo para laboratorio clínico, laboratorios de control de calidad, laboratorios educativos, priorizando a nuestros clientes creando el mayor valor en el beneficio y amplia satisfacción.

**Gráfico 1. Organigrama General de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.**



Elaborado por: Palma Apolinario Pamela Arianna

## Categoría ocupacional de trabajadores

**Cuadro 1. Cantidad de categoría ocupacional de trabajadores.**

<b>Cargo Ocupacional</b>	<b>Cantidad</b>
Administrativo	5
Financiero	4
<b>Total</b>	<b>9</b>

Elaborado por: Palma Apolinario Pamela Arianna

## Principales competidores

- Vibag S.A.
- Medibac S.A.
- Novachem
- Quimical
- Bactobiology
- Roche
- Bitrodiagnostic

## Análisis económico financiero

En el presente análisis se realiza para señalar la situación de la empresa con el fin de poder tomar decisiones apropiadas mediante conjunto de técnicas utilizadas. De esta manera, la entidad pueda tomar las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden afectar su futuro, al mismo tiempo sacamos provecho de los puntos fuertes para que la entidad alcance sus objetivos. Las técnicas que se planteen sean de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa. Seguido a este análisis, presentaremos los estados financieros correspondientes.

**EMPRESA DISTPROLABECUADOR S.A**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

**ACTIVOS**

**ACTIVOS CORRIENTES**

EFFECTIVO EQUIVALENTE DE EFFECTIVO \$ 80.006,00

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

CUENTAS POR COBRAR \$ 3.470,00

**INVENTARIOS**

INVENTARIOS DE PRODU. TERMINADO Y MERCAI \$ 8.879,00

**TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES**

**\$ 92.355,00**

**ACTIVOS NO CORRIENTES**

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO \$ 108.356,00

ACTIVOS INTANGIBLES \$ 755,00

**TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES**

**\$ 109.111,00**

**TOTAL DE ACTIVOS**

**\$ 201.466,00**

**PASIVOS**

**PASIVOS CORRIENTES**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

CUENTAS POR PAGAR \$ 65.200,00

**PASIVOS CTES.POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS**

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS \$ 21.534,00

OBLIGACIONES CON EL IESS \$ 10.870,00

**TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES**

**\$ 97.604,00**

**PASIVOS NO CORRIENTES**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR \$ 7.654,00

**TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES**

**\$ 7.654,00**

**TOTAL PASIVOS**

**\$ 105.258,00**

**PATRIMONIO**

CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO \$ 47.179,18

**RESERVAS**

RESERVA LEGAL \$ 15.000,00

**RESULTADOS ACUMULADOS**

UTILIDAD DEL EJERCICIO \$ 34.028,82

**TOTAL DEL PATRIMONIO**

**\$ 96.208,00**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**\$ 201.466,00**

**EMPRESA DISTPROLABECUADOR S.A**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

**INGRESOS**

VENTAS LOCALES	\$ 35.770,00
CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	\$ 57.320,00
OTROS INGRESOS	\$ 7.658,00

**TOTAL DE INGRESOS**

**\$ 100.748,00**

**GASTOS**

PERSONAL Y OTROS COSTOS DE PERSONAL	\$ 2.987,00
SUMINISTRO , BIENES BASICOS	\$ 5.670,00
APORTE DE SEGURIDAD SOCIAL	\$ 25.768,00
BENEFICIOS SOCIALES	\$ 1.567,00
COSTOS OPERATIVOS GENERALES Y COSTOS	\$ 1.243,00
HONORARIOS PROFESIONALES	

**OTROS GASTOS**

GASTOS DE VIAJE	\$ 2.134,00
SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 1.876,00
OTROS	\$ 5.489,00

**TOTAL GASTOS**

**\$ 46.734,00**

**UTILIDAD SIN IMPUESTOS**

	\$ 54.014,00
15%TRABAJADORES	\$ 8.102,10
22%IMPUESTOS	11883,08

**UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO**

**\$ 34.028,82**

## **RATIOS FINANCIEROS**

- Utilidad neta/Ventas = **Margen de utilidad**

$$54.014,00/35.770,00 = 1,51\%$$

**Observación:** La empresa gana 1,51% sobre sus ventas.

- Utilidad neta / Activos Totales = **Rendimientos sobre los Activos**

$$54.014,00/201.466,00 = 0,27\%$$

**Observación:** La rentabilidad del activo total es de 0,27% mientras mayor sea el % mejor para la empresa.

- Utilidad neta /capital contable = **Rendimiento sobre el capital contable**

$$54.014,00/47.179,18 = 1,14\%$$

**Observacion:** La empresa gana 1,14% sobre su capital contable.

## **RAZONES DE LIQUIDEZ**

Razón rápida o ácida

- Activos Circulantes /Pasivos Circulantes

$$92.335,00/97.604,00 = 0,95 \text{ veces}$$

**Observacion:** La entidad le alcanza para pagar 0,95 veces por cada dólar de pasivo circulante.

O también:

$$(1 - (1/R. C)) * 100$$

$$(1 - (1/0,95)) * 100$$

$$(1 - 1.0526315789) * 100 = -5.26315789 \%$$

**Observación:** Nos indica que la empresa no puede cubrir sus actividades hasta que salga un resultado positivo.



# DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

## **Diseño**

El diseño es un concepto muy amplio, que se extiende a lo largo de varias etapas del proceso de investigación científica y comprende tanto aspectos técnico-metodológicos como estadístico-analíticos. De acuerdo a esta definición el diseño se muestra con un plan estructurado de acción, elaborado en función de unos objetivos básicos y se orienta a la obtención de datos relevantes para resolver el problema planteado. (Nekane Balluerka Lasa, & ,Ana Vergara Iraeta, 2002)

## **Metodología**

Es una ciencia del conocimiento, cuyo objeto de estudio conoce una serie de conocimientos y métodos que crean libertad en el camino de la solución y de la invención. La metodología se estudia, para fines prácticos, Agilidades de Investigación y Proceso, completando elementos que forman parte de la labor investigativa. (Carvajal, 2002)

Con estos conceptos entendemos que el diseño de la investigación es un plan que nos ayuda a entender la forma estructural de una investigación, aplicando metodologías y técnicas que nos facilitaran la comprensión y desarrollo del mismo.

## **Diseño metodológico**

El diseño metodológico nos ayuda en el logro opcional de la investigación, indicando las estrategias de cómo lograr los objetivos específicos. (Mario Tamayo y Tamayo, 2004)

El diseño metodológico es la descripción de cómo se realiza la investigación, mostrando cada una de las técnicas de investigación. En el presente trabajo se presentan dos enfoques cualitativo y cuantitativo:

## **TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

### **Investigación cualitativa**

Según Gregorio Rodríguez, (1996) Indica que la investigación cualitativa, estudia la realidad en su concepto, como sucede o interpretando los fenómenos de acuerdo con los significados que tienen las personas implicadas.

Es cualitativo porque ofrece la posibilidad de explorar aspectos complejos y explicar el cómo y porqué de los fenómenos observados en el texto real de la investigación que se está llevando a cabo. Además este enfoque permite realizar un análisis profundo que facilite la comprensión de los temas de estudio.

### **Investigación cuantitativa**

Según Robbins (2005) el método cuantitativo contribuye directamente en la las decisiones de administración, de planeación y control. Este proceso es claro preciso sobre la forma en cómo se investiga.

Este proyecto de investigación es cuantitativo por la recolección y el análisis de los datos para contestar preguntas de investigación establecida en el uso de conteos estadísticos para establecer un comportamiento de una población.

### **Investigación descriptiva**

La investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. (Mario Tamayo y Tamayo, 2004)

La investigación descriptiva es un trabajo anticipado a la investigación, ya permite dar definiciones a otros argumentos que tienen relación.

El proceso de la descripción permite organizar, clasificar, describir los datos permitiendo especificar las partes importantes de la investigación.

### **Investigación explicativa**

La investigación explicativa, se centra en exponer por qué ocurre o en qué situaciones se manifiesta, o por qué pertenecen dos o más variables. (Hernandez M, 2006)

El estudio de la investigación explicativa pretende analizar cómo interactúan, por lo que es importante tener suficiente comprensión del fenómeno. Existen estudios explicativos para hacer diagnósticos, predicciones y evaluaciones.

### **Investigación correlacional**

Se encarga de medir el grado de relación que consta entre dos o más conceptos. En otros términos se realiza la concordancia entre dos variantes, pero repetidamente se sitúa en el estudio relaciones entre tres variantes. (Hernández Sampier, 2006).

La investigación correlacional consiste en buscar variables que interactúan entre sí, de esta manera cuando se demuestra el cambio en una de ellas, se puede aceptar cómo será el cambio en la otra que se encuentra directamente relacionada con la misma.

## POBLACIÓN Y MUESTRA

### Población

Para realizar el presente trabajo de investigación “Análisis de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A”, se trabajó con una población de 3 personas: el Gerente Financiero, Contador y Asistente Contable.

### Gráfico 2. Población.

Ítem	Detalle	Población
1	Gerente Financiero	1
2	Contador	1
3	Asistente Contable	1
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>

Elaborado por: Palma Apolinario Pamela Arianna

### Muestra

La autora de la investigación decidió tomar a toda la población; recursos humanos y empleados como muestra ya que es una población pequeña.

### Cuadro 3. Muestra.

Ítem	Detalle	Población
1	Gerente Financiero	1
2	Contador	1
3	Asistente Contable	1
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>

Elaborado por: Palma Apolinario Pamela Arianna

## TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para la recolección de la información se utilizan dos técnicas e instrumentos de recolección de datos:

- La entrevista
- Análisis de datos.

**Cuadro 4. Técnica de investigación.**

Técnicas	Instrumentos
Entrevista	Preguntas

Elaborado por: Palma Apolinario Pamela Arianna

### La entrevista

La entrevista es una conversación que se da entre dos o más personas que comparten ideas, existen un entrevistador y un entrevistado, donde las respuestas son las investigaciones que buscamos para aclarar el tema de tesis y examinar las situaciones.

### Modelo de entrevista

<b>Entrevistado</b>	
<b>Cargo</b>	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. ¿Existen políticas relacionadas con la implementación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la empresa?</li><li>2. ¿El personal de la empresa tiene conocimiento de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias?</li><li>3. ¿Qué factores considera que podrían estar influyendo en que la empresa tenga dificultades en el registro de las provisiones y contingencias?</li></ol>	

4. **¿Conoce el efecto que tiene la Norma en los Estados Financieros?**
5. **¿El personal contable conoce como se registra un pasivo y activo contingente?**
6. **¿Cree usted, que en el momento de implementar esta NIIF para PYMES: provisiones y contingencias su empresa tendrá algún cambio?**
7. **¿Conoce cómo se mide una provisión?**
8. **¿Usted cree que la implementación de un diseño de políticas y procedimientos para el área contable beneficiaría a su empresa?**

**Entrevistador:**

**Fecha:**

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el presente capítulo se explican las deducciones de la entrevista aplicada en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., al ser una pequeña empresa, se consideró realizar la entrevista al personal del departamento contable, lo que nos permitió obtener información verdadera y confiable referente a las provisiones y contingencias que la empresa registra en sus estados financieros.

Con los resultados obtenidos en el análisis de la entrevista, ésta ayudará al descubrimiento de las causas y falencias que ocasionan efectuar la contabilización de las provisiones e informar como son realizadas. Cabe recalcar que anteriormente en la empresa DISTPROLABECUADOR S, A., no se había realizado un análisis detallado del tema.

Los resultados del levantamiento de información se muestran a continuación:

#### TÉCNICA DE ENTREVISTA

<b>Entrevistado</b>	Dessire Bohórquez
<b>Cargo</b>	Gerente Financiero
<p>1. <b>¿Existen políticas relacionadas con la implementación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la empresa?</b></p> <p>Por el momento, no existen políticas relacionadas con el tema. Por otro lado, manejamos las políticas de la empresa con normalidad y ejecutamos muy bien las actividades al realizarlas.</p>	

**2. ¿El personal de la empresa tiene conocimiento de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias?**

La empresa se ha encargado de que nuestro personal reciba capacitaciones con respecto al tema, para así tener un conocimiento al formar parte del ambiente contable.

**3. ¿Qué factores considera que podrían estar influyendo en que la empresa tenga dificultades en el registro de las provisiones y contingencias?**

Existen dificultades en el registro de las provisiones y contingencias, por lo cual es necesario establecer procedimientos que nos ayude a mejorar nuestras provisiones.

**4. ¿Conoce el efecto que tiene la Norma en los Estados Financieros?**

Las normas internacionales de información financiera tienen efectos grandes en todas las secciones de los estados financieros. No existe una norma internacional que indique los sistemas de evaluación ni los métodos de costos, que se deben responder al entorno de las operaciones de cada empresa.

**5. ¿El personal contable conoce como se registra un pasivo y activo contingente?**

El personal contable por el momento no tiene claro como registrar un pasivo y un activo contingente, no está capacitado.

**6. ¿Cree usted, que en el momento de implementar esta NIIF para PYMES: provisiones y contingencias su empresa tendrá algún cambio?**

Con los criterios que el personal le ha comentado, puedo notar que si existirán inconvenientes en la implementación de esta Norma por el desconocimiento del tema.



**7. ¿Conoce cómo se mide una provisión?**

En una empresa una provisión se mide a fin de que la estimación del valor requerido para cancelar la obligación se dé en la fecha de vencimiento sobre la que se anuncia.

**8. ¿Usted cree que la implementación de un diseño de políticas y procedimientos para el área contable beneficiaría a su empresa?**

Sí, porque un buen diseño de políticas y procedimientos contables mejoraría el manejo de los registros contables, sería de excelente ayuda para el personal.

**Entrevistador:** Pamela Palma

**Fecha:** 25/01/19

**Entrevistado**

Dayanna Méndez

**Cargo**

Contador

**1. ¿Existen políticas relacionadas con la implementación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la empresa?**

Los encargados del departamento contable tienen conocimiento de las estrategias y ordenamientos que se deben presentar en las provisiones y contingencias.

**2. ¿El personal de la empresa tiene conocimiento de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias?**

Hemos recibido capacitaciones, realizado seminarios, en los cuales nos han comentado sobre el tema y lo importante que es el análisis de las provisiones dentro de la empresa.

**3. ¿Qué factores considera que podrían estar influyendo en que la empresa tenga dificultades en el registro de las provisiones y contingencias?**

Existe un inconveniente principal, el cual es que por la falta de capacitación al

personal, en el momento de afrontar un problema dentro de la empresa no tengan la capacidad de poder dar soluciones para ella.

**4. ¿Conoce el efecto que tiene la Norma en los Estados Financieros?**

Necesitamos estar preparados para identificar los cambios sobre la información y toma de decisiones que la empresa genere por la aplicación de la NIIF.

**5. ¿El personal contable conoce como se registra un pasivo y activo contingente?**

Debemos saber cómo registrarlos, pero por falta de conocimiento y capacitación no podemos dar una respuesta a su pregunta.

**6. ¿Cree usted, que en el momento de implementar esta NIIF para PYMES: provisiones y contingencias su empresa tendrá algún cambio?**

Podemos notar que existe desconocimiento sobre la implementación de esta norma financiera, pero que en el momento de realizar el análisis para las empresas pequeñas tenemos que aceptar el cambio que se dará en la empresa.

**7. ¿Conoce cómo se mide una provisión?**

Se mide con el valor que la entidad tiene que cancelar la obligación en el tiempo del reconocimiento.

**8. ¿Usted cree que la implementación de un diseño de políticas y procedimientos para el área contable beneficiaría a su empresa?**

Si, sería de buena ayuda para la empresa porque sirve de guía para la empresa al realizar sus labores.

**Entrevistador:** Pamela Palma

**Fecha:** 25/01/19

<b>Entrevistado</b>	Raúl Castro
<b>Cargo</b>	Asistente Contable
<p><b>1. ¿Existen políticas relacionadas con la implementación de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la empresa?</b></p> <p>La información la manejamos con mucha discreción, tenemos acceso a su registro y documentación con un control bajo supervisión.</p> <p><b>2. ¿El personal de la empresa tiene conocimiento de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias?</b></p> <p>El conocimiento que tenemos es básico, por lo cual mostramos nuestro apoyo hacia nuestros superiores, motivo por el cual deseamos obtener información con respecto al tema.</p> <p><b>3. ¿Qué factores considera que podrían estar influyendo en que la empresa tenga dificultades en el registro de las provisiones y contingencias?</b></p> <p>Son algunos factores que influyen en que tengamos dificultades como son las capacitaciones al personal, establecer políticas y procedimientos, teniendo en cuenta las ideas y planes de mejoras en la empresa.</p> <p><b>4. ¿Conoce el efecto que tiene la Norma en los Estados Financieros?</b></p> <p>El origen de esta nueva metodología es usada en el registro de los estados financieros. Los especializados en la materia tienen un extenso conocimiento y el nuevo marco contable será más claro y transparente el cual refleja la situación de la empresa.</p> <p><b>5. ¿El personal contable conoce como se registra un pasivo y activo contingente?</b></p>	

No, por la falta de capacitación en el tema.

**6. ¿Cree usted, que en el momento de implementar esta NIIF para PYMES: provisiones y contingencias su empresa tendrá algún cambio?**

Aceptaría el cambio, por motivo de que las normas se actualizan y debemos acatar órdenes de nuestros superiores.

**7. ¿Conoce cómo se mide una provisión?**

Al momento de calcular o medir las provisiones se los reconoce como pasivo en la realidad financiera y en el importe como un gasto. Se debe tener presente el valor que se tiene que pagar.

**8. ¿Usted cree que la implementación de un diseño de políticas y procedimientos para el área contable beneficiaría a su empresa?**

Claro que sí, estableciendo de forma clara los procedimientos y políticas en el área contable, se puede trabajar de forma más ágil.

**Entrevistador:** Pamela Palma

**Fecha:** 25/01/19

**Información general obtenida del análisis de las entrevistas aplicadas.**

En el análisis de entrevista aplicada al departamento contable de la Empresa DISTPROLABECUADOR S.A., realizada con la finalidad de obtener información que permita comprobar el problema de investigación, sus causas y efectos que este provoca, hemos encontrado los principales resultados que detallamos a continuación:

### **Análisis de las entrevistas:**

- La empresa mantiene problemas en las provisiones y contingencias dentro de sus registros contables, los principales factores que influyen es el desconocimiento del uso de la NIIF.
- La causa de que exista un defecto en los registros se debe básicamente al desconocimiento y la falta de capacitación al personal contable.
- La empresa no cuenta con un diseño de políticas y procedimientos de provisiones y contingencias, esto afecta en todos los procesos de registros contables ya que no se cuenta con una guía para los empleados involucrados en el área.

## **PLAN DE MEJORAS**

Este proyecto está dirigido para mejorar el registro de las provisiones y contingencias y proveer una guía de las normas internacionales de información financiera de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., contará como una herramienta de análisis y evaluación para los empleados, que les permitirá desarrollar de una manera oportuna sus actividades e identificar sus riesgos en las operaciones.

Por la falta de capacitación y de conocimiento de la norma en las provisiones y contingencias es de mucha importancia la utilidad de crear políticas y procedimientos necesarios para el tratamiento de las provisiones y contingencias de una manera adecuada y así tener una información fiable y clara.

**Cuadro 5. Plan de mejoras.**

Objetivo		Propuesta de diseño políticas para provisiones y contingencias de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.			
Responsable		Dessire Bohórquez Valverde			
¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Dónde?	¿Cuándo?
Proponer procedimientos de políticas para las provisiones y contingencia, para evaluar los riesgos que se presenten en la liquidez de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A	Gerencia General/	Mediante la propuesta del diseño de políticas para las provisiones y contingencias		En la empresa DISTPROLABECUADOR S.A	Periodo
	Dpto. Contab./ Dessire Bohórquez Valverde		Para establecer los riesgos que puedan presentarse en la liquidez de la empresa.		Semestral 2018
	Dpto. R.R.H.H				

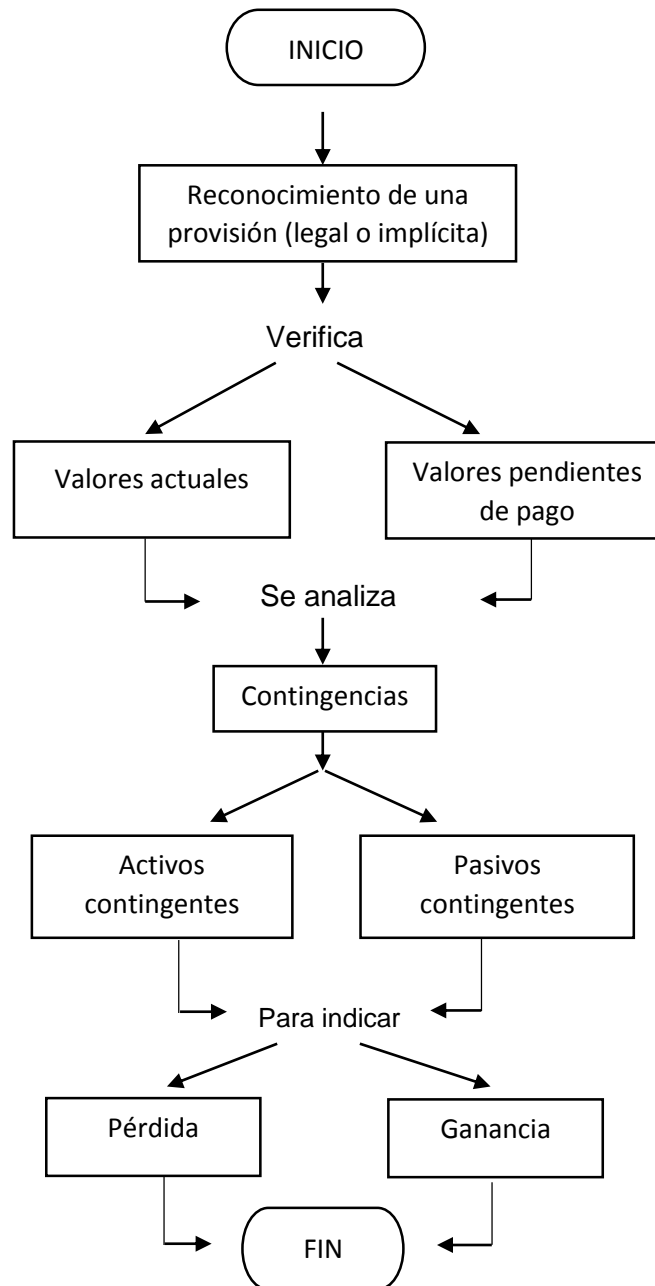
Elaborado por: Pamela Arianna Palma Apolinario

**Diagrama del procedimiento de las provisiones y contingencias**

Se presenta un diagrama del procedimiento de las provisiones y contingencias. En el tema presentado se debe tener en cuenta que esta norma de información financiera se debería aplicar en todas las pequeñas y

medianas entidades, al efectuar la contabilización de las provisiones e informar sobre los pasivos y activos contingentes.

**Gráfico 2. Diagrama del procedimiento de provisiones y contingencias de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.**



**Elaborado por:** Pamela Palma Apolinario

1. **Reconocimiento de una provisión:** al momento del reconocimiento de una provisión se consideran características o condiciones. Dicha obligación sea de carácter legal o implícito.
2. **Valores actuales:** todas las entidades sean pequeñas o medianas deben usar fórmulas del valor actual, para la cancelación de la obligación y realizar un cálculo adecuado para tener en cuenta las técnicas en las que arroja un valor aproximado a su obligación.
3. **Valores pendientes de pago:** las provisiones en su registro se reflejan como gastos, para obtener una adecuada estimación, se ajustan las provisiones acordes a las fechas en donde se debe cancelar los valores.
4. **Contingencias:** al expresarnos de contingencias, podemos notar que nos referimos a los activos y pasivos que no se registran en los estados financieros, necesario a que su existencia se dará en los sucesos futuros.
5. **Activos contingentes:** un activo contingente debe ser informado en las notas de sus estados financieros, en otra parte no se registra como un activo porque causa sucesos inesperados.
6. **Pasivos contingentes:** al momento de analizar los pasivos contingentes las empresas obtienen conocimiento de los hechos que podrían cambiarse en obligaciones futuras alerta para la correcta toma de decisiones.



## **Análisis de provisiones y contingencias**

En el trabajo de tesis hemos analizado que la empresa DISTPROLABECUADOR S.A, es una PYME que no realiza las provisiones de sus empleados de forma mensual, su registro lo hace directamente con el gasto al momento del pago, por lo cual se presenta la necesidad de implementar normas para que los estados financieros muestre sus cifras bajo un esquema general, con el objetivo de establecer una similitud a nivel mundial.

Como aplicación a esta investigación, se establecen las formas de registro de los beneficios sociales que realizaría la empresa de forma mensual ya que no se están provisionando estos gastos con sus respectivos pasivos, tal como lo establece la norma, debido a que la empresa registra el gasto al momento del pago del beneficio social.

Este trabajo de tesis permitirá ofrecer una guía que ayudará a conocer la aplicación de las provisiones y contingentes lo que facilitará la implementación de la normativa para que la empresa muestre los estados financieros con valores reales, fiables y comparables con los estados financieros de otras empresas.

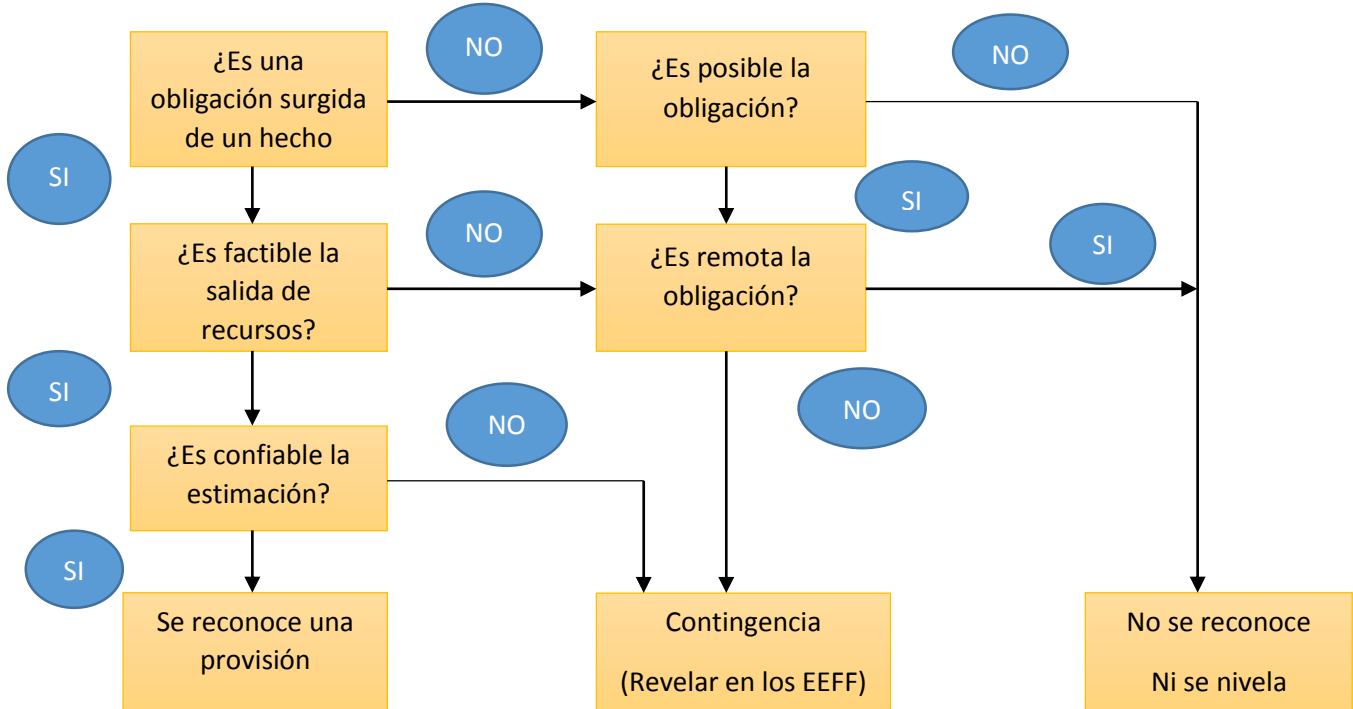
### **Reconocimiento de una provisión**

La empresa DISTPROLABECUADOR S.A. no registra provisiones de forma mensual en sus estados financieros, en relación a los beneficios sociales de sus empleados

### **Provisión de Beneficios sociales**

El reconocimiento de una provisión para los beneficios sociales del personal de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A, debe ser de carácter obligatorio con las remuneraciones normales que reciben por su trabajo.

**Gráfico 6. Flujograma para reconocer una provisión**



Elaborado: Palma Apolinario Pamela Arianna

Siendo esta una **obligación surgida de un hecho pasado** donde los trabajadores han laborado durante todo el año por lo cual no se provisiona sus valores mensualmente.

**¿Es factible la salida de recursos?**, la normativa legal establece que se debe de cancelar según a la fecha que se indica en el código de trabajo el pago de los beneficios sociales

**¿Es confiable la estimación?**, la estimación es confiable a que se posee los valores establecidos en los trabajadores, haciendo posible determinar los valores de provisiones de forma mensual.

**¿Se debe reconocer una provisión?**, la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., debe establecer una provisión, sin embargo no se ha realizado para tener un buen registro contable.

EMPRESA DISTPROLABECUADOR S.A.

PROVISIONES SOCIALES

MES D jun-18

S.M.V.

\$ 386,00

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	AÑO DE INGRESO	REF.	IESS	BONO NAVIDEÑO	BONO ESCOLAR	30/06/2018			
				TOTAL DE INGRESOS	APORTE PATRONAL 12.15%	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	FONDO DE RESERVA	VACACIONES	TOTALES	
1	DESSIRE BOHORQUEZ	GERENTE	21/01/2005	\$ 775,00	\$ 94,16	\$ 64,58	\$ 32,17	SI	\$ 64,58	\$ 32,29	\$ 1.062,79
2	DAYANNA MENDEZ	CONTADORA	02/05/2017	\$ 550,00	\$ 66,83	\$ 45,83	\$ 32,17	SI	\$ 45,83	\$ 22,92	\$ 763,58
3	RAUL CASTRO	ASIST.CONTABLE	13/02/2018	\$ 325,00	\$ 39,49	\$ 27,08	\$ 32,17		-	\$ 13,54	\$ 437,28
4	SAMUEL LOPEZ	SUPERVISOR	04/10/2016	\$ 265,50	\$ 32,26	\$ 22,13	\$ 32,17	SI	\$ 22,13	\$ 11,06	\$ 385,24
5	ARIANA FLORES	SECRETARIA	15/03/2018	\$ 350,00	\$ 42,53	\$ 29,17	\$ 32,17		-	\$ 14,58	\$ 468,44
6	MELINA DELGADO	RECEPCIONISTA	22/04/2007	\$ 290,00	\$ 35,24	\$ 24,17	\$ 32,17	SI	\$ 24,17	\$ 12,08	\$ 417,82
7	ARLETT OLIVO	ASIST. R.R.H.H	03/04/2018	\$ 290,00	\$ 35,24	\$ 24,17	\$ 32,17		-	\$ 12,08	\$ 393,65
8	FEDERICO NARANJO	CONSERJE	28/01/2008	\$ 310,00	\$ 37,67	\$ 25,83	\$ 32,17	SI	\$ 25,83	\$ 12,92	\$ 444,42
	<b>TOTALES</b>			<b>\$ 3.155,50</b>	<b>\$ 383,39</b>	<b>\$ 262,96</b>	<b>\$ 257,33</b>		<b>\$ 182,54</b>	<b>\$ 131,48</b>	<b>\$ 4.373,21</b>

### Registros Contable para el registro de los Beneficios Sociales:

- **Décimo tercer sueldo o bono navideño:** Valor que se calcula desde el 1 de diciembre del año anterior hasta el 30 de noviembre del año en que procede al pago, se debe cancelar hasta el 23 de diciembre de cada año.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Décimo tercer sueldo	\$2.800,00	
	Provisiones de décimo tercer sueldo por pagar		\$2.800,00
	<b>P/r las provisiones del décimo tercer sueldo de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.</b>	<b>\$2.800,00</b>	<b>\$2.800,00</b>

- **Décimo cuarto sueldo o bono escolar:** Valor que es la doceava parte del salario mínimo vital, ayuda que recibe cada empleado para el ingreso de sus hijos. Se cancela en el mes de abril.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Décimo cuarto sueldo	\$550,00	
	Provisiones de décimo cuarto sueldo por pagar		\$550,00
	<b>P/r las provisiones del décimo cuarto sueldo de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.</b>	<b>\$550,00</b>	<b>\$550,00</b>

- **Vacaciones:** Todo empleado tiene derecho a 15 días de vacaciones, el desembolso pertenece a la 24ava parte de sus ingresos. Sus vacaciones deben ser canceladas antes de que salga a disfrutar de sus vacaciones anuales.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Vacaciones del empleado	\$200,00	
	Provisiones de vacaciones por pagar		\$200,00
	<b>P/r las provisiones de las vacaciones del empleado de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.</b>	<b>\$200,00</b>	<b>\$200,00</b>

En este análisis de los beneficios sociales de sus empleados podemos notar que existen valores altos en las provisiones, los cuales no se le ha reconocido a cada uno de ellos.

Las vacaciones que los empleados se merecen no se les ha comprobado en el Estado de Resultado Integral, ni en el Balance General, es por eso que requiere la importancia de aplicar la **NIIF 37: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS** para así manejar con exactitud los registros de sus estados financieros y registrar valores reales.

- **Fondo de reserva:** Todo empleado superior a un año de labor, gana en su segundo año correspondiente a la duodécima parte del total de sus ingresos. Dicho valor que se calcula desde el 1 de julio incluso al 30 de junio del año en el que se procede el pago. El fondo de reserva se cancela hasta el 15 de septiembre, valor equivalente a la doceava parte del total de sus ingresos.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Fondo de reserva del empleado	\$550,00	
	Provisiones de fondo de reserva por pagar		\$550,00
	<b>P/r las provisiones de fondo de reserva del empleado de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.</b>	<b>\$550,00</b>	<b>\$550,00</b>

- **Aporte patronal del IESS:** El aporte patronal esta a cargo del trabajador y es descontado en su remuneración mensual. Se aplica el 12.15% al total de sus ingresos.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
	Aporte patronal del IESS del empleado	\$435,00	
	Provisiones de aporte patronal del IESS por pagar		\$435,00
	<b>P/r las provisiones del aporte patronal del IESS del empleado de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.</b>	<b>\$435,00</b>	<b>\$435,00</b>

## CONCLUSIONES

- En el presente trabajo de investigación observamos que por la falta de conocimiento de la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES sección 21: Provisiones y Contingencias en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A., no permite establecer un buen registro contable fiables en los estados financieros debido a la falta de capacitación a su personal y desconocimiento de la norma
- La empresa DISTPROLABECUADOR S.A. presenta muchas falencias en sus estados financieros por lo que se ha propuesto procedimientos adecuados en el área contable, para que así se puedan elaborar sus movimientos de modo rápido y obtener mejores resultados en la empresa.
- La empresa DISTPROLABECUADOR S.A., no esta registrando los beneficios sociales de sus empleados como lo indica la normativa, dejando esta cuenta provisionada y no registrada como gasto en el momento que ocurre el hecho.

## RECOMENDACIONES

- Por lo expuesto en las conclusiones se debe de implementar capacitaciones al personal del área contable, para una correcta aplicación de las normas contables.
- Realizar un control mensual de sus provisiones y contingentes, para que se logre obtener seguridad y buenos resultados en la investigación financiera de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.
- Es recomendable que las normas de contabilidad deben ser aplicadas de forma correcta, manteniendo control y orden, para que los estados financieros presenten razonablemente sus saldos contables,



## Bibliografía

- Aristizábal. (2003). Cinco estados financieros. Hernán Alonso Aristizábal Alzate, 2003.
- Armijos, D. L.-D. (22 de 11 de 2018). NIIF para las PYMES: políticas contables, estimaciones y errores. niif para pymes. Cuenca, Ecuador.
- Baldiviezo, L. A. (2018). Historia de la contabilidad.
- CARLOS MALLO Y ANTONIO PULIDO. (2008). CONTABILIDAD FINANCIERA. MADRID, ESPAÑA.
- Carolina Bona Sánchez, . P. (2007). Fundamentos de Contabilidad Financiera: Teoría y Práctica . Madrid-España: Delta Publicaciones Universitarias.
- Carvajal, L. (2002). Metodología de la investigación . Colombia: Fundación para Actividades de Investigación y Desarrollo. FAID, 2002.
- Celis, Á. F. (2015). CONTABILIDAD GENERAL con enfoque NIIF para las PYMES. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Chalapud, E. M. (22 de 11 de 2018). Análisis de la norma internacional de contabilidad NIC 37: provisiones activos contingentes y pasivos contingentes y su efecto al aplicarse en las empresas del ecuador. Quito, Ecuador.
- FOUNDATION, IFRS. (2018). POLITICAS CONTABLES Y ESTIMACIONES CONTABLES.
- Galindo, D. Á. (2010). Diccionario de Economía Pública. Madrid - España: Editorial del Economista.
- Gómez, H. (2008). PYME de Avanzada: Motor del desarrollo en America Latina. Bogotá: Kimpress SAS.

- Gonzalo, C. M. (2007). Analisis y evaluacion de balances. Una introduccion a los estados contables y su analisis. Ideaspropias, 2007.
- Gregorio Rodríguez, E. G. (1996). INTRODUCCION A LA INVESTIGACION CUALITATIVA. Granada- España: Ediciones Aljibe.
- Gudiño, J. (2011). Glosario financiero y comercial. Bogotá: Cásico digital.
- Hernandez M, G. (2006). Diccionario de Economía. En G. Hernandez M, Hernandez M, Gustavo (pág. 67). Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Hernández Sampier, R. (2006). Metodología de la Investigación. Felix Varela, La Habana. 2004.
- Horngren, C. T. (2000). Introduccion a la contabilidad financiera, séptima edición . México.
- Jaime, J. J. (2008). Contabilidad Financiera 1. Publicaciones de la Universitat Jaume.
- José, G. C. (2004). Estados financieros.
- Lafuente, F. M. (1990). Dirección EstratÉgica y Planificación Financiera de la PYME. MADRID, ESPAÑA: DIAZ DE SANTOS S.A.
- Mario Tamayo y Tamayo. (2004). El proceso de la investigacion cintífica. Medellin, Colombia: Limusa.
- Nekane Balluerka Lasa, & ,Ana Vergara Iraeta. (2002). Diseño de investigacion experimental en psicología. Madrid: Juan Luis Posadas.
- Robbins, S. P. (2005). Administracion, Octava edición. México.
- Sanz, J. C. (2009). Practicum Contable. LEX NOVA S.A.

- Segovia, S. B.-R. (22 de 11 de 2018). Análisis del impacto de las provisiones y contingencias en la contabilidad mediante la aplicación de NIIF para PYMES y el reconocimiento del gasto deducible en la ley de equidad tributaria. Guayaquil, Guayas, Ecuador.
- T.Horngren, C. (2000). INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD FINANCIERA, Séptima edición. México.
- Tanaka, G. (2001). Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones. PERÚ.
- Vergés, J. M. (2003). Creación de empresas. En J. M. Vergés. Barcelona, Bellaterra: Departamento de Economía de la Empresa de la UAB.
- Viladecans, N. A. (2010). Estado de cambios en el Patrimonio Neto y Estado de flujos de efectivo. Barcelona: Profit Editorial,2010.
- Zeballos Zeballos, E. (2007). Contabilidad general. Arequipa.



Instituto Superior  
**Tecnológico  
Bolivariano**  
de Tecnología

## CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **“Análisis de la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la Empresa DISTPROLABECUADOR S.A”**, y problema de investigación: **¿Qué impacto tendría la NIIF para PYMES: provisiones y contingencias en la elaboración de sus estados financieros de la empresa DISTPROLABECUADOR S.A.?**, presentado por **Palma Apolinario Pamela Arianna** para optar por el título de:

### TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo que considero debe ser aprobado por reunir los requerimientos lógicos y por la importancia del contenido:

Egresada: *Palma Apolinario*

**Palma Apolinario**

**Pamela Arianna**

Tutora:

*M. Espinoza*  
**MCA. Mercedes**

**Espinoza Espinoza**

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN



Yo, Palma Apolinario Pamela Arianna en calidad de autor (a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación Análisis de la NIIF para PYMES: Provisiones y Contingencias en la empresa DISTPROLABECUADOR S.A de la modalidad de Presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de Tecnología en Contabilidad y Auditoría, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Pamela Palma Apolinario

Nombre y Apellidos del Autor

Pamela Palma A.

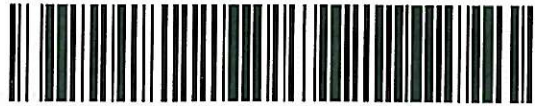
Firma

No.de cédula: 0951307685





Factura: 002-992-000030906



20190901009D00235

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901009D00235

Ante mí, NOTARIO(A) RICARDO RENATO VASQUEZ LEIVA de la NOTARÍA NOVENA , comparece(n) PAMELA ARIANNA PALMA APOLINARIO portador(a) de CÉDULA 0951307685 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACION PARA LA PUBLICACION DE TRABAJOS DE TITULACION, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 15 DE ABRIL DEL 2019, (11:02).

*Pamela Palma A.*

PAMELA ARIANNA PALMA APOLINARIO  
CÉDULA: 0951307685



*[Handwritten signature of Ricardo Renato Vasquez Leiva]*

NOTARIO(A) RICARDO RENATO VASQUEZ LEIVA  
NOTARÍA NOVENA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



*Pamela Palma A.*

**Número único de identificación:** 0951307685

**Nombres del ciudadano:** PALMA APOLINARIO PAMELA ARIANNA

**Condición del cedulao:** CIUDADANO

**Lugar de nacimiento:** ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/BOLIVAR  
(SAGRARIO)

**Fecha de nacimiento:** 25 DE JULIO DE 1996

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Sexo:** MUJER

**Instrucción:** BACHILLERATO

**Profesión:** BACH.COMERCIO.ADMIN.

**Estado Civil:** SOLTERO

**Cónyuge:** No Registra

**Fecha de Matrimonio:** No Registra

**Nombres del padre:** PALMA BECERRA PABLO MILTON

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Nombres de la madre:** APOLINARIO OLIVO JUANA DE JESUS

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Fecha de expedición:** 4 DE NOVIEMBRE DE 2014

**Condición de donante:** SI DONANTE

Información certificada a la fecha: 15 DE ABRIL DE 2019

Emisor: ALEX GERARDO SORIANO VILLAO - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 9 - GUAYAS - GUAYAQUIL



N° de certificado: 197-216-02915



197-216-02915

*Vicente Taiano G.*

Lcdo. Vicente Taiano G.

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
Documento firmado electrónicamente






**REPÚBLICA DEL ECUADOR**  
 DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
 IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE CIUDADANÍA  
 APELLIDOS Y NOMBRES: **PALMA APOLINARIO PAMELA ARIANNA**  
 LUGAR DE NACIMIENTO: **GUAYAS**  
**GUAYAQUIL**  
**BOLIVAR IBAGARRI**  
 FECHA DE NACIMIENTO: **1996-07-25**  
 NACIONALIDAD: **ECUATORIANA**  
 SEXO: **F**  
 ESTADO CIVIL: **SOLTERO**

No. **095130768-5**



INSTRUCCIÓN: **BACHILLERATO**      PROFESIÓN / OCUPACIÓN: **BACHILLER COMER-ADM**

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE: **PALMA BECERRA PABLO MILTON**

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE: **APOLINARIO OLIVO JUANA DE JESUS**

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN: **GUAYAQUIL 2014-11-04**


FECHA DE EXPIRACIÓN: **2024-11-04**




**CERTIFICADO DE VOTACIÓN**  
 24 - MARZO - 2019

0237 F JUNTA No.      0237 - 279 CERTIFICADO No.      0951307686 CÉDULA No.

**PALMA APOLINARIO PAMELA ARIANNA**  
 APELLIDOS Y NOMBRES



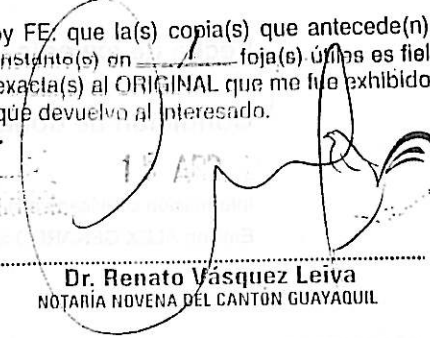
PROVINCIA: **GUAYAS**  
 CANTÓN: **GUAYAQUIL**  
 CIRCUNSCRIPCIÓN: **1**  
 PARROQUIA: **XIMENA**  
 ZONA: **1**

**ELECCIONES**  
 SECCIONALES Y CIRCOS  
**2019**

CIUDADANA/O:  
 ESTE DOCUMENTO  
 ACREDITA QUE  
 USTED SUFRAGO  
 EN EL PROCESO  
 ELECTORAL 2019



Doy FE. que la(s) copia(s) que antecede(n) constante(s) en \_\_\_\_\_ foja(s) ú/ps es fiel y exacta(s) al ORIGINAL que me fue exhibido y que devuelvo al interesado.


  
**Dr. Renato Vásquez Leiva**  
 NOTARÍA NOVENA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



## CERTIFICACION DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnología (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACION Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

  
  
Nombre y Apellidos del Colaborador Luis Alberto Abatep Firma Luis Alberto Abatep  
CEGESCIT