



Julio 2019 - ISSN: 1696-8352

## LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

**Autores:**

1) **MAE. MSC. ECO. Inés María Arroba Salto**

2) **Denisse Aurora Ruiz Zavala**

1) Código investigador Orcid <https://orcid.org/0000-0002-8341-924X> Magister en Administración de Empresas, Magister en Educación mención investigación, economista, Docente de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Av. De las Américas, apartado postal 11-33, Guayaquil-Ecuador, [iarrobas@ulvr.edu.ec](mailto:iarrobas@ulvr.edu.ec)

2) Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, Carrera de Contabilidad y Auditoría - Facultad de Administración. Av. De las Américas, apartado postal 11-33, Guayaquil – Ecuador, [denissesruiz194@gmail.com](mailto:denissesruiz194@gmail.com)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Inés María Arroba Salto y Denisse Aurora Ruiz Zavala (2019): “Las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (julio 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/amortizaciones-estados-financieros.html>

### RESUMEN

El presente artículo tiene como **objetivo** explicar la importancia del registro adecuado de las provisiones y amortizaciones que realiza una empresa, con la finalidad de registrar la pérdida de un activo puntual para el primer caso y distribuir en el tiempo gastos significativos en el segundo caso. El adecuado registro permitirá que la empresa cuente con recursos en especial para aquellos elementos que amortizan, por lo tanto, ambos registros desempeñan un rol importante en la presentación de los estados financieros y resultados de la compañía, para efectos del estudio, se tomó como ejemplo a la empresa TOYOCOSTA y explicar bajo ejemplos cuantitativos sobre los registros efectuados y revisión cualitativa por medio del análisis realizado a las cifras, sobre el comportamiento contable adecuado conforme al cumplimiento a las normas internacional de contabilidad sin dejar a lado el tratamiento tributario que existe en la legislación del Ecuador.

**PALABRAS CLAVES:** provisión, amortización, activos financieros, registro, mensualizar, recursos

**ABSTRACT:** The objective of this article is to explain the importance of properly recording the provisions and amortizations made by a company, in order to record the loss of a specific asset for the first case and distribute significant expenses in the second case. The adequate registration will allow the company to have resources especially for those elements that amortize, therefore, both records play an important role in the presentation of the financial statements and results of the company, for purposes of the study, it was taken as an example

To the company TOYOCOSTA and explain, under quantitative examples, the records made and qualitative review by means of the analysis made to the figures, on the adequate accounting behavior in accordance with international accounting standards without leaving aside the tax treatment that exists in the legislation of Ecuador.

**KEY WORDS:** provision, amortization, financial assets, registration, monthly, resources

### **Introducción**

El tema de investigación se diseña en relación a la empresa TOYOCOSTA la misma que se dedica a la distribución y comercialización de vehículos marca Toyota, en base a la naturaleza del negocio se consideró como ejemplo algunas partidas relacionadas a la provisión y amortización con la finalidad de demostrar y analizar el comportamiento en los resultados de la empresa.

Para ambas situaciones es importante destacar que se realizan durante el periodo contable y afectan directamente a los resultados, de esta manera, ya sea anticipando un gasto o distribuyendo dicho gasto durante el año afecta de forma directa a los resultados de la empresa, el cual es el motivo del tema de investigación del trabajo presentado.

### **Desarrollo**

La investigación tiene como **objetivo general** evaluar las provisiones y amortizaciones y la relación en los estados financieros

Y como **objetivos específicos:**

- Revisar el soporte teórico que sustente las provisiones y amortizaciones y su relación en los estados financieros.
- Definir la afectación de las provisiones y amortizaciones en los estados financieros.
- Determinar la forma en que las provisiones y amortizaciones permiten que los resultados sean mejorados de forma razonable.

La **idea a defender:** El reconocimiento y la medición de las provisiones y amortizaciones de activos y pasivos permiten realizar estimaciones correctas tanto de ingresos como de probables desembolsos, permitiendo además una razonable presentación de las cifras en los estados financieros que se revelen razonablemente la información

### **Antecedentes**

Se tomó en consideración a TOYOCOSTA que es una corporación que agrupa todas las líneas de negocio de Toyota y Autofrancia. TOYOCOSTA ingresó al mercado en el año 2000 con tan sólo una oficina de la mitad del tamaño de lo que hoy es la matriz (Ave. Carlos Julio

Arosemena Km 3.5), en base a la naturaleza del negocio se tomó en las principales cifras registradas en relación a las provisiones y amortizaciones que realiza.

Con la finalidad de profundizar el análisis de estos antecedentes se procedió a fundamentar las teorías por medio de estudios previos de autores y conceptos que ayuden a expandir los conocimientos, de esto se desprenden algunos como el de Prieto (2014) que manifiesta que una provisión puede ser una estimación como en el caso de provisión para deudas dudosas o precisas como en el caso de la tarifa de auditoría.

Por otra parte, el proceso de reducción del valor de la deuda pagando la deuda total en concepto de amortización regular durante un período de préstamo específico se denomina amortización. El costo de los activos intangibles también se reduce por el proceso de dividir, distribuir y reducir el costo del activo intangible a lo largo de la vida del activo, y también se denomina amortización. (Cigoña. 2018, p. 123),

Las empresas deprecian los activos a largo plazo tanto para fines fiscales como contables. A efectos fiscales, las empresas pueden deducir el costo de los activos tangibles que compran como gastos comerciales; sin embargo, las empresas deben depreciar estos activos de acuerdo con las reglas estipuladas en la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), Reglamento de Aplicación de Régimen Tributario Interno (RALRTI) administradas por el Servicio de Rentas Internas (SRI) organismo que regula y controla los impuestos en Ecuador sobre cómo y cuándo se puede tomar la deducción. La amortización no representa el flujo de efectivo real. La amortización es una convención contable que le permite a una compañía amortizar el valor de un activo a lo largo del tiempo, pero se considera una transacción que no es en efectivo (Campa y Amat , 2011, p.112).

### **Metodología**

El trabajo de investigación se desarrolló, mediante el método documental, debido a que la empresa facilitó la documentación, registros, y demás información contable que se revisó como parte de la investigación. La investigación tuvo un enfoque cualitativo y cuantitativo, por cuanto su estudio recayó en los documentos contables de la empresa como libros diarios, mayores generales, mayores auxiliares, documentos de soporte, declaraciones tributarias, Estados Financieros, entre otros documentos. La técnica de la investigación se basó en: encuesta, entrevista, observación y el análisis documental técnico, que en su conjunto permitió obtener los hechos principales, para realizar la investigación.

Los resultados de los encuestados, manifestaron que el registro de las provisiones depende de la transacción contable, en el caso de cuentas por cobrar la efectividad de la recuperación incide que la provisión sea razonable, al igual que los beneficios sociales por su tratamiento el 95 por ciento son realizado sin mensualizar y la diferencia a una cuenta por pagar lo que

significa que existe poca aplicación de las provisiones, en el caso de las provisión por jubilación esta son determinadas por firmas especializada, todo estos razonamientos ratifica el contenido de la respuesta de los encuestados.

En cuanto a las entrevistas, las preguntas realizadas concluye que el personal financiero contable, tiene profesionalismos en los procesos y objetivos en la compañía Toyocosta S.A., procesos que se ratifican en la opinión de los auditores externos, lo que permite que las cifras que muestran los estados financieros sean razonables.

Por el lado de la observación en lo que respecta a cuentas por cobrar, se evidenció desde el inicio de registro, seguimiento y provisión de cuentas por cobrar. La cuenta de amortización se evidenció el cargo y descargo. Se analizó los soportes utilizados. Se revisó los estados financieros para analizar entre periodos.

En la revisión documental se evidencia que mensualmente la empresa realiza el registro de la provisión de deudas incobrables, posterior al cierre de las cuentas por cobrar deduciendo los valores recaudados. En base al saldo la empresa realiza el cuadro del valor correspondiente al mes que le hace falta realizar la provisión, registrado directamente a resultados. La amortización se registra de forma mensual cargando directamente a gastos en una cuenta independiente del rubro que se cancela, contra una cuenta por pagar hasta el día que se efectivice el desembolso del pago.

### **Resultados**

Los resultados obtenidos de la investigación, las cuentas por cobrar entre partes relacionadas, cuentas por cobrar clientes y otros activos no corrientes.

Partes relacionadas: Las cuentas por cobrar a las siguientes empresas relacionadas RNT Renting S.A., Importadora Tomebamba S.A., Korelcorp S.A., Autoconfianza S.A., Toyocosta del Ecuador S.A., Entrepreneur S.A., Casabaca S.A., y, Otros, con mayor concentración crediticia en la primera de las empresas citada con un 72,42% y la segunda en su orden con el 24,15%. Las empresas relacionadas no dan origen a estimaciones de provisiones, en razón a que la empresa principal si tiene control sobre las empresas relacionadas, eliminando contingencia alguna que deriven una provisión.

Clientes y provisiones: En relación con la cuenta clientes y que constituyen la base de la determinación de las provisiones por cuentas incobrables, así como los castigo y bajas de dichas cuentas, no revelaron novedades que den origen afectación contable y tributaria. En relación con los Intereses por devengar, la compañía aplicó el valor presente del saldo registrado en contabilidad de la cartera, cumpliendo así con la normativa internacional de contabilidad.

Otros activos no corrientes: Amortización acumulada de otros activos corriente tienen su origen por las inversiones en Derechos de importación, Inversión en locales arrendados, Licencias y

programas, resaltando los Derechos de importación la misma que corresponde a la compra de distribución de Peugeot y Autofrancia y con una amortización del 5 por ciento anual.

Provisión por beneficio de empleados: La investigación, verificó que dicho estudio lo realizó la firma Compañía Actuarial Consultores Cía. Ltda., quien aplicó el método de "Costeo de Crédito Unitario Proyectado". e indicadores emitidos por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, además, la tasa de crecimiento de sueldos estimada en el 2.5%, no existiendo discusión alguna por la administración y auditoría externa.

Beneficios sociales: La provisión por beneficios sociales sociales: décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones, revelaron novedades algunas, lo que significa que sus cálculos son correctos. El décimo cuarto sueldo fue realizada en relación de un salario básico unificado de 375 dólares y en relación al tiempo laborado. El fondo de reservas se calculó en base a la doceava parte del valor aportado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. El décimo tercer sueldo, en su mayor parte es mensualizado y para los aquellos empleados que no mensualizan se registró con crédito a una cuenta por pagar.

## Conclusiones

- La documentación que soporta a los registros contables es la correcta, sin embargo se concluye que no existe fecha determinada para realizar los registros, a pesar que se los realiza al cierre del mes.
- Se encuentra esquematizado un proceso a seguir en los registros sin embargo cabe recalcar que en las revisiones efectuadas el registro se realiza conforme sea la fecha que los jefes de áreas solicita.
- La empresa cuenta con profesionales adecuados para el área encargada de los registros de provisión y amortización, además de contar con la revisión anual de los Auditores Externos, lo cual es un respaldo a la buena gestión realizada.
- Las cifras se evidencian que se encuentran saludables, por ende los resultados del negocio se encaminan a que se realiza un adecuado registro de provisión y amortización de gastos.
- La amortización de gastos relevantes es importante para el giro del negocio.
- La provisión en especial para las cuentas relacionadas con los beneficios de los colaboradores se realiza de forma mensual.

## Recomendaciones

- **Se** sugiere continuar con los controles existentes de la cuenta Partes relacionadas, provisiones y amortizaciones con el fin de presentar la razonabilidad de las cifras en los estados financieros y que permita a la auditoría externa ratificar los informes auditados cumpliendo así con la normativa internacional de contabilidad.

- En relación con la cuenta clientes y que constituyen la base de la determinación de las provisiones por cuentas incobrables, la investigación no emite recomendaciones por cuanto la compañía ha registrados correctamente sus provisiones, castigo y bajas de dichas cuentas, además, los Intereses por devengar, la compañía aplicó el valor presente del saldo registrado en contabilidad de la cartera, cumpliendo así con la normativa internacional de contabilidad.
- La cuenta Amortización acumulada de otros activos corriente y que está conformado por las inversiones en Derechos de importación, Inversión en locales arrendados, Licencias y programas, no amerita recomendaciones por cuanto sus cifras son correctas.
- La investigación, se ratifica en los cálculos de la firma Compañía Actuarial Consultores Cía. Ltda., quien aplicó el método de "Costeo de Crédito Unitario Proyectado". y las disposiciones por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, estudio que además fue validado por la auditoría externa.
- La investigación no recomienda correcciones en las provisiones por beneficios sociales como: décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, décimo tercero sueldo y vacaciones, por cuanto no revelaron novedades algunas, lo que significa que sus cálculos son correctos, no mostrando contingencia contable y tributaria en el futuro.

### **Bibliografía**

- Campa, O., & Amat, S. (2011). Contabilidad, Control de Gestión y Finanzas de Hoteles. Barcelona: Profit.
- Cigoña, J. D. (11 de mayo de 2018). Las provisiones y su importancia en el resultado contable. Obtenido de <https://www.pymesyautonomos.com/fiscalidad-y-contabilidad/las-provisiones-y-su-importancia-en-el-resultado-contable>
- Prieto, A. (2014). Operación Contable en los Procesos de Negocio. México: Pearson.