



## TRATAMIENTO CONTABLE DE PROVISIONES Y AMORTIZACIONES

Cindy Karolee Orna Merel

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Lcda. CPA, Karla Suarez Mena, MCA

Agosto 2021



### Resumen

En el trabajo investigativo se emitirán criterios de la NIC 37 que corresponde a las Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos, además de la NIC 38 que se basa en los Activos Intangibles. La investigación ejecutó una información sobre las cuentas primordiales, las cuales dan como origen a las provisiones y amortizaciones. Asimismo, se enfocó en la acotación del reglamento internacional de contabilidad y el respectivo tratamiento tributario que consta en la legislación del Ecuador. El objetivo consiste en determinar el acontecimiento o el efecto que tienen las provisiones y amortizaciones para lo cual fue necesario analizar varios aspectos teóricos y prácticos que fundamenten el objeto de estudio.

**Palabras claves:** Provisiones, Amortizaciones. Estado de Resultado Integral



Firma Estudiante

**Orna Merel Cindy Karolee**



Firma Tutor

**Eco. Karla Estefanía Suárez Mena**

## Tratamiento contable de Provisiones y Amortizaciones

En el ámbito contable de una entidad se manejan con continuidad las provisiones y las amortizaciones, el cual inciden con la información generando rubros no razonables en la rentabilidad de la compañía. Los procesos contables generan información inmediata a los estados financieros, pero la mala utilización de esta herramienta tiene como consecuencia resultados no verídicos contra la realidad financiera.

El tema de investigación tratamiento contable de provisiones y amortizaciones, tiene como interés principal a dos elementos sustanciales el cual se aplica en los diferentes tipos de empresas, como parte fundamental dentro de la contabilidad se encuentran las provisiones y las amortizaciones, como primer punto está la función de anticipar los desembolsos de todos los valores característicos, el cual conlleva a que se vaya formando una contabilización mejor distribuida; y el segundo, que recae a la parte que le sigue del desembolso, es decir, que si en la empresa no se ejecutó con anterioridad una provisión se debe por convenio aplicar la amortización de dicho gasto, en sí, se debe asignar el gasto de forma prudente de manera que se va elaborando el ejercicio, con el fin de no provocar de manera abrupta los resultados de la empresa.

Los directivos de las empresas buscan obtener progresos constantes, entre intervenciones de calidad en los productos que brindan al cliente el cual, por lo general resulta un trabajo arduo el tener que llamar la atención del consumidor, debido a la alta competencia que existe, a pesar de ello, las organizaciones invierten en buenas publicidades, logrando así un acrecentamiento en sus ingresos, y con ello obtener mayor rentabilidad.

Bajo este argumento, se plantea la siguiente interrogante ¿De qué manera influyen las provisiones y amortizaciones en los estados financieros de las organizaciones? Por lo tanto, la idea a defender en el ensayo es el reconocimiento y el cálculo de las reservas y

amortizaciones de activo, así como de los pasivos, los cuales consisten en ejecutar estimaciones de forma correcta, abarcando sus ingresos y ventas, por ende, permiten reflejar en los estados financieros información razonable y verídica.

Una provisión es prácticamente una estimación, que al igual que las amortizaciones, son originadas como un capital de seguridad, que sirve para salvaguardar futuros dilemas que puedan perjudicar los rubros de Activos y Pasivos de la entidad. En la época actual, estas ostentan una modificación esencial por la ejecución de las Normas Internacionales de Contabilidad y las de Información Financiera. Cabe mencionar que, es habitual observar en ciertas compañías la forma en que manejan el proceso contable, el mismo que va de acuerdo con la comodidad de la entidad, es por ello que, es significativo evaluar estas reservas y amortizaciones, puesto que esto será reflejado en los estados financieros.

Para cumplir con la finalidad del ensayo, se distribuirá en tres apartados. En el primero se va a contextualizar las conjeturas presentadas por varios autores referente al tema y el marco conceptual de las Normas Internacionales de Contabilidad, posteriormente, se presentará un caso práctico el cual muestre las provisiones y amortizaciones. Finalmente, se expondrán las conclusiones y recomendaciones.

## **Precisiones teóricas y conceptuales**

### **Provisión**

Una provisión corresponde a un pasivo que ostenta una perplejidad en lo que corresponde a su importe o vencimiento. (NIC 37, 2014, p 5). Esta partida está destinada para las inversiones por las que fueron establecidas, si ese no es el caso la entidad obtuviere graves impactos perjudiciales.

Según la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes menciona que las provisiones pueden:

Distinguir de otros pasivos, como préstamos comerciales y otros pasivos acumulados (o devengados) que se valoran. Esto ocurre porque hay la presencia de fluctuación en referencia del instante del término o de la cuantía de los gastos futuros ineludibles para su respectiva liquidación. (NIC 37, 2013, p. 11)

Son anotaciones que, a la fecha se describen a los estados financieros el cual representan valores estimados para estar al frente de situaciones que puedan ocasionar obligaciones para la empresa. En las provisiones las estimaciones consisten en cuantificar tanto el monto posible de la obligación como la probabilidad de su ejecución.

### **Origen de la disposición de la provisión**

En concordancia, Maté, Prieto, y Alicia Santidrián, (2017):

Para que en cada organización exista un control en cuanto a sus ingresos y ventas, deben emplear estrategias para que su cartera no exceda. El departamento de ventas es el encargado de deducir el valor del impuesto sobre las ventas a cancelar, es decir, calcular la respectiva provisión de cuentas incobrables. Por otro lado, el departamento de recursos humanos debe calcular la provisión para la bonificación. El servicio de asistencia debe estimar el servicio postventa a realizar sobre la mercancía vendida. (pág. 143)

La oficina de contabilidad registra la normativa sobre sus propuestas. El monto de la liquidación realizada y su justificación deben determinarse en función de otra información disponible para respaldar la transacción. Los cálculos aritméticos, las habilidades legales, el enfoque de las demandas aplazadas, los conocimientos de la administración, etc. deben considerarse al hacer una provisión.

### Desde el punto de vista del Servicio de Rentas Internas, (2018)

En lo que corresponde a los gastos de amortización, el SRI ha desglosado diversas tasas de amortización para diferentes rubros de los activos, así mismo, en los cuales se encuentran, gastos por deducción como gasto de amortización, como son:

- Primas de bonos
- Rebajas en bonos
- Costos de indagación y desarrollo
- Alquiler
- Forestación y reforestación
- Patentes
- Derechos de autor

### Amortización

Los autores García, Moreno y Silva mencionan que:

La amortización es la acción donde el remunerado de un financiamiento devuelve el capital y los intereses a través de cuotas pagadas en un tiempo explícito previo acuerdo con el prestamista. El autor Portus menciona que la amortización es el pago de una deuda debido a los mismos o diferentes pagos periódicos. Es decir, aparte de que existe una forma de amortizar una deuda en situación de la tasa de interés, también constan mecanismos que comprueban la extinción de la deuda en función de los pagos (García Santillán et al. 2017).

### Sistema de amortización

El sistema de amortización es el método prescrito por el cual se paga un préstamo y la deuda se amortiza durante un período de tiempo acordado en cuotas regulares, que incluyen capital e intereses, y en algunos casos seguros. Los plazos y pagos de la

condonación de la deuda pueden variar según el tipo de sistema de depreciación que elija.

Los siguientes aspectos se consideran en particular al pagar la depreciación:

- Capital
- Tasa de interés fija
- Seguros comerciales

Los tipos de sistemas de amortización son los siguientes:

- Sistema Francés
- Sistema Alemán

Sistema de amortización francés: Este sistema se lo considera el más manejado por las entidades. Esta se diferencia porque la cancelación de sus importes de amortización es firme, en el tiempo que se haya establecido para liquidar la deuda. Su utilización es absoluta cuando la prestación se otorga con un porcentaje de interés concreto. Esto le permite cubrir ese valor en cualquier momento (Jéldrez, 2021).

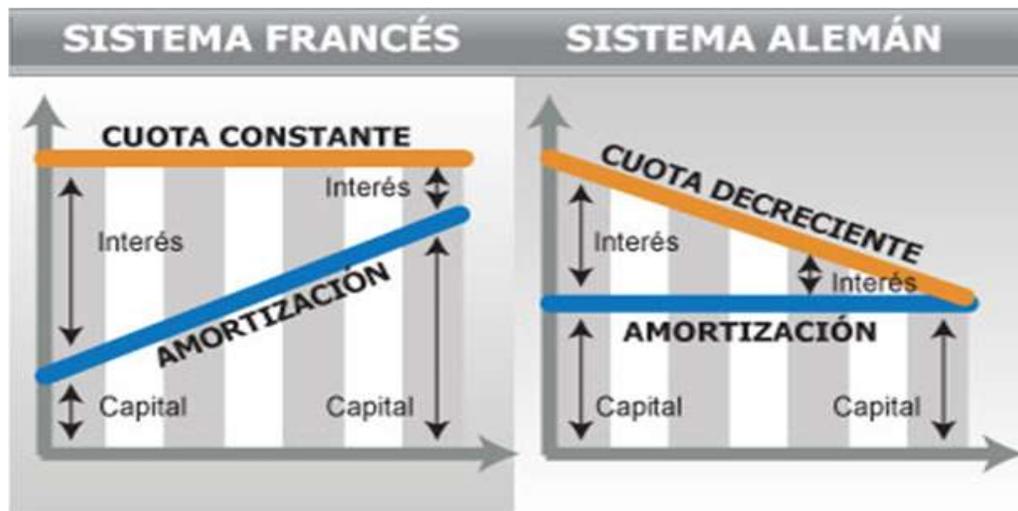
Puede tener la opción de elegir un sistema francés de amortización de tasa variable, pero cuando esto sucede, el índice (generalmente la tasa interbancaria) suele ser referenciado y la tasa de interés permanece igual a menos que cambie el índice.

Sistema de amortización alemán: En relación al sistema anterior, el alemán es también utilizado en los préstamos, y es bastante distinto de los términos de depreciación. El interés se calcula primero en este sistema, sobre el monto actual al inicio del período o resultante del año anterior. Las empresas, también utilizan de manera eficiente este sistema, para calcular las cuotas de dicho préstamo. (Jéldrez, 2021)

A diferencia de la contraparte francesa, el monto del anticipo no es fijo. El sistema alemán es una buena alternativa si tiene un plan de prepago, ya que la deuda tiende a disminuir a medida que se paga. En medio semestre se podrá saldar un 50% de la deuda.

**Figura 1**

*Tipos de Amortización*



**Nota.** Representación gráfica de los sistemas de amortización. Reproducida de tipos de amortización, de Blogosfera Navas y Cusí, 2015 (Tipo de amortización hipotecas: Préstamo y Directiva 93/13/CEE (navascusi.com)).

Si se está buscando la forma más rápida de reducir el saldo del presupuesto, el método lineal es la mejor opción. El enfoque de estilo hipotecario tiene la ventaja de que las cuotas fijas no cambian, lo que esto a su vez facilita el presupuesto.

Inicialmente, algunos prestatarios pagan mucho y pueden tener dificultades para manejar el método de línea recta. Esto también puede ser un problema para el presupuesto.

La mayor parte de los intereses se paga al comienzo del préstamo con la misma amortización que una hipoteca, por lo que puede llevar algún tiempo reducir el monto del préstamo.

Cabe recalcar que, la contabilidad financiera, está expuesta a cambios a través de los años, asimismo, ha ido evolucionando, hasta el punto de considerarlo como el idioma de los negocios. Esto se debe a que es un movimiento de servicio, el cual es el responsable de identificar, calcular y emitir información acerca de las finanzas de la compañía, permitiendo a diversos usuarios tomar medidas para la optimización de la misma.

### Marco Legal

Una vez abordado el tema bajo estudio, el reglamento de la NIC 37, está asociada con la Ley de Régimen Tributario Interno, así como la Ley General del Sistema Financiero y el Reglamento para aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, este enlace no solo está sesgado en toda la industria, sino también las ofertas de cartera y las percepciones de la cartera y su impacto en el Estado de Resultados.

### Figura 2

*Marco Legal*



**Nota.** Elaboración propia

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

El correcto tratamiento de las Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, puntualizando de esta manera aspectos importantes para su medición,

identificación y su uso, además, proporciona información para establecer y automatizar sus costos y gastos, los más frecuentes son; el valor del costo en libros, los gastos de depreciación, revalorización, entre otros.

Normalmente, las provisiones se calculan incluyendo los riesgos que interceden en ella, de modo que se pueda estimar el valor más aproximado a los gastos que necesita la entidad para cubrir sus obligaciones deudoras, es decir que, exhibe el monto actual de aquellos gastos, para luego liquidar cuando el monto económico es material. La NIC 37 se dio a conocer en septiembre de 1998 y está dispuesta solo para las fases que empiecen a partir del 1 de julio de 1999.

### **Reconocimiento**

Se reconoce una provisión cuando es necesario que se cumplan tres particularidades:

- Cuando una identidad tiene un convenio presente como consecuencia de un suceso anterior.
- Es probable que la compañía tenga que eliminar patrimonios con el fin de cancelar dicha obligación.
- Debe poseer una apreciación íntegra del valor de la obligación.

Es sustancial resaltar que, si faltase uno de estos ítems, no será registrado como una provisión.

### **Resumen de la NIC 37**

El propósito de la NIC 37, es certificar que se ejecuten los conceptos de reconocimiento y las bases de cálculo pertinente a las reservas de cuentas incobrables, activos y pasivos circunstanciales, puesto que estos emiten informaciones necesarias en las partidas de los estados financieros para que los usuarios logren entender su entorno, proporción y valor.

El principio fundamental que establece esta Norma es que las provisiones deben reconocerse únicamente ante la presencia de un pasivo, o la obligación presente como resultado de hechos pasado. Por lo tanto, esta norma está destinada a garantizar que solo se cubran las obligaciones reales en el balance. Los gastos futuros esperados están excluidos del reconocimiento, incluso con la aprobación del consejo de administración o reguladores.

### **Norma Internacional de Contabilidad 38, Activos Intangibles**

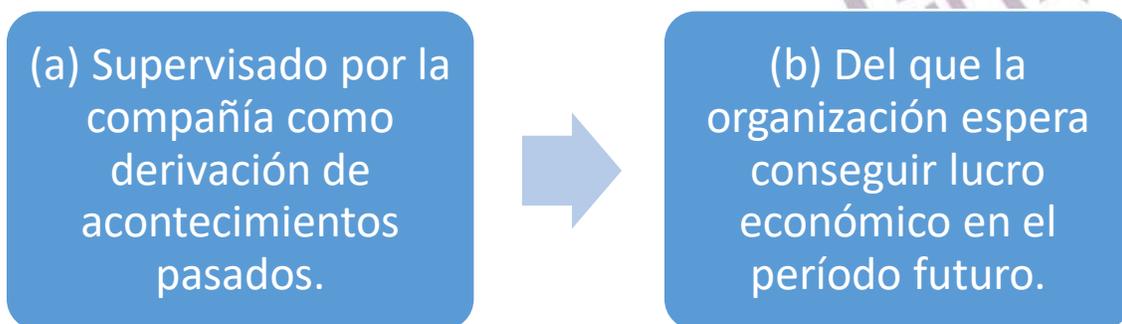
La NIC 38 provee un instrumento para el correcto tratamiento de los Activos Intangibles, puntualizando que en esta norma se aclara cuando es el momento apropiado para usar el método de amortización.

Según la NIC 38 Activos Intangibles menciona que la amortización es:

“Aquella repartición sistemática del valor depreciable de un rubro intangible durante el tiempo de su existencia útil” (NIC 38, 2014)

### **Figura 3**

#### *Amortización*



**Nota.** Elaboración propia

Desde la posición de Estrella (2017) enfatiza sobre una de las primeras revistas reconocidas en las ciencias administrativas.

En aquella investigación expone de forma clara sobre la amortización de bonos y obligaciones parecidas que un fiduciario compra o recibe por un precio o valor igual o mayor, y las obligaciones del fiduciario con respecto a devengar estos descuentos. Bonos comprados o recibidos. El precio o valor está por debajo del estándar del fiduciario; además, se analizan otros temas que pueden verse afectados por el hecho de que las inversiones en bonos en fideicomisos tienen prima y descuento. También mencionó que la obligación del fiduciario de asignar primas de inversión de renta fija y acumular descuentos es una cuestión de ley y justicia entre el inquilino vitalicio y otras partes interesadas. Si un fideicomisario recibe o compra un bono a la par, estos valores, por supuesto, se acreditan a la cuenta del fideicomisario a la par hasta el vencimiento cuando se cobran a ese valor, por lo que no es necesario cambiarlos. Sin embargo, si un fideicomisario recibe o compra un bono de inversión por encima o por debajo del valor nominal, su valor no puede reducirse al valor nominal. En cambio, durante la vida de cada bono, la prima o descuento ajustado de interés al período de interés debe reconocerse por el monto recibido o comprado por el fiduciario. La obligación sigue vigente. Una cuenta fiduciaria a la par al vencimiento es la cantidad que se paga al vencimiento.

## CASO PRÁCTICO

Para demostrar, se simula el tratamiento contable de las Provisiones y Amortizaciones en el Sector Comercial, Provincia de Santa Elena. A continuación, se presenta de manera gráfica el Estado de Situación Financiera para realizar los cálculos respectivos de las Provisiones y Amortizaciones.

Figura 4

### Estado de Situación Financiera

EMPRESA GADOLA					
Estado de Situación Financiera					
Activo	2020	2019	Variaciones	%	
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$ 482.789,00	\$ 730.934,00	\$ -248.145,00	-33,95%	
Activos Financieros, Neto	\$ 8.503.428,00	\$ 6.400.574,00	\$ 2.102.854,00	32,85%	
Existencias	\$ 8.023.896,00	\$ 6.880.531,00	\$ 1.143.365,00	16,62%	
Activos por Impuestos Corrientes	\$ 210.402,00	\$ 321.422,00	\$ -111.020,00	-34,54%	
Seguros y Otros Pagos Anticipados	\$ 36.782,00	\$ 61.172,00	\$ -24.390,00	-39,87%	
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>\$ 17.257.297,00</b>	<b>\$ 14.394.633,00</b>	<b>\$ 2.862.664,00</b>	<b>19,89%</b>	
<b>Activos No Corrientes</b>					
Activos Financieros a Largo Plazo	\$ 2.360.357,00	\$ 880.771,00	\$ 1.479.586,00	167,99%	
Propiedades y Equipos	\$ 8.540.020,00	\$ 9.600.624,00	\$ -1.060.604,00	-11,05%	
Propiedades de Inversión	\$ 3.032.317,00	\$ 1.710.620,00	\$ 1.321.697,00	77,26%	
Inversión en Acciones	\$ 106.550,00	\$ 106.550,00	\$ 0,00	0,00%	
Otros Activos No Corrientes	\$ 1.700.567,00	\$ 2.000.759,00	\$ -300.192,00	-15,00%	
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>\$ 15.739.811,00</b>	<b>\$ 14.299.324,00</b>	<b>\$ 1.440.487,00</b>	<b>10,07%</b>	
<b>Total Activos</b>	<b>\$ 32.997.108,00</b>	<b>\$ 28.693.957,00</b>	<b>\$ 4.303.151,00</b>	<b>15,00%</b>	
<b>Pasivos y Patrimonio Neto de los Accionistas</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
Obligación Bancaria	\$ 0,00	\$ 216.124,00	\$ -216.124,00	-100,00%	
Vencimientos Corrientes de Obligaciones a Largo P	\$ 2.300.029,00	\$ 257.788,00	\$ 2.042.241,00	792,22%	
Pasivos Financieros	\$ 8.911.700,00	\$ 6.325.338,00	\$ 2.586.362,00	40,89%	
Otras Obligaciones Corrientes	\$ 2.180.629,00	\$ 1.856.958,00	\$ 323.671,00	17,43%	
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>\$ 13.392.358,00</b>	<b>\$ 8.656.208,00</b>	<b>\$ 4.736.150,00</b>	<b>54,71%</b>	
<b>Pasivos No Corrientes</b>					
Obligaciones Bancarias Financieras a Largo Plazo	\$ 6.990.483,00	\$ 7.649.445,00	\$ -658.962,00	-8,61%	
Provision por Beneficios a Empleados	\$ 1.136.507,00	\$ 1.199.397,00	\$ -62.890,00	-5,24%	
Pasivos por Impuestos Diferidos	\$ 126.220,00	\$ 126.220,00	\$ 0,00	0,00%	
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>\$ 8.253.210,00</b>	<b>\$ 8.975.062,00</b>	<b>\$ -721.852,00</b>	<b>-8,04%</b>	
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$ 21.645.568,00</b>	<b>\$ 17.631.270,00</b>	<b>\$ 4.014.298,00</b>	<b>22,77%</b>	
<b>Patrimonio Neto de los Accionistas</b>					
Capital Social	\$ 8.682.000,00	\$ 6.577.103,00	\$ 2.104.897,00	32,00%	
Aporte para Futura Capitalización	\$ 0,00	\$ 254.968,00	\$ -254.968,00	-100,00%	
Reserva Legal y Facultativa	\$ 387.936,00	\$ 1.691.497,00	\$ -1.303.561,00	-77,07%	
Utilidades Retenidas	\$ 2.281.604,00	\$ 2.539.119,00	\$ -257.515,00	-10,14%	
<b>Total Patrimonio Neto de los Accionistas</b>	<b>\$ 11.351.540,00</b>	<b>\$ 11.062.687,00</b>	<b>\$ 288.853,00</b>	<b>2,61%</b>	
<b>Total Pasivos y Patrimonio Neto de los Accionistas</b>	<b>\$ 32.997.108,00</b>	<b>\$ 28.693.957,00</b>	<b>\$ 4.303.151,00</b>	<b>15,00%</b>	

Nota. Elaboración Propia

Figura 5

*Pérdidas y Ganancias*

<b>Pérdidas y Ganancias</b>					
Estado de Resultado Integral					
Ingresos	2020	2019	Variaciones		
<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>					
Ventas Netas	\$ 64.815.600,00	\$ 47.449.403,00	\$ 17.366.197,00	36,60%	
Otros Ingresos	\$ 1.968.269,00	\$ 2.807.182,00	\$ -838.913,00	-29,88%	
<b>Total</b>	<b>\$ 66.783.869,00</b>	<b>\$ 50.256.585,00</b>	<b>\$ 16.527.284,00</b>	<b>32,89%</b>	
Costo de Ventas	\$ 50.463.730,00	\$ 35.292.604,00	\$ 15.171.126,00	42,99%	
Utilidad Bruta	\$ 16.320.139,00	\$ 14.963.981,00	\$ 1.356.158,00	9,06%	
<b>Gastos Operacionales</b>					
Gastos de Ventas y Marketing	\$ 7.093.097,00	\$ 6.323.786,00	\$ 769.311,00	12,17%	
Gastos Administrativos	\$ 3.884.495,00	\$ 3.696.190,00	\$ 188.305,00	5,09%	
Otros Gastos Financieros	\$ 761.501,00	\$ 958.967,00	\$ -197.466,00	-20,59%	
Otros Gastos	\$ 1.004.356,00	\$ 969.920,00	\$ 34.436,00	3,55%	
<b>Total</b>	<b>\$ 12.743.449,00</b>	<b>\$ 11.948.863,00</b>	<b>\$ 794.586,00</b>	<b>6,65%</b>	
Ganancia (pérdida) antes de 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta de Operaciones Continuas	\$ 3.576.690,00	\$ 3.015.118,00	\$ 561.572,00	18,63%	
15% participación trabajadores en las utilidades	\$ 536.503,50	\$ 452.267,70	\$ 84.235,80	18,63%	
22% de Impuesto a la Renta	\$ 731.008,52	\$ 501.941,00	\$ 229.067,52	45,64%	
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>	<b>\$ 2.309.177,98</b>	<b>\$ 2.060.909,30</b>	<b>\$ 248.268,68</b>	<b>12,05%</b>	

**Nota.** Elaboración Propia

**Análisis de datos**

La entidad en el año 2020 mostró una distribución financiera en sus Activos Corrientes en semejanza al total de los Activos con un 52,30%, mientras que los Activos No Corrientes significaron un 47,70%. Los Pasivos Corrientes en relación al total de los Activos o al total de los Pasivos y Patrimonios fue de 40,59%, los Pasivos no Corrientes y los que representan las Obligaciones a Largo Plazo fue de 25,01% entre los dos Pasivos la organización ostenta una proporción porcentual del 65,60% que representa al apalancamiento, esto exhibe que hay un

alto grado de endeudamiento, por consiguiente, lo referente al Patrimonio de la entidad en el mismo período 2019 fue del 34,40%.

**Figura 6**

*Estructura Financiera de Activos*



**Nota.** Elaboración Propia

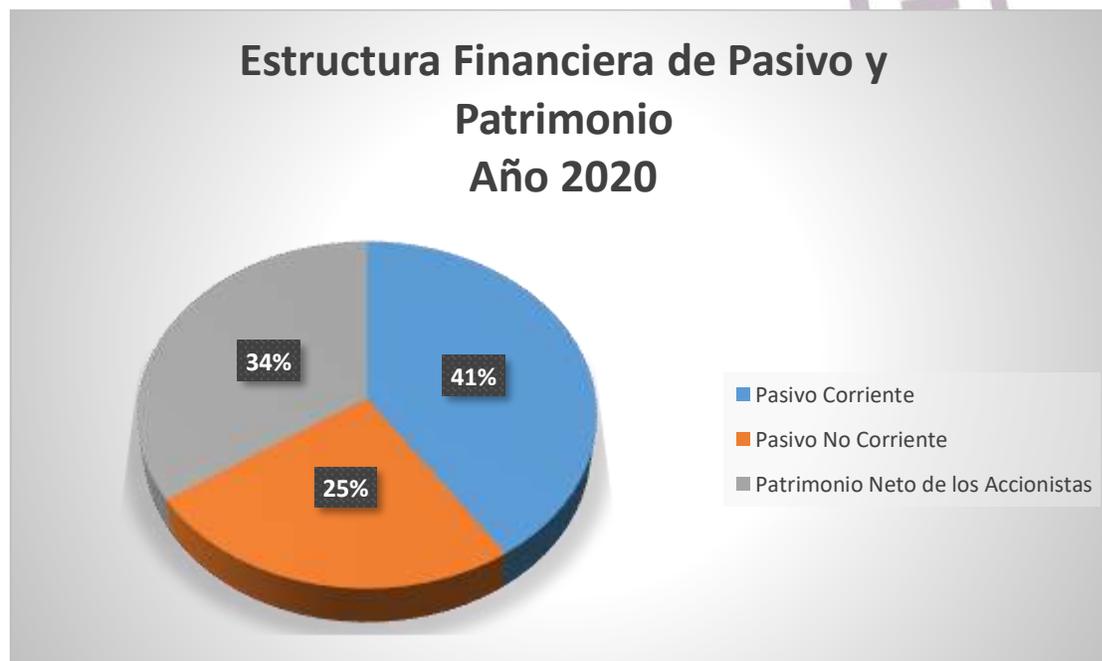
Los Activos Corrientes en el año 2020 aumentaron \$ 2.8 millones en comparación con 2019 esto corresponde a 19,89% en este grupo de Activos Circulantes, con Efectivo y Equivalentes de Efectivo disminuyendo en aproximadamente 34% y los Activos principales aumentaron en aproximadamente a 33%. El mismo incremento aumentó 17%, también conocido como Inventario, pero el Efectivo y Equivalentes de Efectivo disminuyeron 35 % y el mismo comportamiento resultó en un prepago aproximado de 40% para Seguros y otros registrados como porcentaje.

En comparación con los Activos Fijos el aumento que experimentó en el año 2020, esta cantidad en comparación con 2019 es del 10,07%. Asimismo, el desarrollo de cada componente de este grupo es el siguiente: 167.99%; Mientras tanto, los Bienes Raíces, Plantas y Equipos disminuyeron alrededor de un 11.05% e Inversiones en Bienes Raíces aumentaron un 77,26%. Las Inversiones en Acciones en el año 2020 y 2019 se mantuvieron sin cambios, mientras que otros Activos Fijos se mantuvieron sin cambios, con una caída de alrededor del 15%.

Los Activos Totales en el año 2020, incluidos los Activos Corrientes y a Largo Plazo, aumentaron en un 15% de aproximadamente 4.3 millones. Esto es evidente en el hecho de que la volatilidad de los Activos a Largo Plazo alcanzó el 10,07% mientras que los Activos Corrientes aumentaron un 19,89%.

**Figura 7**

*Estructura Financiera de Pasivos y Patrimonios*



**Nota.** Elaboración Propia

**Tabla 1**

*Provisión por Deterioro de Cuentas por Cobrar*

EMPRESA GADOLA		
Clientes		
	2019	%
Saldo de Clientes	\$ 4.330.310,00	
Saldos al Inicio del Año	\$ 402.186,00	100%
Provisión	\$ 59.121,00	15%
Anónima StarCar	\$ 0,00	0%
Castigos	\$ 109.535,00	27%
Bajas	\$ 19.721,00	5%
Saldo al final de año	\$ 337.173,00	84%

**Nota.** Elaboración Propia

**Tabla 2**

*Amortización Acumulada de Otros Activos No Corriente*

EMPRESA GADOLA				
Otros Activos No Corrientes				
	2020	2019	Variación	%
Derechos de Importación	\$ 1.820.426,00	\$ 1.820.426,00	\$ -	0,00%
Inversión en Locales Arrendados	\$ 1.492.606,00	\$ 1.676.610,00	\$ -184.004,00	10,97%
Licencias y Programas	\$ 105.123,00	\$ 281.641,00	\$ -176.518,00	62,67%
Subtotal	\$ 2.610.208,00	\$ 3.060.438,00	\$ -450.230,00	14,71%
Menos: Amortización Acumulada	\$ -967.630,00	\$ -1.060.456,00	\$ 92.826,00	-8,75%
	\$ 1.621.489,00	\$ 1.998.769,00	\$ -377.280,00	0,18%

**Nota.** Elaboración Propia

**Tabla 3**

*Gastos de Venta*

<b>EMPRESA GADOLA</b>		
<b>Gastos de Venta</b>		
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Sueldos y Comisiones	\$1.881.700,00	\$1.687.190,00
Arriendos	\$1.102.639,00	\$922.950,00
Beneficios Sociales	\$691.857,00	\$631.200,00
Depreciación y Amortización	\$553.916,00	\$503.365,00
Publicidad y Marketing	\$496.823,00	\$323.636,00
Guardianía	\$329.342,00	\$387.900,00
Mantenimientos	\$274.581,00	\$220.133,00
Bonos	\$231.094,00	\$206.211,00
Construcciones e impuestos	\$134.702,00	\$128.500,00
Servicios Básicos	\$132.512,00	\$144.387,00
Papelería y Artículos	\$107.001,00	\$127.000,00
Seguros	\$99.863,00	\$97.400,00
Gastos de Viaje y Representación	\$72.860,00	\$56.751,00
Indemnizaciones	\$119.652,00	\$121.151,00
Otros	\$851.515,00	\$761.086,00
<b>Total</b>	<b>\$7.080.057,00</b>	<b>\$6.318.860,00</b>

**Nota.** Elaboración Propia

**Afectación de Provisiones y Amortizaciones en los Estados Financieros**

**Tabla 4**

*Provisión – Para el Registro de Provisión*

Detalle	Parcial	Debe	Haber
----1----			
Pérdida por Provisión de Deudas Incobrables		\$ 59.121,00	
Provisión de Deudas Incobrables			\$ 59.121,00
P/R. Provisión de Deudas Incobrables			

**Nota.** Elaboración propia

Una vez que se cierran las Cuentas por Cobrar, la provisión para Deudas Incobrables se contabiliza mensualmente después de deducir el monto cobrado. Sobre la base del saldo final, la sociedad reequilibra el valor correspondiente al mes en el que se abona la indemnización y lo registra directamente en la cuenta de resultados.

**Tabla 5**

*Provisión – Para dar de baja a una Cuenta por Cobrar*

Detalle	Parcial	Debe	Haber
----2----			
Provisión de Deudas Incobrables		\$129.256,00	
Castigos	\$109.535,00		
Bajas	\$ 19.721,00		
Cuentas por Cobrar			\$129.256,00
P/R. La baja de las Cuentas por Cobrar			

**Nota.** Elaboración propia

A fines del mismo año se revisó el cobro de la cartera y se hizo necesario el reembolso de la reserva. Por lo tanto, se deducirán la cuenta de respaldo y los créditos.

**Tabla 6**

*Amortización – Para el Registro de una Amortización*

Detalle	Parcial	Debe	Haber
----3----			
Resultado de Amortización de Publicidad		\$496.823,00	
Cuentas por Pagar Publicidad			\$496.823,00
P/R. Amortización de Gastos de Publicidad			

**Nota.** Elaboración propia

La amortización se anota mensualmente, directamente al costo de la cuenta independientemente del objeto cancelado, y a la cuenta pagada antes de la fecha de pago.

**Tabla 7**

*Amortización – Para dar de Baja la Amortización*

Detalle	Parcial	Debe	Haber
----4----			
Cuentas por Asesoría Legal y Auditorías		\$ 60.123,00	
Bancos			\$ 60.123,00
P/R. Pago de Honorarios de Auditoría Externa			

**Nota.** Elaboración propia

Para generar la anulación de los gastos amortizados, se da de baja a la Cuenta por Pagar registrando al debe, debido a que el gasto ya fue registrado progresivamente cada período mensual, y la cuenta oponente es el rubro denominado Banco.

La investigación realizada en concordancia con las provisiones y amortizaciones y su influencia en los estados financieros, se ejecutó un análisis de las partidas primordiales que dan comienzo a las Provisiones y Amortizaciones, en donde no se encontró controversias que vayan en contra de las políticas expresadas por las Normas Internacional de Contabilidad, así mismo, tampoco existe infracción a la Ley de Régimen Tributario.

En concordancia con la partida Clientes, estas componen la base de la estimación de las Provisiones de Cuentas Incobrables, abarcando como las sanciones de dichos rubros, no manifestaron sucesos que estos den origen a una afectación contable y tributaria.

Entre las partes relacionadas a la administración, se recomienda seguir realizando los controles pertinentes a las cuentas, con la finalidad de emitir información verídica y razonable en los estados financieros de la compañía, permitiendo a la auditoría externa corroborar los informes de períodos anteriores, en donde no existan tantas inconsistencias que afecten la organización.

Por otro lado, en lo referente al componente Cuenta por Cobrar, que conforma la base para determinar las Provisiones por Cuentas Incobrables, el estudio no propone recomendaciones porque la empresa registra con precisión las provisiones, depreciaciones y castigos de ciertas cuentas, así como las deudas. A las Utilidades, la empresa aplica el valor presente del saldo registrado en las cuentas de la cartera, cumpliendo con las Normas Internacionales de Contabilidad.

## Conclusiones

La investigación realizada en concordancia con las provisiones y amortizaciones y su influencia en los estados financieros, se ejecutó un análisis de las partidas primordiales que dan comienzo a las provisiones y amortizaciones, en donde no se encontró controversias que vayan en contra de las políticas expresadas por las Normas Internacional de Contabilidad, así mismo, tampoco existe infracción a la Ley de Régimen Tributario.

En concordancia con la partida clientes, estas componen la base de la estimación de las provisiones de cuentas incobrables, abarcando como las sanciones de dichos rubros, no manifestaron sucesos que estos den origen a una afectación contable y tributaria



### Recomendaciones

Entre las partes relacionadas a la administración, se recomienda seguir realizando los controles pertinentes a las cuentas, con la finalidad de emitir información verídica y razonable en los Estados Financieros de la compañía, permitiendo a la auditoría externa corroborar los informes de periodos anteriores, en donde no existan tantas inconsistencias que afecten la organización.

Por otro lado, en lo referente al componente cuenta por cobrar, que conforma la base para determinar las provisiones por cuentas incobrables, el estudio no propone recomendaciones porque la empresa registra con precisión las provisiones, depreciaciones y castigos de ciertas cuentas, así como las deudas. A las utilidades, la empresa aplica el valor presente del saldo registrado en las cuentas de la cartera, cumpliendo con las normas internacionales de contabilidad

### Lista de Referencias

- García Santillán, A., Moreno García, E., & Silva Montes, M. (1 de Noviembre de 2017). *CONOCIMIENTO FINANCIERO Y SU IMPORTANCIA PARA LOS USUARIOS DE SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS PARA ELEGIR LA MEJOR OPCIÓN PARA PAGAR DEUDA*. Obtenido de [file:///C:/Users/user/Downloads/Conocimiento\\_financiero\\_y\\_su\\_importancia\\_para\\_los\\_.pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/Conocimiento_financiero_y_su_importancia_para_los_.pdf)
- IAS. (2018). *NIC 37 Provisiones*. Obtenido de <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias37>
- Jéldrez, A. (29 de abril de 2021). *Rankia*. Obtenido de Tipos de sistemas de amortización: francés y alemán: <https://www.rankia.cl/blog/mejores-depositos-a-plazo/3259729-tipos-sistemas-amortizacion-frances-aleman-americano>
- Mate Sadornil, L., Prieto Moreno, M., & Santidrián Arroyo, A. (2017). El papel de la contabilidad monástica a lo largo de la historia en el orbe cristiano. *Revista de Contabilidad*, 143 - 156.
- NIC 37. (s.f.). *Norma Internacional Contabilidad 37*. Obtenido de Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2037%20-%20Provisiones,%20Pasivos%20Contingentes%20y%20Activos%20Contingentes.pdf>
- NIC 38. (Mayo de 2014). *Norma Internacional de Contabilidad 38*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2038%20-%20Activos%20Intangibles.pdf>