



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en  
Contabilidad y Auditoría CPA.**

**Tema:**

---

**“Los pasivos y la presentación de provisiones y contingentes en los estados  
financieros. Un análisis de la información financiera de las empresas agrícolas  
de la zona 3 del Ecuador.”**

---

**Autora:** Aponte Ocaña, Lidia Sofía

**Tutora:** Dr. Coba Molina, Edison Marcelo.

**Ambato – Ecuador**

**2019**

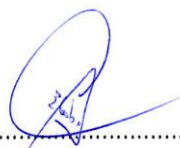
## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Dr. Edison Marcelo Coba Molina, Ph.D., con cédula de ciudadanía No. 180316150-2, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA PRESENTACIÓN DE PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. UN ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA ZONA 3 DEL ECUADOR.”**, desarrollado por Lidia Sofía Aponte Ocaña, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Junio 2019

**TUTOR**



.....  
Dr. Edison Marcelo Coba Molina, Ph.D.

C.C. 180316150-2

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA**

Yo, Lidia Sofía Aponte Ocaña, con cédula de ciudadanía No. 1804251146, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto investigativo, bajo el tema: “**LA PRESENTACIÓN DE PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. UN ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA ZONA 3 DEL ECUADOR.**”, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Junio 2019

**AUTORA**



.....  
Lidia Sofía Aponte Ocaña

C.C. 1804251146

## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este análisis de caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Junio 2019

### **AUTORA**



.....  
Lidia Sofía Aponte Ocaña

C.C. 1804251146

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: “**LA PRESENTACIÓN DE PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. UN ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA ZONA 3 DEL ECUADOR.**”, elaborado por Lidia Sofía Aponte Ocaña, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Junio 2019



---

Ecor. Mg. Diego Proaño  
**PRESIDENTE**



---

Dra. Mayra Bedoya  
**MIEMBRO CALIFICADOR**



---

Dr. Jaime Díaz  
**MIEMBRO CALIFICADOR**

## **DEDICATORIA**

Para alcanzar los objetivos en la vida es necesario del apoyo de personas incondicionales las mismas que se convierten en una inspiración para ser cada día mejores.

Este trabajo está dedicado a mis dos amores Milagros Castro y Alejandro Castro por ser mi motivación para no desmayar en este largo camino y apoyarme cada día ya que son mi fuerza para seguir adelante.

Lidia Sofía Aponte Ocaña

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por brindarme el conocimiento, la sabiduría y sus bendiciones para lograr culminar esta etapa de mi vida.

A mis hijos por ser el pilar fundamental en mi vida y la inspiración de seguir siempre luchando para alcanzar juntos nuestros objetivos.

Agradezco a los Docentes de la Facultad de Contabilidad y Auditoría quienes me formaron como profesional, y especialmente al Dr. Edisson Marcelo Coba Molina que me ha orientado con paciencia, me ha brindado sus conocimientos y por dedicar su tiempo en ayudarme a realizar mi proyecto.

A mis queridos padres por sus consejos, su apoyo incondicional, por darme fuerza para no darme por vencida y ayudarme a seguir adelante los amo Mercedes Ocaña y Nelfor Aponte.

A mi esposo por apoyarme cada día, por estar junto a mí en mis triunfos y derrotas, no fue fácil cumplir este objetivo pero lo alcanzamos.

Finalmente agradezco a mis amigas María, Estefanía, Alexandra, Mayra, Valeria y Anita por todo su apoyo y amistad brindada durante este trayecto.

Lidia Sofía Aponte Ocaña

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** “LA PRESENTACIÓN DE PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. UN ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA ZONA 3 DEL ECUADOR.”

**AUTORA:** Lidia Sofía Aponte Ocaña

**TUTOR:** Dr. Edison Marcelo Coba Molina

**FECHA:** Junio 2019

**RESUMEN EJECUTIVO**

La mayoría de las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador realizan sus registros contables de forma mecánica, es decir no toman en cuenta las normas que tienen que cumplir para realizar los reconocimientos de las obligaciones. Para el desarrollo de este trabajo de investigación se ha revisado la información financiera de las Empresas agrícolas seleccionadas de la Zona 3 del Ecuador, la misma que se encuentra disponible en la página de la Superintendencia de Compañías, se realizó este método con la finalidad de obtener información real sobre el tratamiento contable que estas empresas aplican a las cuentas de provisiones y pasivos contingentes. Según los resultados obtenidos después de indagar con la información financiera, se ha determinado que estas empresas no realizan provisiones de acuerdo a los riesgos del giro del negocio, sus provisiones se basan en jubilación patronal y desahucio, y no existen pasivos contingentes en las Notas a los estados Financieros en ninguna empresa analizada. Este resultado podría ser porque no se aplica correctamente las NIC y NIIF en nuestro país, ya sea por desconocimiento o por falta de capacitación para hacer uso de las mismas. Con esta investigación se da a conocer la importancia de registrar las provisiones y pasivos contingentes que tienen las empresas, ya que su omisión podría acarrear grandes pérdidas en un futuro e incluso el cierre de la misma, al no estar preparados para obligaciones presentes o futuras. Finalmente no se debe olvidar que en los Estados Financieros de una entidad se debe revelar todas aquellas contingencias a las que está expuesta la empresa, para así obtener información fiable, real y que ayude a tomar decisiones acertadas para la Compañía.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** Estados financieros, provisiones, contingentes, Empresas Agrícolas.



**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO  
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING  
CARRER OF ACCOUNTING AND AUDITING**

**TOPIC:** “THE PRESENTATION OF CONTINGENT PROVISIONS AND LIABILITIES IN THE FINANCIAL STATEMENTS. ANALYSIS OF THE FINANCIAL INFORMATION OF THE AGRICULTURAL COMPANIES OF ZONE 3 OF ECUADOR”.

**AUTHOR:** Lidia Sofía Aponte Ocaña

**TUTOR:** Dr. Edisson Marcelo Coba Molina

**DATE:** January 2019

**ABSTRACT**

Most of the agricultural companies in zone 3 of Ecuador perform their accounting records mechanically, that is, they do not take into account the standards they have to comply with in order to carry out the recognition of obligations. For the development of this research work has been reviewed the financial information of selected agricultural companies in Zone 3 of Ecuador, the same that is available on the page of the Superintendence of Companies, this method was performed in order to obtain Real information about the accounting treatment that these companies apply to the accounts of provisions and contingent liabilities. According to the results obtained after investigating with the financial information, it has been determined that these companies do not make provisions according to the risks of the business, their provisions are based on employer retirement and eviction, and there are no contingent liabilities in the Notes to Financial statements in any company analyzed. This result could be because the NICs and IFRS are not correctly applied in our country, either due to lack of knowledge or due to lack of training to use them. This investigation reveals the importance of recording the provisions and contingent liabilities that companies have, since their omission could cause large losses in the future and even the closure of the same, as they are not prepared for present or future obligations. Finally, it must not be forgotten that in the Financial Statements of an entity all contingencies to which the company is exposed must be disclosed, in order to obtain reliable, real information that helps to make the right decisions for the Company.

**KEYWORDS:** Financial statements, provisions, quotas, Agricultural Companies.

## ÍNDICE GENERAL

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÀGINA</b>
<b>PÀGINAS PRELIMINARES</b>	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
RESUMEN EJECUTIVO .....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDO.....	x
ÍNDICE GENERAL DE ILUSTRACIONES .....	xiii
ÍNDICE GENERAL DE TABLAS.....	xvii
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>1</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Justificaciòn.....	3
1.1.1 Justificación teórica.....	3
1.1.2 Justificación metodológica.....	3
1.1.3 Justificación práctica.....	4
1.1.4 Formulación del problema de investigación .....	4
1.2 Objetivos .....	5
1.2.1 Objetivos General.....	5
1.2.2. Objetivos Específicos.....	5
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>6</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>6</b>
2.1 Revisión de Literatura.....	6

2.1.1 Antecedentes investigativos .....	6
2.1.2 Fundamentos teóricos .....	8
La evolución de las NIIF en Colombia y Venezuela. ....	8
El valor razonable y su incidencia en los estados financieros (NIIF 13).....	12
Alcance de la NIIF 13 .....	14
2.1.3 Las provisiones y pasivos contingentes. ....	16
Definiciones.....	16
Provisión: .....	17
Pasivo:.....	17
¿Cuándo se debe reconocer una provisión? .....	17
Tipos de Obligaciones .....	18
Seguro Agrícola.....	29
Aporte del Gobierno.....	29
Ejemplo del Seguro Agrícola del MAGAP.....	34
Innovación Agrícola.....	35
Plan tierras .....	35
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>37</b>
<b>METODOLOGÍA.....</b>	<b>37</b>
3.1. Recolección de la Información .....	37
3.1.1. Población y muestra .....	37
3.2 Tratamiento de la Información .....	38
3.3 Operacionalización de las variables.....	39
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>43</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>43</b>
4.1 Resultado y discusión .....	43
4.2 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación .....	83
4.3 Limitaciones del estudio.....	85
4.4 Casos Prácticos.....	86
Caso Practico Número 1 .....	86
Solución:.....	86

Caso Practico Número 2.....	88
Solució:n:.....	88
Caso Practico Número 3.....	89
Solució:n:.....	90
Caso Practico Número 4.....	91
Solució:n:.....	92
Caso Practico Número 5.....	93
Solució:n:.....	93
Caso Practico Número 6.....	95
Solució:n.....	95
Caso Practico Número 7.....	96
Solució:n:.....	97
Caso Practico Número 8.....	98
Solució:n.....	99
<b>CAPÍTULO V.....</b>	<b>100</b>
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>100</b>
1.1 Conclusiones .....	100
5.2 Recomendaciones .....	102
Referencias bibliográficas.....	104

## ÍNDICE GENERAL DE ILUSTRACIONES

✓ <b>ILUSTRACIÓN 1:</b> PROCESO DE LA EMISIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN ECUADOR .....	8
✓ <b>ILUSTRACIÓN 2:</b> VENTAJAS DE LAS MEDICIONES A VALORES RAZONABLES ...	13
✓ <b>ILUSTRACIÓN 3:</b> EXCEPCIONES DE LA NIIF 13.....	14
✓ <b>ILUSTRACIÓN 4:</b> JERARQUÍA DEL VALOR RAZONABLE. ....	15
✓ <b>ILUSTRACIÓN 5:</b> OBLIGACIONES IMPLÍCITAS.....	19
✓ <b>ILUSTRACIÓN 6:</b> OBLIGACIONES LEGALES.....	19
✓ <b>ILUSTRACIÓN 7:</b> OBLIGACIÓN PRESENTE .....	20
✓ <b>ILUSTRACIÓN 8:</b> OBLIGACIÓN POSIBLE .....	21
✓ <b>ILUSTRACIÓN 9:</b> PROBABILIDAD DE LA EXISTENCIA DE LA OBLIGACIÓN PRESENTE .....	21
✓ <b>ILUSTRACIÓN 10:</b> RIESGOS, OBLIGACIONES LEGALES Y PASIVOS EN LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS DE LA ZONA 3 DEL ECUADOR .....	24
✓ <b>ILUSTRACIÓN 11:</b> BENEFICIOS DEL SEGURO .....	29
✓ <b>ILUSTRACIÓN 12:</b> SINIESTROS QUE CUBRE EL SEGURO AGRÍCOLA.....	30
✓ <b>ILUSTRACIÓN 13:</b> OTRAS COBERTURAS .....	30
✓ <b>ILUSTRACIÓN 14:</b> REQUISITOS PARA OBTENER EL SEGURO AGRÍCOLA .....	31
✓ <b>ILUSTRACIÓN 15:</b> CULTIVOS SELECCIONADOS POR EL PROYECTO .....	32
✓ <b>ILUSTRACIÓN 16:</b> OTRAS CONDICIONES .....	33
✓ <b>ILUSTRACIÓN 17:</b> POLÍTICAS DE ESTADO PARA EL SECTOR AGROPECUARIO..	34
✓ <b>ILUSTRACIÓN 18:</b> OBJETIVOS DEL PLAN TIERRAS.....	35
✓ <b>ILUSTRACIÓN 19:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”.....	44
✓ <b>ILUSTRACIÓN 20:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”.....	45
✓ <b>ILUSTRACIÓN 21:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”. 46	

✓ <b>ILUSTRACIÓN 22:</b> PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A” .....	47
✓ <b>ILUSTRACIÓN 23:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.” ..	49
✓ <b>ILUSTRACIÓN 24:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.” ..	50
✓ <b>ILUSTRACIÓN 25:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.” ..	51
✓ <b>ILUSTRACIÓN 26:</b> PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.” .....	52
✓ <b>ILUSTRACIÓN 27:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.” .....	53
✓ <b>ILUSTRACIÓN 28:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.” .....	55
✓ <b>ILUSTRACIÓN 29:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.” .....	56
✓ <b>ILUSTRACIÓN 30:</b> PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.” ..	57
✓ <b>ILUSTRACIÓN 31:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AGROQUIM C.L.” .....	58
✓ <b>ILUSTRACIÓN 32:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AGROQUIM C.L.” .....	59
✓ <b>ILUSTRACIÓN 33:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “AGROQUIM Cía. LTDA.” .....	60
✓ <b>ILUSTRACIÓN 34:</b> PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “AGROQUIM Cía. LTDA.” .....	61
✓ <b>ILUSTRACIÓN 35:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” .....	62

✓ <b>ILUSTRACIÓN 36:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” .....	63
✓ <b>ILUSTRACIÓN 37:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” .....	64
✓ <b>ILUSTRACIÓN 38:</b> PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” .....	65
✓ <b>ILUSTRACIÓN 39:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” .....	66
✓ <b>ILUSTRACIÓN 40:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” .....	67
✓ <b>ILUSTRACIÓN 41:</b> UTILIDAD Y PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” .....	68
✓ <b>ILUSTRACIÓN 42:</b> PROVISIONES DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” .....	69
✓ <b>ILUSTRACIÓN 43:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” .....	71
✓ <b>ILUSTRACIÓN 44:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” .....	72
✓ <b>ILUSTRACIÓN 45:</b> CRÉDITO TRIBUTARIO, UTILIDAD Y PÉRDIDA DEL EJERCICIO E IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” .....	73
✓ <b>ILUSTRACIÓN 46:</b> PROVISIONES DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” .....	74
✓ <b>ILUSTRACIÓN 47:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE” .....	75
✓ <b>ILUSTRACIÓN 48:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE” .....	76
✓ <b>ILUSTRACIÓN 49:</b> CRÉDITO TRIBUTARIO, UTILIDAD DEL EJERCICIO E IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.” .....	77
✓ <b>ILUSTRACIÓN 50:</b> PROVISIONES DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.” .....	78

✓ <b>ILUSTRACIÓN 51:</b> GRAFICO 33. ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA” .....	79
✓ <b>ILUSTRACIÓN 52:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA” .....	80
✓ <b>ILUSTRACIÓN 53:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO E IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA” .....	82
✓ <b>ILUSTRACIÓN 54:</b> PROVISIONES DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA.” .....	83



## ÍNDICE GENERAL DE TABLAS

• <b>TABLA 1:</b> NIIF VIGENTES.....	9
• <b>TABLA 2:</b> NIC VIGENTES.....	10
• <b>TABLA 3:</b> OBJETIVOS DE LA NIIF 13 .....	14
• <b>TABLA 4:</b> DIFERENCIA ENTRE PASIVO, PROVISIÓN Y CONTINGENTES .....	22
• <b>TABLA 5:</b> PRINCIPALES PRODUCTOS DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA. ....	25
• <b>TABLA 6:</b> NÚMERO DE EMPRESAS AGRÍCOLAS LEGALMENTE REGISTRADAS EN LAS PROVINCIAS DEL ECUADOR.....	26
• <b>TABLA 7:</b> NÚMERO DE EMPRESAS AGRÍCOLAS LEGALMENTE REGISTRADAS EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA.....	27
• <b>TABLA 8:</b> VARIABLE INDEPENDIENTE: PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES .....	39
• <b>TABLA 9:</b> VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS.....	40
• <b>TABLA 10:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”. 43	
• <b>TABLA 11:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”. 44	
• <b>TABLA 12:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”.....	46
• <b>TABLA 13:</b> PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A” .....	47
• <b>TABLA 14:</b> ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”.....	48
• <b>TABLA 15:</b> INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”.....	49
• <b>TABLA 16:</b> UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”.....	50

- **TABLA 17:** PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”..... 52
- **TABLA 18:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”..... 53
- **TABLA 19:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”..... 54
- **TABLA 20:** UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.”..... 55
- **TABLA 21:** PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”. 56
- **TABLA 22:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AGROQUIM C.L.”..... 57
- **TABLA 23:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AGROQUIM C.L.”..... 58
- **TABLA 24:** UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “AGROQUIM Cía. LTDA.” 59
- **TABLA 25:** PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “AGROQUIM Cía. LTDA.”..... 60
- **TABLA 26:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” ..... 61
- **TABLA 27:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” ..... 62
- **TABLA 28:** UTILIDAD DEL EJERCICIO, PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” ..... 63
- **TABLA 29:** PROVISIÓN POR JUBILACIÓN PATRONAL Y PROVISIÓN POR DESAHUCIO DE LA EMPRESA “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.” ..... 65
- **TABLA 30:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”..... 66

- **TABLA 31:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” ..... 67
- **TABLA 32:** UTILIDAD Y PÉRDIDA DEL EJERCICIO, IMPUESTO A LA RENTA Y CRÉDITO TRIBUTARIO DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” ..... 68
- **TABLA 33:** PROVISIONES DE LA EMPRESA “SIERRA FLOR CIA. LTDA.” .... 69
- **TABLA 34:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” ..... 70
- **TABLA 35:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” ..... 71
- **TABLA 36:** CRÉDITO TRIBUTARIO, UTILIDAD Y PÉRDIDA DEL EJERCICIO E IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” .... 72
- **TABLA 37:** PROVISIONES DE LA EMPRESA “HISPANOROSSES CIA. LTDA.” 73
- **TABLA 38:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE” ..... 74
- **TABLA 39:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE” ..... 75
- **TABLA 40:** CRÉDITO TRIBUTARIO, UTILIDAD DEL EJERCICIO E IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.” ..... 76
- **TABLA 41:** PROVISIONES DE LA EMPRESA “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.” ..... 77
- **TABLA 42:** ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA” ..... 79
- **TABLA 43:** INGRESOS, COSTOS Y GASTOS DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA” ..... 80
- **TABLA 44:** UTILIDAD DEL EJERCICIO E IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA” ..... 81
- **TABLA 45:** PROVISIONES DE LA EMPRESA “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA.” ..... 82

## INTRODUCCIÓN

Esta investigación ayudara a las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador a resolver problemas e inquietudes sobre cómo tratar y calcular las cuentas de provisiones y pasivos contingentes. Esta investigación cuenta con cinco capítulos que se detallan a continuación:

**Capítulo I:** Trata del análisis, descripción y formulación del problema de investigación, que después de análisis crítico, se estableció como problema existente el deficiente calculo y registro de los pasivos por provisiones y por pasivos contingentes, tiene como consecuencia tener información financiera irreal y no ayuda a la toma de decisiones o a su vez con esta información tomamos decisiones enaceradas para la entidad, de donde nace el tema de investigación, además en este capítulo se plantea el objetivo general y los objetivos específicos del proyecto.

**Capítulo II:** Describe el marco teórico que está compuesto por los antecedentes investigativos, en los que se detalla las investigaciones realizadas antes de llevar a cabo este estudio, la fundamentación científico-técnica en la que se establecen las categorías fundamentales de la variable dependiente e independiente y posteriormente la conceptualización de las mismas. También se compone por el señalamiento de las preguntas de investigación.

**Capítulo III:** Detalla las modalidades básicas de la investigación que son bibliográfica–documental y el enfoque de investigación que es cuali-cuantitativo el nivel de investigación que será exploratorio y descriptivo, la población a ser estudiada. La información será recolectada de la página de la Superintendencia de Compañías mediante una ficha de observación y de este modo se contestara las preguntas de investigación.

**Capítulo IV:** Establece el análisis e interpretación de resultados obtenidos en la en la ficha de observación, además se presenta el resultado de las preguntas de investigación.

**Capítulo V:** En este capítulo se establecen conclusiones y recomendaciones. En las recomendaciones está incluida una posible propuesta de solución. Se registran las referencias bibliográficas de los libros, textos, páginas de internet relacionadas al tema de investigación. Además se adjunta los anexos de la investigación.

## **CAPÍTULO I**

### **1.1 Justificación**

#### **1.1.1 Justificación teórica**

La importancia de esta investigación es lograr concientizar a las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador sobre el alcance que tiene las provisiones y los pasivos contingentes en sus economías. Una de las bases más importante para el desarrollo eficiente de una empresa lo constituye un registro adecuado y transparente de sus operaciones, por lo que es necesario contar con normas contables lógicas y adecuadas para las diversas actividades que la organización desarrolla.

Esta investigación ayudara a las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador a resolver problemas e inquietudes sobre cómo tratar y calcular las cuentas de provisiones y pasivos contingentes. La NIC 37 forma parte de las Normas Internacionales de Información Financiera y su objetivo es informar las operaciones económicas y financieras en un lenguaje universal.

La NIC 37 entre otros aspectos tiene como objetivo asegurar que se utilicen las bases para el reconocimiento y la medición de las provisiones y pasivos contingentes para así revelar una información financiera complementaria y suficiente mediante las notas a los estados financieros. La importancia de este tema radica en el entorno económica de las empresas y por ende en la economía del país, porque al obtener una información más precisa podemos darnos cuenta de la situación económica actual (IFRS , 2009).

#### **1.1.2 Justificación metodológica.**

Para desarrollar esta investigación se realizara una indagación exploratoria-investigativa, la cual se utiliza cuando la información acerca del problema es escasa. Es por este motivo que en el presente estudio se realizara una investigación mixta, empezando con la exploratoria y luego por la investigación descriptiva (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Para realizar este estudio tome la información económica de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador del portal de la Superintendencia de Compañías, en este sitio web se encuentra los cinco Estados Financieros de las Empresas, los mismos que fue de gran ayuda para la investigación, cabe recalcar que no todas las empresas presentaron una información económica completa y por este motivo se tuvo que descartar algunas empresas agrícolas.

### **1.1.3 Justificación práctica**

Es importante que las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador presenten sus Estados Financieros de forma razonable y en base a las NIIF. Cabe anotar que la razonabilidad y transparencia de los Estados Financieros presentados sobre la base de las NIIF, se da en razón a que involucran varios términos que deben ser de aplicación permanente y estos son el valor justo, el valor presente, el valor razonable, el deterioro, las provisiones y los pasivos contingentes. Entre los términos más importantes para presentar de forma transparente y razonable los Estados Financieros es dar a conocer a la empresa los rubros que presenta las cuentas de pasivos contingentes y provisiones (Cano, 2010).

La presentación de las cuentas de pasivos contingentes en los Estados Financieros es muy importante en todas las empresas del mundo. Respecto a las obligaciones que da origen al reconocimiento de un pasivo medioambiental, nos parece muy acertado el enfoque porque podemos obtener información más precisa sobre la empresa (López & López, 2012).

Finalmente podemos decir que la NIC 37 provisiones, activos y pasivos contingentes es de gran ayuda debido a que permite transmitir con exactitud la situación de la entidad. Sin embargo para que ello suceda se debe tener claramente la diferencia que existente entre una provisión y una contingencia es decir que estas fundamentalmente difieren por el grado de incertidumbre (Ortiz & Salamea, 2015).

### **1.1.4 Formulación del problema de investigación**

¿Cómo la valoración y presentación de provisiones y contingentes según las NIIF incide en la toma de decisiones de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivos General**

- ✓ Analizar la valoración y revelación de las provisiones y pasivos contingentes en los estados financieros de las empresas Agrícolas de la zona 3 del Ecuador.

### **1.2.2. Objetivos Específicos**

- Describir y conceptualizar las diferencias entre pasivos por provisiones y pasivos contingentes
- Identificar las obligaciones legales que las empresas deben cumplir mediante provisiones y contingentes en sus estados financieros
- Determinar los rubros que las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador registran en los balances y notas a los estados financieros pasivos por provisiones y contingentes
- Realizar asientos modelos para un adecuado registro y revelación de provisiones y contingentes en los estados financieros de las empresas Agrícolas de la zona 3 del Ecuador.



## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Revisión de Literatura**

##### **2.1.1 Antecedentes investigativos**

Los pasivos contingentes al no ser revelados tienen la capacidad de perjudicar la economía de una empresa e incluso del país. Los especialistas del BBVA-Bancomer afirman que los pasivos contingentes no cuentan con una garantía expresa de los gobierno y por eso amenazan la estabilidad de las finanzas públicas a mediano y largo plazos porque no disponen de reservas (Sarabia, 2002).

El objetivo de la NIC 37 es asegurar que se utilice adecuadamente las bases para el cálculo y reconocimiento de las provisiones, de los activos y pasivos contingentes. Los pasivos contingentes han ganado prominencia en el análisis de las finanzas públicas. Por este motivo la historia está llena de episodios en los que la situación financiera del sector público se altera sustancialmente o se descubre su verdadera naturaleza como resultado de rescates gubernamentales de entidades financieras o no financieras, tanto en el sector privado como en el público (Hauner & Annette , 2008).

Hoy en día podemos observar que las empresas difieren entre el tratamiento establecido por las NIIF y las reformas tributarias de cada país. En varios países se generan diferencias entre el tratamiento establecido por las normas contables y el establecido por las normas tributarias para la presentación de algunos elementos de los estados financieros. En el caso peruano se observa que la mayoría de empresas aplican la norma tributaria antes que la norma contable aun cuando las empresas indican que aplicaron las NIIF en la preparación de los estados financieros anuales (Díaz, 2010).

Las NIIF son importantes porque por medio de ellas podemos obtener uniformidad y comparabilidad de los Estados Financieros y así facilita la toma de decisiones ya que disminuye el trabajo de interpretar y entender los Estados Financieros de cada país (Gutiérrez & Morquecho, 2010).

Las NIIF se diseñaron para empresas que desean obtener lucro y estado financieros que reflejen información sobre la situación financiera de la compañía la misma que debe ser clara, precisa y ayude en la toma de decisiones, mediante las NIIF podemos obtener una información financiera uniforme con otros países (Clavero & Clavero, 2011).

Se puede decir que las NIIF tienen como objetivo desarrollar y presentar una información financiera con estándares internacionales y que sea de calidad, transparente, confiable y comparable dentro y fuera de nuestro país (Freire & Quispe, 2012).

En el año de 1998 las empresas eléctricas adaptaron las PGC por primera vez, fue ahí cuando nace la obligación de informar de las cuestiones medioambientales en las cuentas anuales. Hasta el momento actual se ha dado un importante avance en la normativa contable pero existen aspectos que podrían ser objeto de mejora. Ejemplo la presentación de provisiones y pasivos contingentes en los Estados Financieros (López & López, 2012).

La NIC 37 nos ayuda a utilizar adecuadamente las cuentas de provisiones y pasivos contingentes. Nos indica que las provisiones tendrán reflejo contable en los estados financieros de balance y cuenta de pérdidas y ganancias, mientras que los pasivos contingentes, y en algunas circunstancias los activos contingentes, tendrán reflejo en las notas de los estados financieros (Molina, 2012).

Hoy en día la economía está creciendo y con ella las compañías, es por eso que se ha dado la necesidad de controlar las actividades de las empresas y se ha creado una serie de normativas para lograrlo, desacuerdo a cada país se ha ido generando

normativas pero hoy en día existen las NIIF y nos ayudan a obtener información financiera relevante y uniforme con otros países (Illicachi & Tituaña, 2013).

Cuando las empresas ecuatorianas utilizaban las NEC, el objetivo de ellas era presentar solamente el Balance General y el Estado de pérdidas y ganancias. Luego que adoptaron las NIIF su obligación es que presenten un juego completo de estados financieros (Cedeño, 2015).

### **2.1.2 Fundamentos teóricos**

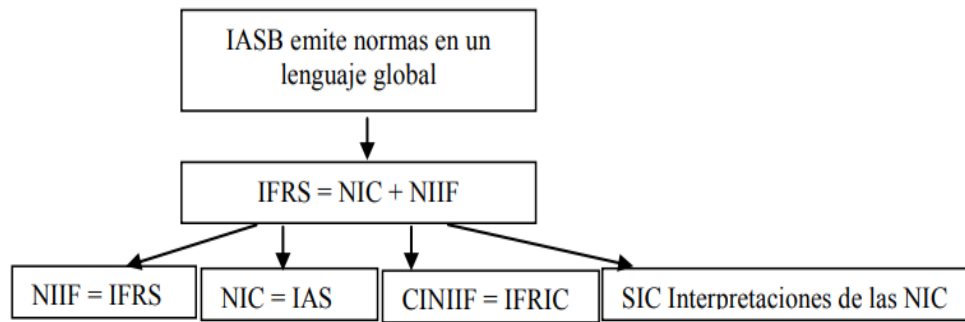
#### **La evolución de las NIIF en Colombia y Venezuela.**

Los intentos que se han dado en Colombia para adoptar o adaptar las NIIF definitivamente y proceder a su aplicación en Colombia, han sido sin duda poco influyentes y muy lentos, y los resultados hasta ahora no son los mejores ni los que se esperan. Los estándares de Contabilidad en Colombia, no tienen un desarrollo conceptual suficientemente amplio, razón que dificulta la comparabilidad con estándares internacionales (Restrepo & Muñoz , 2011).

Antes de la adopción de las NIIF la normatividad contable en Venezuela era muy escasa, el país históricamente no ha sido un promulgador de normas contables. Aunque las DPC regulaban temas previstos en las NIIF, estos pronunciamientos eran reducidos en comparación a su homólogo NIIF, otros temas simplemente quedaban en el vacío. La norma internacional es más exigente en cuanto a las revelaciones, obliga a mostrar mucha más información (Gómez, 2012).

#### **Ilustración 1: Proceso de la emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera en Ecuador**

Las NIIF fueron creadas a través de un proceso de consulta a nivel internacional en las cuales incluyeron a personas y organizaciones interesadas en todo el mundo. Este proceso comprende seis etapas.



**Fuente:** (Calderón, 2017)

**Tabla 1: NIIF Vigentes**

Las NIIF y las NIC son un grupo de principios y leyes a seguir y las mismas nos dicen que información y como se la debe presentar en los estados financieros. La finalidad de estas normas es dar a conocer la fiel imagen de la compañía en su situación financiera y en sus operaciones. La información que estas normas nos permiten reflejar acerca de las empresas es homogénea y fiable (Chacon, 2012).

<b>NIIF Vigentes</b>	
<b>NIIF 1</b>	Adopción, por Primera Vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera
<b>NIIF 2</b>	Pagos Basados en Acciones
<b>NIIF 3</b>	Combinaciones de Negocios
<b>NIIF 4</b>	Contratos de Seguros
<b>NIIF 5</b>	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas
<b>NIIF 6</b>	Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
<b>NIIF 7</b>	Instrumentos Financieros: Información a Revelar

<b>NIIF 8</b>	Segmentos de Operación
<b>NIIF 9</b>	Instrumentos Financieros
<b>NIIF 10</b>	Estados Financieros Consolidados
<b>NIIF 11</b>	Acuerdos Conjuntos
<b>NIIF 12</b>	Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades
<b>NIIF 13</b>	Medición del Valor Razonable
<b>NIIF 14</b>	Cuentas Regulatorias Diferidas
<b>NIIF 15</b>	Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes
<b>NIIF 16</b>	Arrendamientos
<b>NIIF 17</b>	Contratos de seguros

**Fuente:** (Paredes, 2017)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Tabla 2: NIC Vigentes**

Las NIC son un conjunto de normas y fueron creadas en Londres por Internacional Accounting Standards Board (IASB), estas normas nos indican como presentar la información de la empresa en los Estados Financieros. Estas normas son de alta calidad y su objetivo es reflejar una información económica fiable de las operaciones de la empresa (Chacon, 2012).

<b>Normas Internacionales de Contabilidad vigentes</b>
<b>NIC 1.</b> Presentación de estados financieros
<b>NIC 2.</b> Existencias
<b>NIC 7.</b> Estado de flujos de efectivo
<b>NIC 8.</b> Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

<b>NIC 10.</b> Hechos posteriores a la fecha del balance
<b>NIC 11.</b> Contratos de construcción
<b>NIC 12.</b> Impuesto sobre las ganancias
<b>NIC 14.</b> Información Financiera por Segmentos
<b>NIC 16.</b> Inmovilizado material
<b>NIC 17.</b> Arrendamientos
<b>NIC 18.</b> Ingresos ordinarios
<b>NIC 19.</b> Retribuciones a los empleados
<b>NIC 20.</b> Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas
<b>NIC 21.</b> Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera
<b>NIC 23.</b> Costes por intereses
<b>NIC 24.</b> Información a revelar sobre partes vinculadas
<b>NIC 26.</b> Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro
<b>NIC 27.</b> Estados financieros consolidados y separados
<b>NIC 28.</b> Inversiones en entidades asociadas
<b>NIC 29.</b> Información financiera en economías hiperinflacionarias
<b>NIC 30.</b> Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares
<b>NIC 31.</b> Participaciones en negocios conjuntos
<b>NIC 32.</b> Instrumentos financieros: Presentación
<b>NIC 33.</b> Ganancias por acción
<b>NIC 34.</b> Información financiera intermedia
<b>NIC 36.</b> Deterioro del valor de los activos
<b>NIC 37.</b> Provisiones, activos y pasivos contingentes
<b>NIC 38.</b> Activos intangibles
<b>NIC 39.</b> Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración
<b>NIC 40.</b> Inversiones inmobiliarias
<b>NIC 41.</b> Agricultura

**Fuente:** (Paredes, 2017)

**Elaborado por:** La Investigadora

En el Ecuador las empresas enfrentaron grandes problemas económicas por la crisis que se dio en 1999 y por la inestabilidad política del país, desde entonces las compañías han venido luchando por su supervivencia y estabilidad económica, en busca de mayor generación de ingresos y mejores condiciones para sí mismas (Gutiérrez & Morquecho, 2010).

Hoy en día se ha dado un gran crecimiento en las PYMES, con mayor concentración en las siguientes ciudades: Cuenca Guayaquil, Quito las mismas que ocupan aproximadamente el 80% de los establecimientos comerciales, de servicios e industriales, este desarrollo ha creado nuevas fuentes de trabajo y ayuda al crecimiento de la economía del país (Gutiérrez & Morquecho, 2010).

### **El valor razonable y su incidencia en los estados financieros (NIIF 13)**

Se creó la NIIF 13 tras el resultado de un extenso periodo de socialización y planteamiento orientados a definir las mediciones a valor razonable. Los conceptos de valor razonable en las Normas Internacionales de Información Financiera se han ido modificando en las diferentes emisiones y actualizaciones y uno de ellos son:

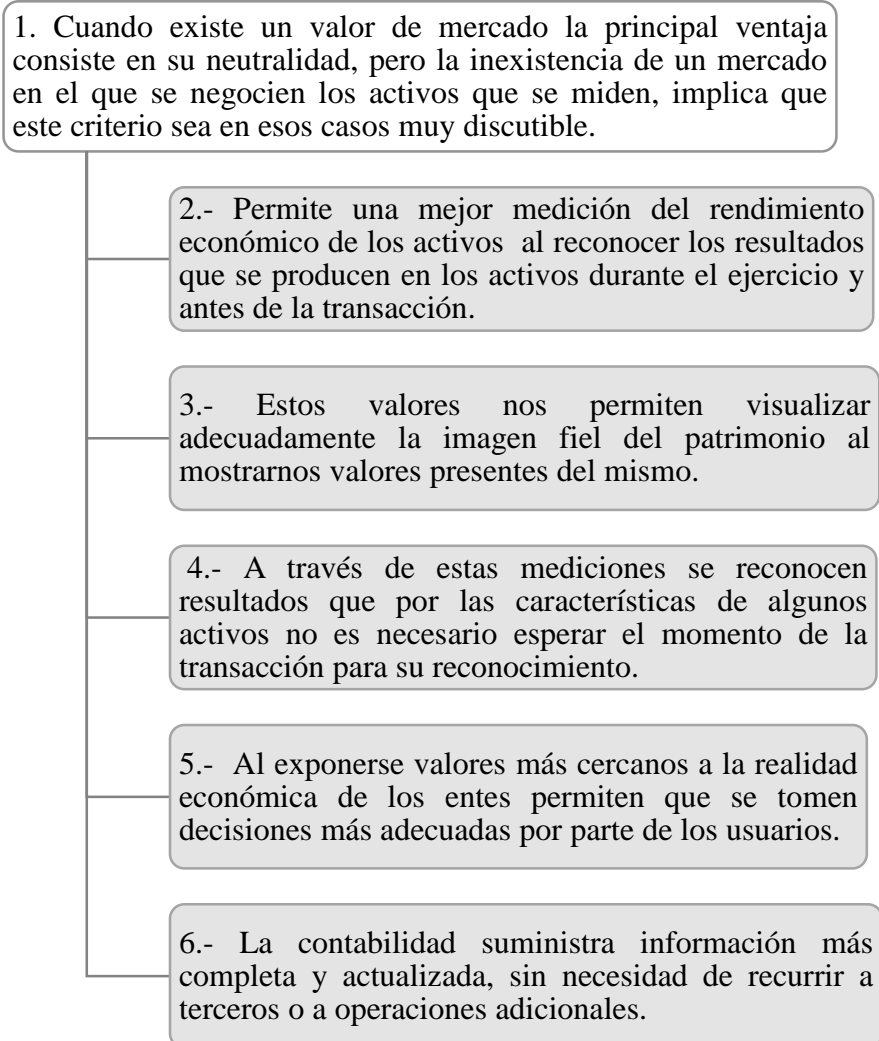
“es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informados, que realizan una transacción libre” (Arias & Salazar, 2011).

El reconocimiento del valor razonable en las mediciones de un patrimonio ha ido ganando prominencia en los últimos años y no hay duda de que llegara a ser una gran teoría contable tradicional. El método de valor razonable es una de las mejores formas de llegar a la imagen fiel y a la realidad económica, pero tiene pocas dificultades en sus cálculos para algunos rubros por lo que también pierde fiabilidad y objetividad necesaria para su uso (Ortiz & Salamea, 2015).

La NIIF 13 se ha creado mediante el IASB y su objetivo es de definir en una sola norma el concepto de valor razonable, realizar un marco para la medición del mismo y determinar la información a revelar sobre estas mediciones, con la finalidad de aumentar la coherencia y comparabilidad de las mediciones hechas a valor razonable utilizados en los reportes financieros (Páez, 2014).

### **Ilustración 2: Ventajas de las mediciones a valores razonables**

La NIIF 13 aclara que el valor razonable es una valoración con base en el mercado y también nos explica que una valoración a valor razonable necesita que una entidad identifique las técnicas de valoración adecuada a utilizar al medir el valor razonable y sus ventajas son las siguientes (David, 2018).





**Fuente:** (David, 2018)

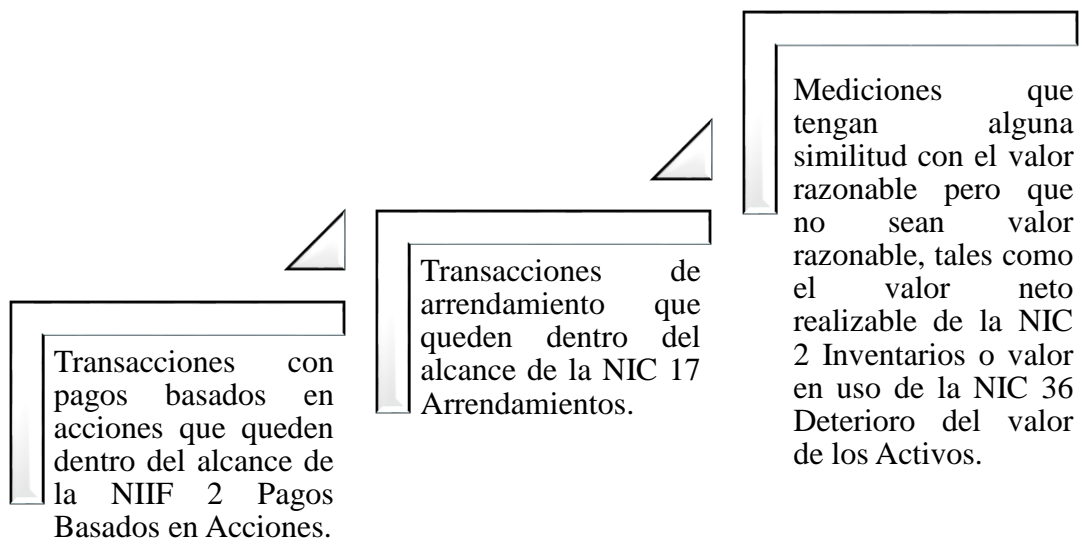
**Elaborado por:** La Investigadora

### **Alcance de la NIIF 13**

Esta NIIF se aplicara cuando otra NIIF requiera o permita mediciones a valor razonable o información a revelar acerca de mediciones a valor razonable, con las siguientes excepciones:

### **Ilustración 3: Excepciones de la NIIF 13**

Las NIIF 13 son aplicadas para la mayoría de empresas que realizan la medición a valor razonable pero como toda norma tiene sus excepciones y etas son:



**Fuente:** (IFRS Foundation, 2013)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Tabla 3: Objetivos de la NIIF 13**

Como todas las NIIF el objetivo de la NIIF 13 es ayudar a las empresas a presentar información financiera fiable en sus estados financieros. Los objetivos de la NIIF 13 son:

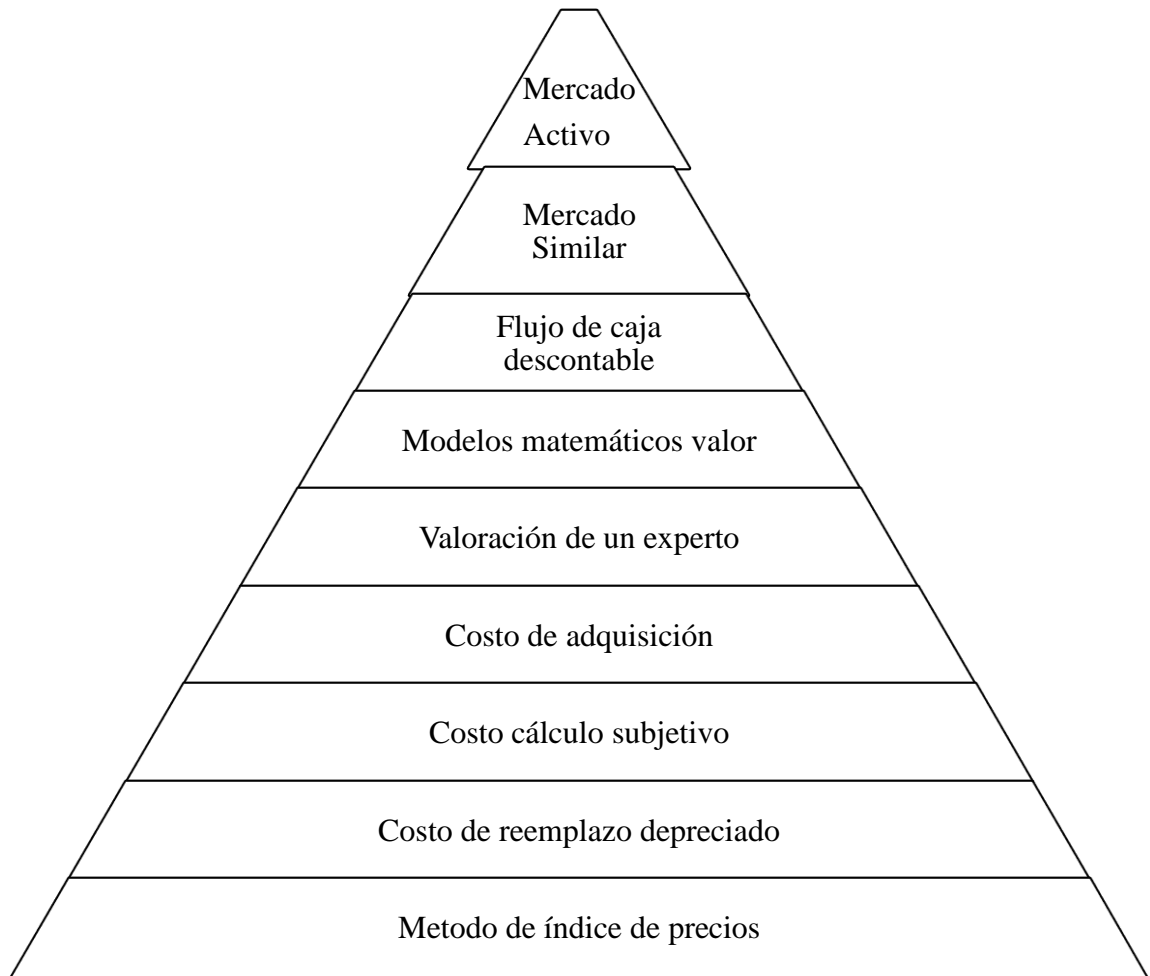
Definir el valor razonable
Establecer en una sola NIIF un marco para medir el valor razonable
Requerir las revelaciones sobre las mediciones hechas a valor razonable
El valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de la entidad. Esto significa que una entidad
Deberá analizar cómo los participantes en el mercado ven en el activo o pasivo objeto de medición
No tomará un enfoque propio en una cuenta.

**Fuente:** (IFRS Foundation, 2013)

**Elaborado por:** La Investigadora

#### **Ilustración 4: Jerarquía del Valor Razonable.**

Las mediciones realizadas a valor razonable son clasificadas para lograr mejorar la coherencia y comparabilidad de las mediciones hechas.



**Fuente:** (Calderón, 2017)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Las provisiones y pasivos contingentes.**

Con casi tres décadas de trabajo el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad publicó las NIIFs y las NICs, la emisión de la NIC 37 en su inicio represento un gran cambio en el tratamiento de las cuentas provisiones y contingencias. Esta norma pide y exige que todas las provisiones se den por una obligación presente a causa de un suceso pasado, que para su liquidación debe haber una salida de recursos y que esta pueda ser estimada como fiable (IFRS , 2009).

### **Definiciones**

**Provisión:** Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento (IFRS , 2009).

En otros países se utiliza la palabra provisión para dar a conocer el reconocimiento de una pérdida por el deterioro del valor de algún activo, por ejemplo: cuentas incobrables pero este no es el caso de este concepto.

Una provisión sirve para hacer frente a los desembolsos para los cuales fueron creados.

**Pasivo:** Es una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (IFRS , 2009).

Un pasivo a diferencia de una provisión es una obligación por pagar por bienes o servicios recibidos y facturados en el cual existe un acuerdo formal con el proveedor de liquidar dicha deuda, en cambio una provisión es una cuenta que no ha sido facturada y no tiene un acuerdo formal de cancelar, esta se da a raíz de una obligación de la empresa en la cual existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

### **¿Cuándo se debe reconocer una provisión?**

Para reconocer una provisión la NIC 37 nos da tres lineamientos que se deben cumplir.

- La entidad tiene una obligación presente (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 la obligación.
- Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación (IFRS , 2009).

Una obligación legal es aquella que viene de un contrato, u otra causa de tipo legal, por otro lado una obligación implícita es la que se deriva de las actividades de la empresa y que por algún patrón establecido en el pasado como políticas empresariales que son de dominio público o declaraciones efectuadas y puestas en conocimiento de terceras personas que están dispuestos a aceptar ciertas responsabilidades, la empresa está comprometida a cumplirlas (IFRS , 2009).

Según la probabilidad de salida de flujos de efectivo las provisiones se clasifican en:

- ✚ Probable: Requiere registro y medición.
- ✚ Posible: Requiere revelación.
- ✚ Remoto: No se registra ni se revela.

(IFRS , 2009).

**Pasivo Contingente:** Es una obligación posible, que surge a raíz de sucesos pasados y su existencia se puede confirmar por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más hechos inciertos en el futuro y cuyos hechos no están bajo el control de la entidad (IFRS , 2009).

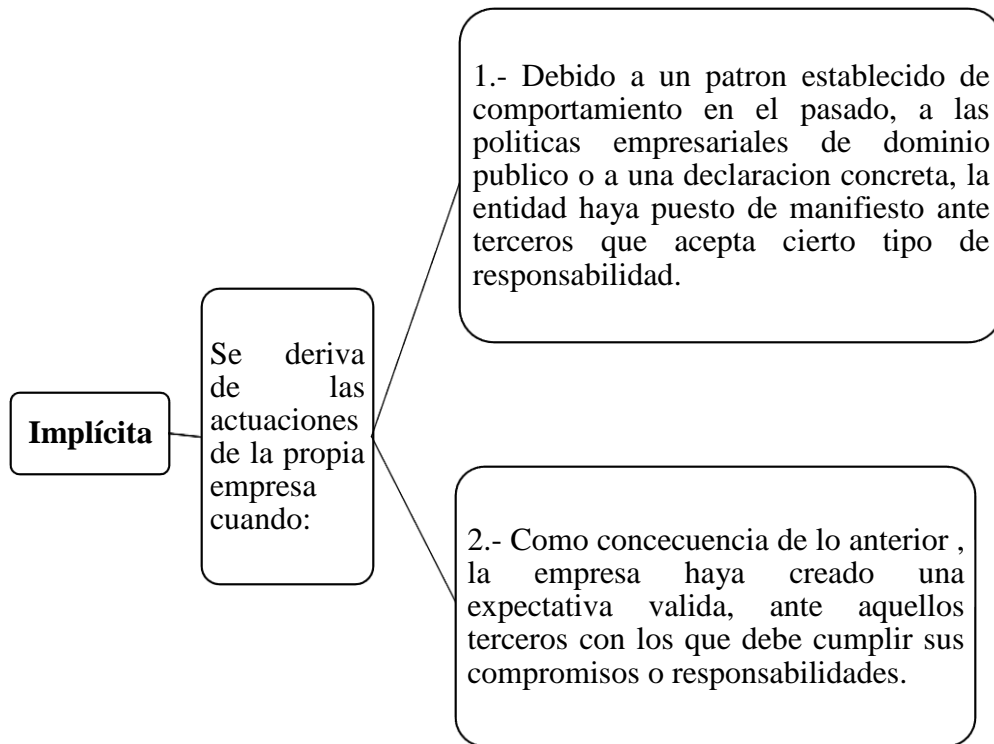
La obligación presente surgida por hechos pasados no puede estar reconocido contablemente por las siguientes razones:

- ❖ No se puede probar que la entidad este obligada a reconocerla y tenga que desprenderse de recursos económicos o bienes para liquidarla.
- ❖ Dichos hechos no pueden medirse con la suficiente fiabilidad (IFRS , 2009).

### **Tipos de Obligaciones**

Según la NIC 37 nos indica que un pasivo es una obligación presente de la empresa que surge a raíz de hechos pasados, al vencimiento de la misma y para cancelarla la empresa debe desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. En la NIC 37 nos especifica dos clases de obligaciones las obligaciones legales y las obligaciones implícitas, y as obligaciones implícitas son:

### Ilustración 5: Obligaciones implícitas

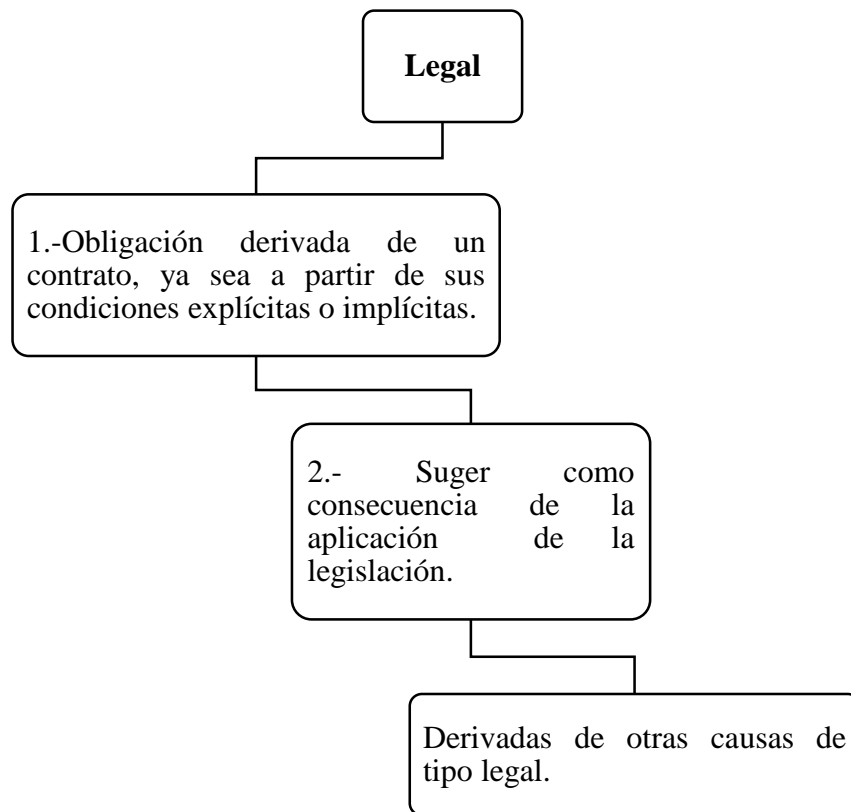


Fuente: (García & Haro, 2007)

**Elaborado por:** La Investigadora

### Ilustración 6: Obligaciones Legales

Una obligación es algo que se debe cumplir, todos estamos sujetos a cumplir ciertas leyes o normas más a un una empresa las obligaciones que tiene una entidad puede ser de carácter legal con las siguientes condiciones según la NIC 37.

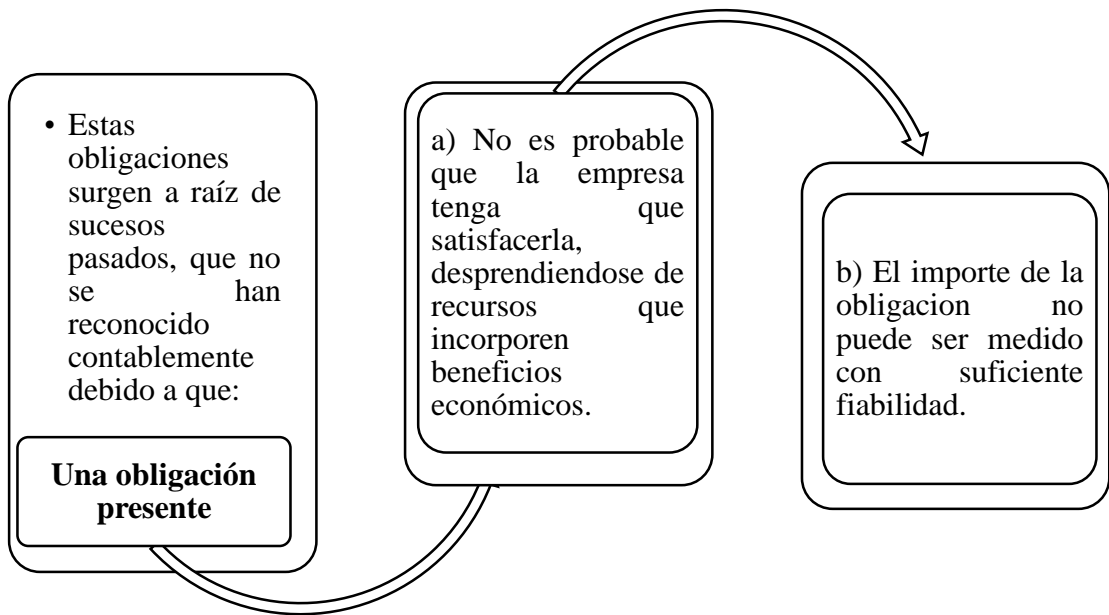


Fuente: (García & Haro, 2007)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Ilustración 7: Obligación presente**

Una obligación presente puede darse cuando una empresa tiene una obligación legal que debe cumplir o cuando una organización tiene obligaciones constructivas por que algún evento en el pasado ha creado expectativas de que la entidad cumplirá la obligación (IFRS , 2009).

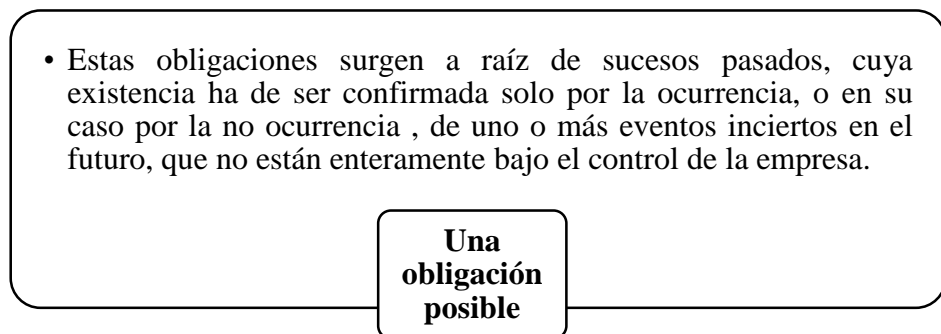


Fuente: (García & Haro, 2007)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Ilustración 8: Obligación posible**

Cuando la empresa no está segura de que si va a ocurrir o no ciertos sucesos para reconocer una provisión en el futuro, a esa incertidumbre la conocemos como una obligación posible.



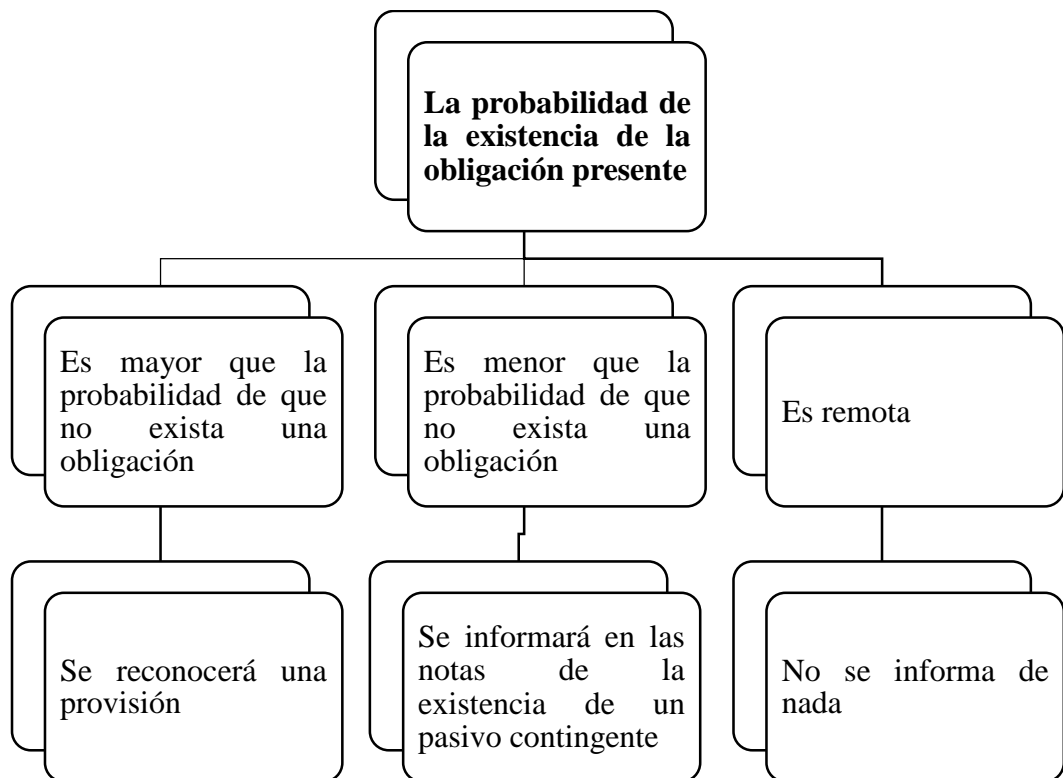
Fuente: (García & Haro, 2007)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Ilustración 9: Probabilidad de la existencia de la obligación presente**



Según la NIC 37 una obligación presente puede darse por sucesos pasados que no han sido contabilizados por que no es probable que para cancelarla haya que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos y que el valor de la obligación no pueda ser medido con suficiente fiabilidad (IFRS , 2009).



Fuente: (García & Haro, 2007)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 4: Diferencia entre pasivo, provisión y contingentes**

En la NIC 37 nos indica las diferencias que existe entre un pasivo, pasivo contingente y una provisión y son los siguientes:

<b>Concepto</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Provisión</b>	<b>Contingencia</b>
<b>Deriva de</b>	Presente.	Presente.	Presente.
<b>En el futuro</b>	La entidad tendrá que entregar recursos que involucran beneficios económicos.	La entidad tendrá que entregar recursos que involucran beneficios económicos.	La entidad no tiene certeza sobre el sacrificio económico futuro.
<b>Medición</b>	Se puede medir fiablemente.	Se puede medir con fiabilidad, aunque es posible que existan incertidumbres tolerables sobre la cuantía.	No es posible la medición fiable.
<b>Vencimiento</b>	El pasivo tiene vencimiento en una fecha determinada o es exigible en cualquier momento.	Existe incertidumbre sobre el vencimiento.	Existe incertidumbre sobre el vencimiento.
<b>Presentación</b>	Se incorporan en el estado de situación financiera según la categoría a la cual pertenezcan.	Se incorporan en el estado de situación financiera como pasivo.	Se presentan en revelaciones, no se incorporan en el estado de situación financiera.

Fuente: (García & Haro, 2007)

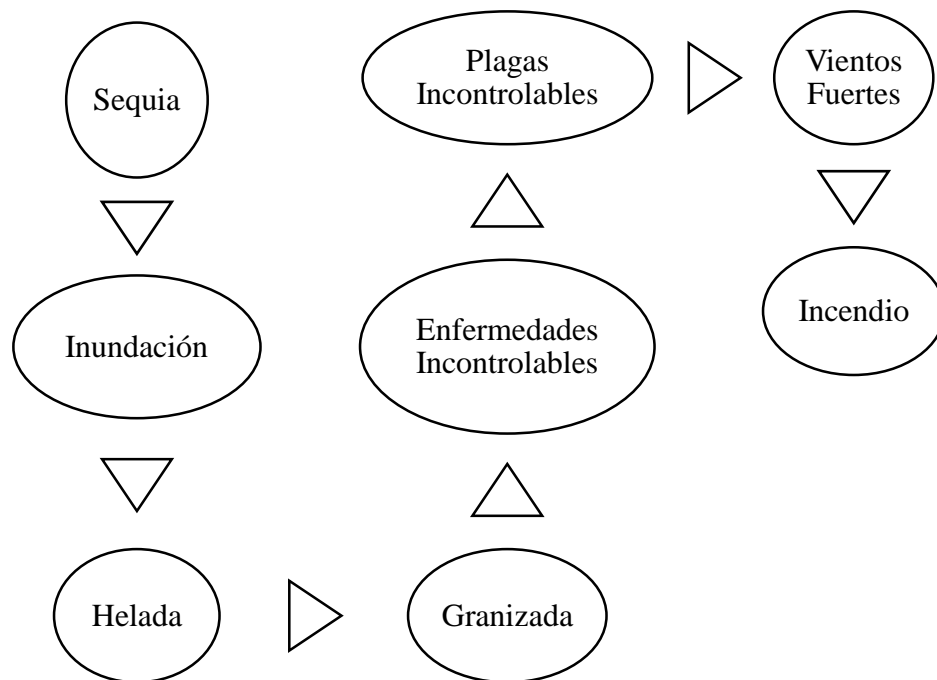
**Elaborado por:** La Investigadora

En general la importancia de las provisiones y contingencias radica en que las entidades, tienen la responsabilidad y la obligación de reportar periódicamente sus informes a las personas interesadas en los estados financieros básicos. Estos entre otros fines son utilizados para hacer evaluaciones y tomar decisiones de carácter financiero, económico y administrativo, por lo que es necesario que presenten información clara y comprensible, de modo que los usuarios puedan formarse juicios confiables (Hernandez, Dominguez, & Maldonado, 2011).

Los Estados Financieros de una empresa deben ser los que revelan todas aquellas contingencias a las que se encuentren expuestas, cuando no se cuente con la totalidad de la información ya que la omisión de estas puede llegar a tener graves consecuencias debido a una inadecuada toma de decisión, afectando en gran medida la posición que tenga la empresa en ese momento (Hernandez, Dominguez, & Maldonado, 2011).

**Ilustración 10: Riesgos, obligaciones legales y pasivos en las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador**

Según el MAGAP estos son unos de los principales riesgos por los que atraviesan las empresas agrícolas y los agricultores Ecuatorianos



Fuente: (García & Haro, 2007)

**Elaborado por:** La Investigadora

La economía de la provincia de Tungurahua es una de las más fuertes en la región central del país debido a que tiene tres actividades primordiales a las que se dedica sus habitantes como son, agricultura, ganadería e industria.

La agricultura en la provincia de Tungurahua constituye la actividad de mayor relevancia en la economía de la provincia, pues un 40% de la población está concentrada a esta actividad económica y cerca del 50% de las tierras se destinan a la actividad agropecuaria. La variedad de suelos que tiene esta provincia permite que Tungurahua cuente con una producción agrícola diversificada y abundante especialmente de tubérculos, raíces, hortalizas y frutas ("03 Actividades", 2018).

Según el diario La Hora en su publicación nos dice que la agricultura es la actividad más importante para los habitantes de la provincia de Tungurahua. Mediante varios estudios se ha determinado que la variedad de suelos en Tungurahua permite una producción agrícola diversificada y abundante. Pero cabe recalcar que en algunas temporadas del año la producción agrícola es afectada por diversos factores como la helada, tizón, plaga, la contaminación, la ceniza volcánica, etc. (La Hora, 2009).

**Tabla 5: Principales productos de la Provincia de Tungurahua.**

Otros productos que se dan en la Provincia de Tungurahua son:

Trigo	Coliflor	Cebolla Colorada
Maíz	Cilantro	Tomate riñón
Avena	Pimiento	Brócoli
Durazno	Cebada	Aguacate
Pera	Papas	Acelga
Claudia	Manzanas	Cebolla Blanca
Manzana	Zambo	Mellico
Haba	Zapallo	Col

Cebada	Choclo	Alverja
--------	--------	---------

**Fuente:** ("03 Actividades", 2018)

**Elaborado por:** La investigadora

En la Provincia de Cotopaxi en las zonas templadas se producen alimentos como el maíz, cebada, papa, brócoli y trigo. También se produce cultivan flores para exportación, y en las zonas más cálidas o subtropicales se cultiva cacao, banano, café y caña de azúcar, entre otras frutas tropicales (Pacheco & Vallejo, 2004).

En la Provincia de Chimborazo se cosecha cebada, plátano, papa, maíz, fréjol, trigo, cacao entre otras frutas, mientras que en la ganadería se desarrolla la cría de ganado ovino, bovino de carne y leche, y la fabricación de los productos lácteos (Cevallos & Zaldivar, 2017).

Los productos agrícolas de la provincia de Pastaza son la naranjilla, camote, yuca, limón, mandarina, café, caña de azúcar y maíz, mientras que existen otras plantas para la industria como son el cedro, canelo, laurel y caoba, con estas maderas se fabrican todo tipo de muebles (GADPP, 2017).

**Tabla 6: Número de empresas agrícolas legalmente registradas en las provincias del Ecuador**

SEGÚN EL MAGAP En el Ecuador existe un total de 243 empresas agrícolas legalmente registradas y que cumplen con todas las obligaciones y están distribuidas de la siguiente forma por provincias (Garcés, 2018)

Provincia	# De Empresas
Tungurahua	7
Guayas	96
Los Ríos	6
Santa Elena	3

Azuay	5
El Oro	8
Santo Domingo De Los Tsáchilas	3
Chimborazo	4
Cotopaxi	5
Manabí	1
Santo domingo	2

**Fuente:** (Garcés, 2018)

**Elaborado por:** La investigadora

**Tabla 7: Número de empresas agrícolas legalmente registradas en la provincia de Tungurahua**

Las siete empresas agrícolas registradas en Tungurahua por el MAGAP son:

AGROQUIM C. LTDA.	1790971678001
AMBAGRO S.A.	1890139589001
EL HUERTO CIA. LTDA.	1891725198001
EMAGROVET CIA. LTDA.	1891715346001
POINT DEL ECUADOR AGROPOINT S.A.	1791269101001
SOCIEDAD IMPORTADORA SURCOS CIA. LTDA.	1890005477001

TADEC TÉCNICOS AGROPECUARIOS DEL ECUADOR CIA. LTDA.	1890087252001
--	---------------

**Fuente:** (Garcés, 2018)

**Elaborado por:** La investigadora

Según el ministerio de agricultura y ganadería nos indican que existen las siguientes empresas avícolas en la provincia de Tungurahua.

- ✓ Avícola Erazo Sánchez (Aviesa)
- ✓ Uzcategui Izurieta Marco Eduardo (A.B.E.)
- ✓ Mayorga Gordon Klever Estuardo (Avícola Mayorga)
- ✓ Mayorga Gordon José Javier (Avícola Los Andes)
- ✓ Avícola Agoyán
- ✓ **Incubadora Andina (Incubandina S.A.)**
- ✓ Avícola Cecilita Avicesat Cía. Ltda.
- ✓ Sociedad Comercial Y Agrícola Llerena Garzón Guadalupe S.A.
- ✓ Granja Avícola La Magdalena

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos nos afirma que en la provincia de Tungurahua existen 25 empresas dedicadas a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con 384 personas empleadas e esta actividad (INEC, 2010).

Las empresas agrícolas de Tungurahua están regidas bajo la Superintendencia de Economía, El código de trabajo, el MAGAP, el Servicio de Rentas Internas (SRI), entre otras. ("03 Actividades", 2018)

El MAGAP Desarrolla los lineamientos de las áreas relacionadas con la agricultura, pesca, ganadería y forestación y también ejecuta los lineamientos de fomento a la actividad agrícola, ganadera, de pesca y acuicultura a través de planes y programas como el Seguro Agrícola, Innovación Agrícola, Plan Tierras, entre otros ( Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca (Magap) , 2018).

## **Seguro Agrícola**

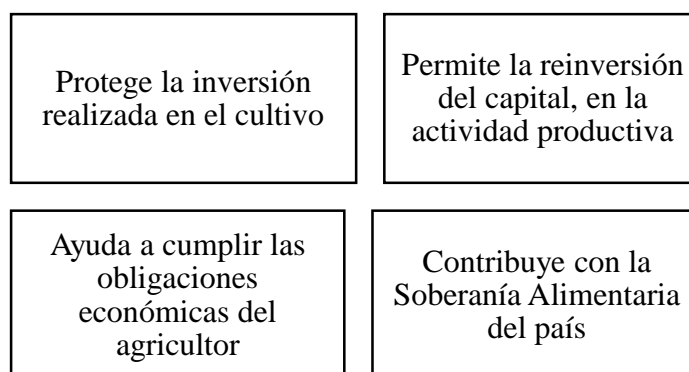
Es un servicio que permite al agricultor recuperar los costos directos de la producción invertidos en los cultivos que fueron afectados por fenómenos climáticos, plagas y enfermedades incontrolables. (MAGAP, s.f).

## **Aporte del Gobierno**

El Gobierno del Ecuador a través del MAGAP y el Proyecto Agro Seguro, implementó una estrategia de subsidio al Seguro Agrícola y apoya a los pequeños y medianos agricultores del país que se vean afectados por eventos climáticos y biológicos. El Gobierno del Ecuador subsidia el 60% del costo del seguro y el 40% más impuesto paga el agricultor (MAGAP, s.f).

## **Ilustración 11: Beneficios del seguro**

Entre los servicios que ofrece el MAGAP uno de los más importantes es el seguro agrícola por que presta los siguientes beneficios.



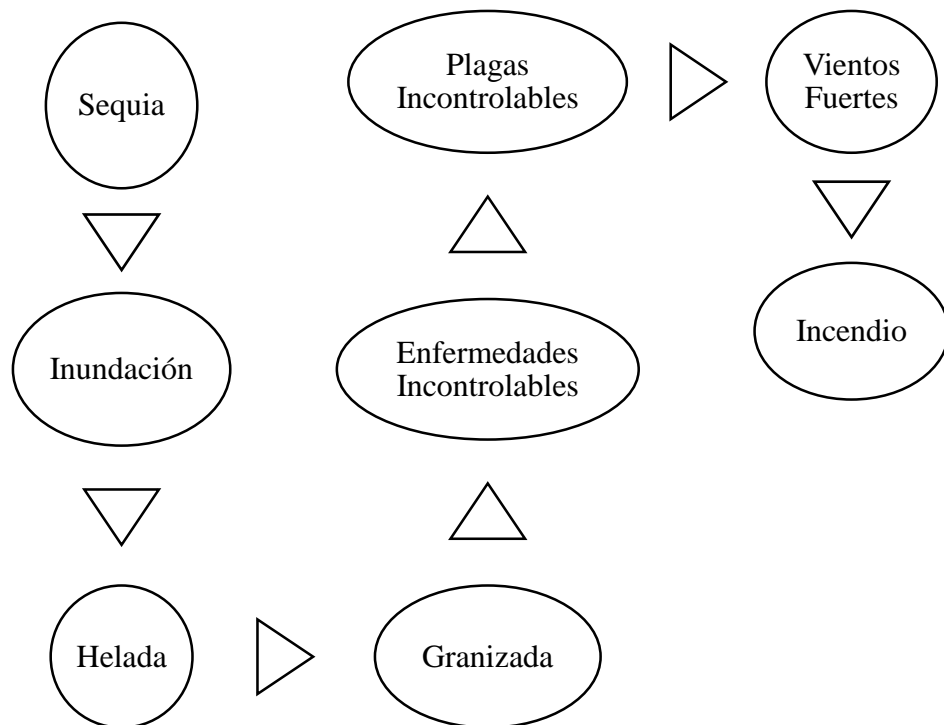
**Fuente:** (MAGAP, s.f)



**Elaborado por:** La Investigadora

### **Ilustración 12: Siniestros que cubre el Seguro Agrícola**

En la siguiente figura esta detallado los siniestros que cubre el seguro agrícola del MAGAP.

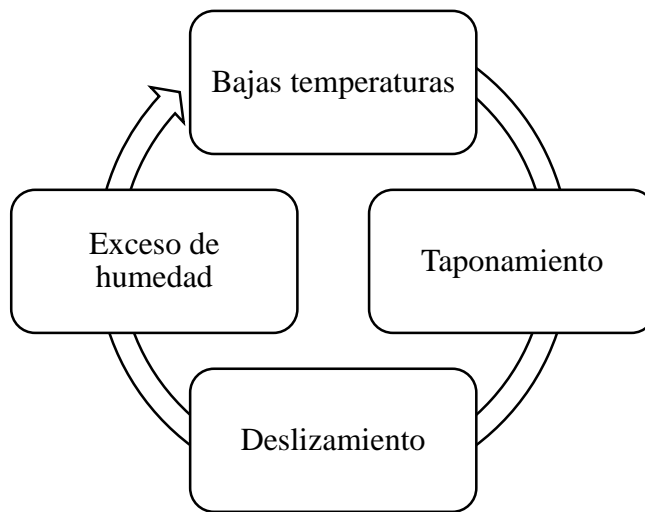


**Fuente:** (MAGAP, s.f)

**Elaborado por:** La Investigadora

### **Ilustración 13: Otras Coberturas**

Aparte de los siniestros detallados en la figura 10 el seguro agrícola del MAGAP cubre también los siguientes siniestros.

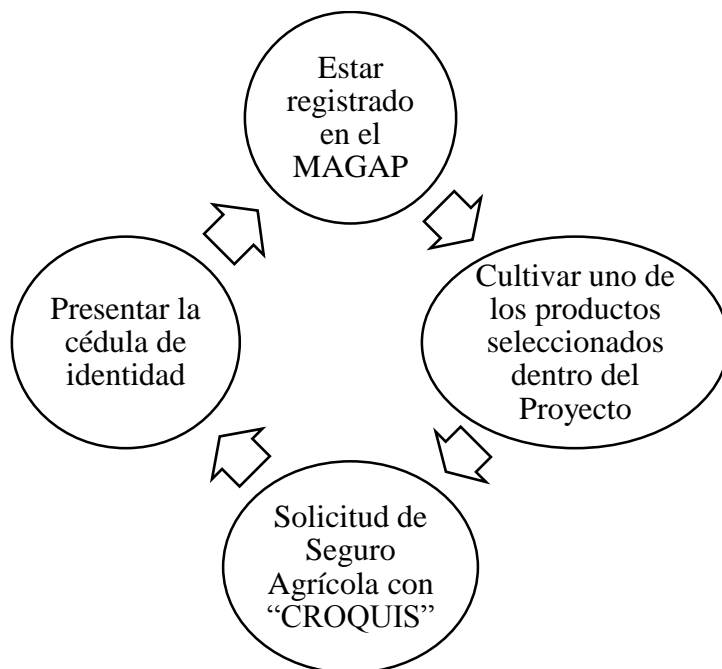


**Fuente:** (MAGAP, s.f)

**Elaborado por:** La Investigadora

***Ilustración 14: Requisitos para obtener el Seguro Agrícola***

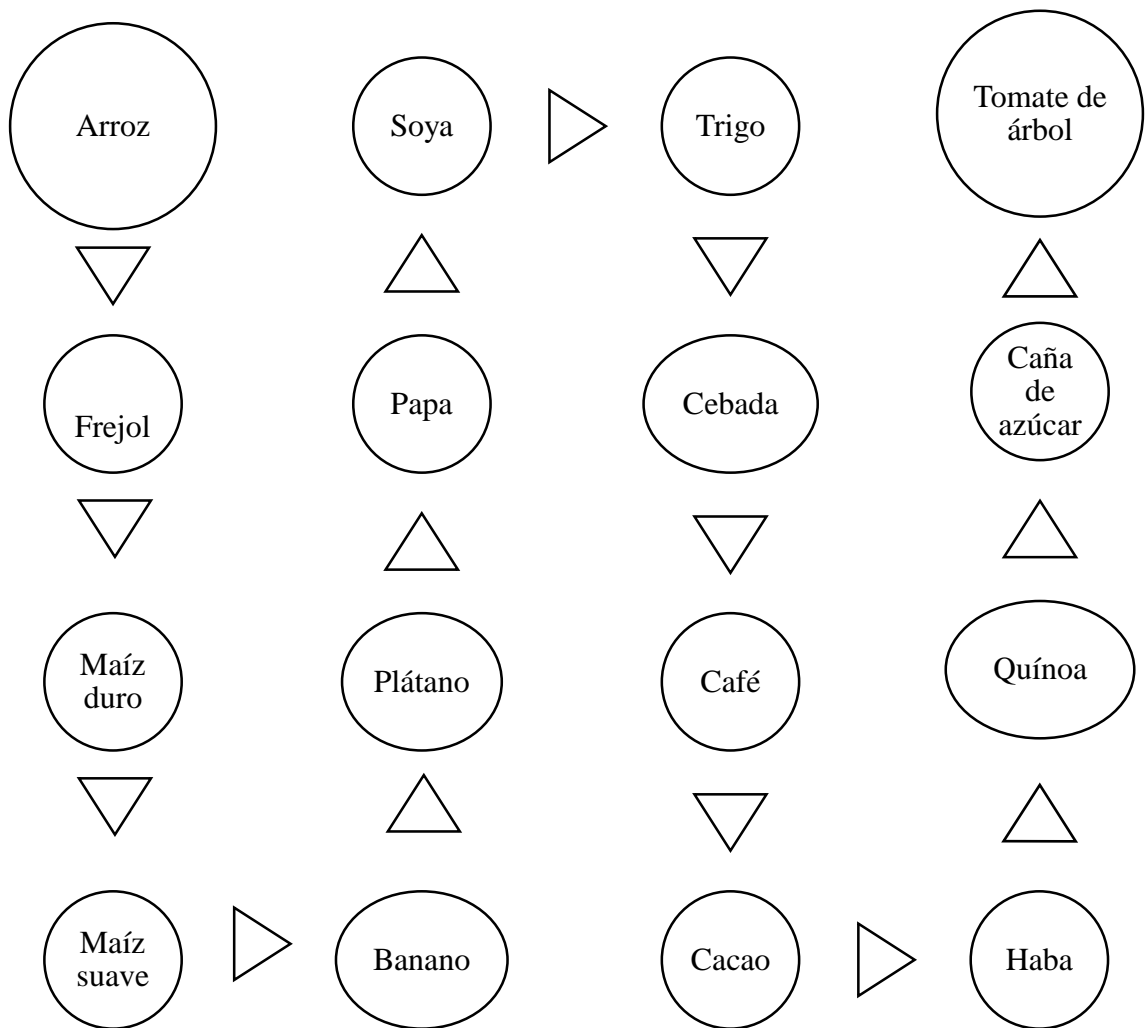
Los agricultores y empresas agrícolas que deseen hacer uso del seguro deben cumplir con los siguientes requisitos.



Fuente: (MAGAP, s.f)

Elaborado por: La Investigadora

**Ilustración 15: Cultivos seleccionados por el proyecto**

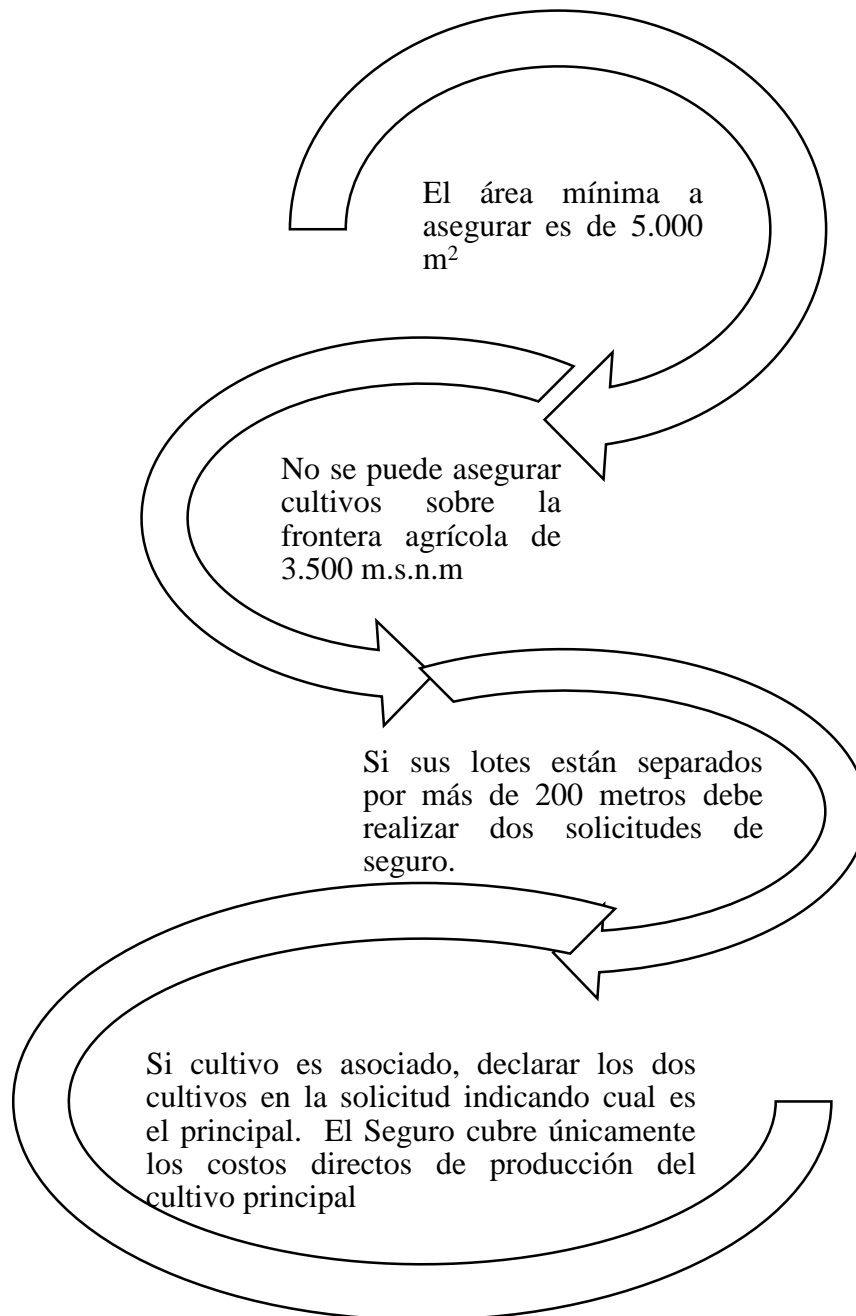


Fuente: (MAGAP, s.f)

Elaborado por: La Investigadora

### Ilustración 16: Otras condiciones

Si las empresas agrícolas y agricultores ecuatorianos desea acceder a este seguro deben cumplir con los requisitos especificados en la figura número 12 y 14



**Fuente:** (MAGAP, s.f)

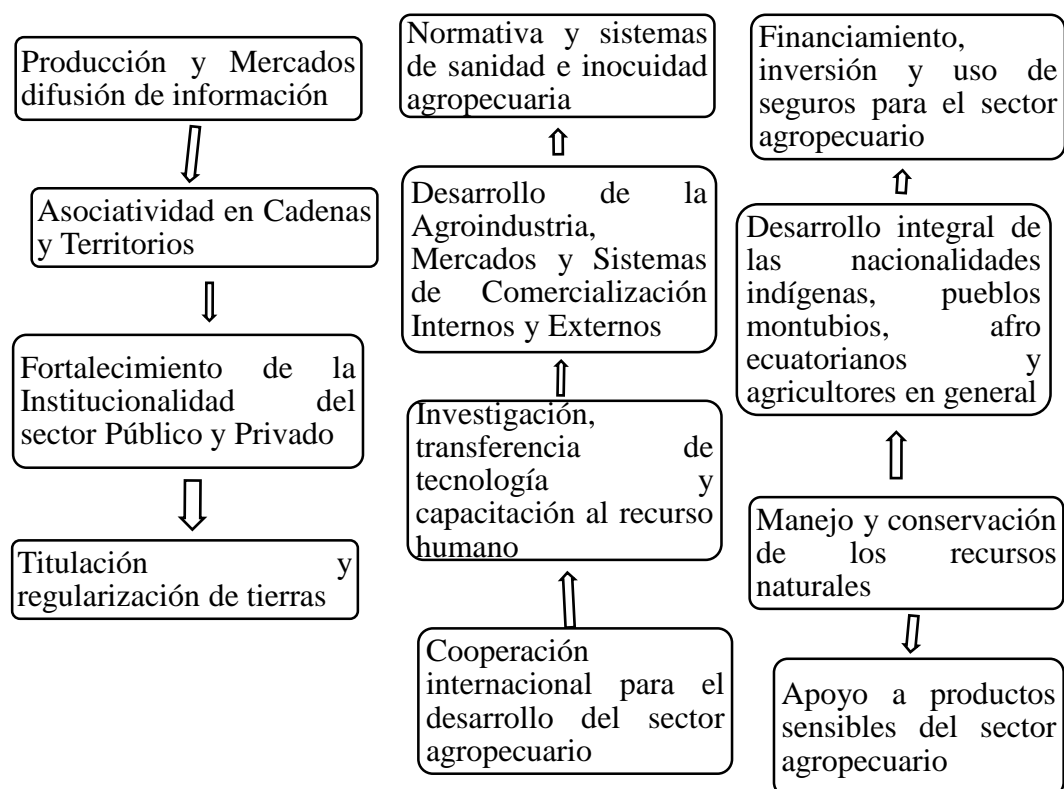
**Elaborado por:** La Investigadora

## Ejemplo del Seguro Agrícola del MAGAP

En la ciudad de Loja el 25 de junio de 2018 se entregó la indemnización a los agricultores. Cuarenta y tres agricultores de los siguientes cantones Paltas, Celica, Puyango, Zapotillo y Pindal, de la provincia de Loja, que contrataron una póliza del Seguro Agrícola hace unos meses atrás recibieron las respectivas indemnizaciones por parte del Proyecto Agro Seguro, que promueve el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), estas personas recibieron una indemnización total de USD. 47.511, como parte de la compensación que hace el Seguro Agrícola, que cubre cultivos afectados por eventos climáticos (MAGAP, 2018).

## Ilustración 17: Políticas de Estado para el sector Agropecuario

Las políticas de estado para el sector agropecuario son:



Fuente: (MAGAP, s.f)

Elaborado por: La Investigadora

## **Innovación Agrícola.**

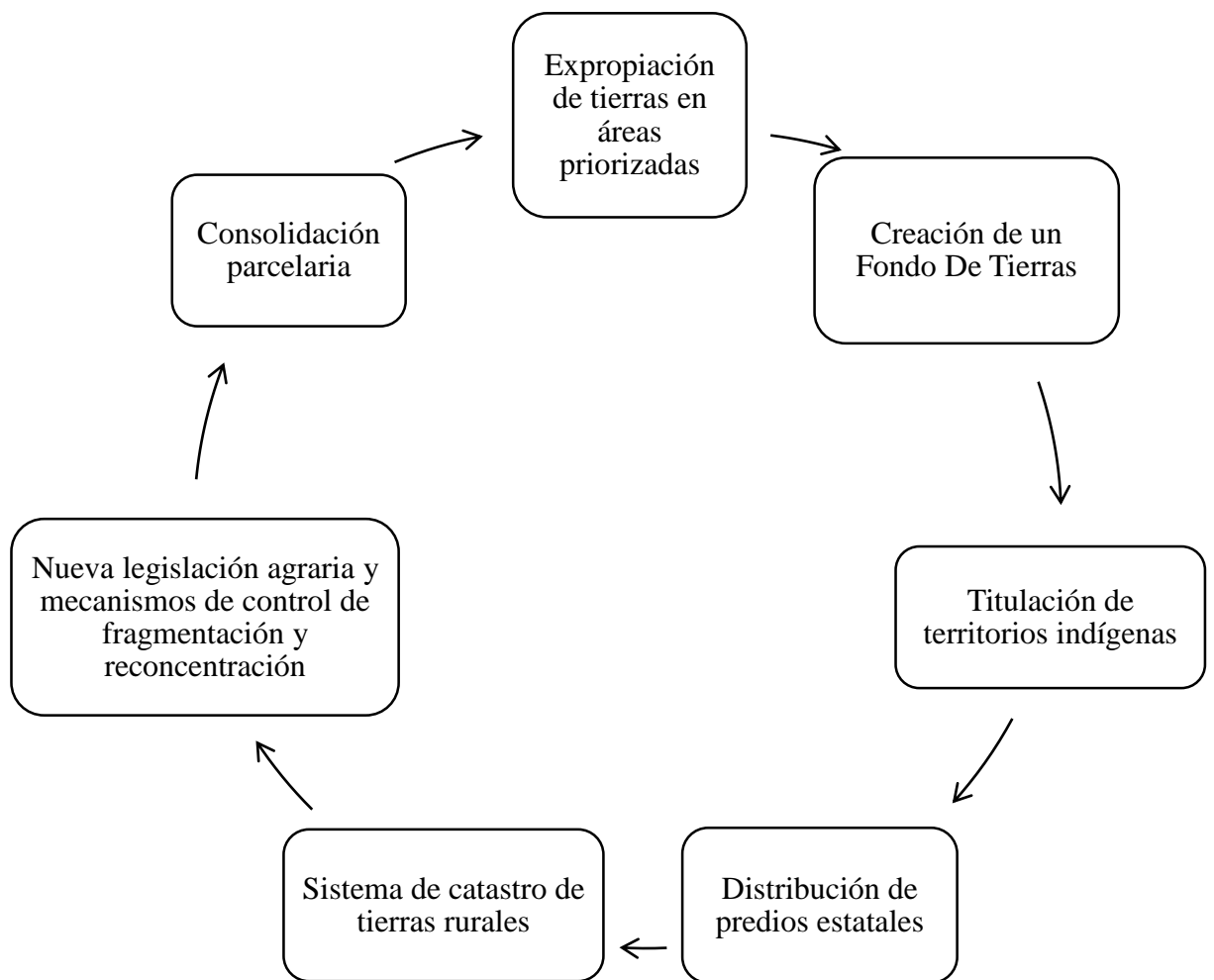
La Coordinación General de Innovación se fundó en junio del 2010, como Actividad Nacional de Innovación Tecnológica Participativa y Productividad Agrícola para ser ejecutada por el MAGAP. Es una nueva forma de relación entre Estado y Agro. Se basa en el trabajo en los territorios de desarrollo por las organizaciones de productores y productoras se tiene que mejorar la productividad en el agro, esto sucede mediante una reducción de costos de producción y ayuda a estimular una producción más limpia, mejorar las condiciones de vida de las familias y el cuidado del ambiente dentro de sistemas de producción sostenibles (MAGAP, 2010).

## **Plan tierras**

Este sistema nos ayuda a la redistribución de tierras agrícolas entre los campesinos y campesinas carentes de ella, para obtener así una verdadera Soberanía Alimentaria. Este proyecto nos ayuda a garantizar el acceso a la tierra y cumplir con la función social y ambiental establecidos en la soberanía alimentaria, y la producción de alimentos. Desde su fundación hasta marzo del 2013 se ha adjudicado 20.524 hectáreas, beneficiando así a 4.020 familias del Ecuador. El proyecto es a nivel nacional, y sus territorio claves son la provincia del Guayas, Los Ríos, El Oro, Azuay, Cañar, Chimborazo, Cotopaxi y Tungurahua, debido a la mayor desigualdad de acceso a la tierra (MAGAP, 2009).

## **Ilustración 18: Objetivos del plan tierras**

Los principales objetivos que debe ejecutar el proyecto plan tierras son:



**Fuente:** (MAGAP, 2009)  
**Elaborado por:** La Investigadora

## 2.2. Preguntas de investigación.

- 1.- ¿Qué tipo de provisiones realizan las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador?
- 2.- ¿Las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador han provisionado debido a los riesgos propios del negocio?
- 3.- ¿Las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador reflejan en las notas a los Estados financieros pasivos contingentes de acuerdo al giro del negocio?
- 4.- ¿Qué tipo de pasivos contingentes reflejan las Empresas Agrícolas de la Zona 3 del Ecuador en las Notas a los Estados Financieros?

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### **3.1. Recolección de la Información**

##### **3.1.1. Población y muestra**




En la presente investigación, se va a desarrollar un análisis de la información sobre provisiones y pasivos contingentes que se publican en los Estados Financieros de las Empresas Agrícolas de la zona 3 del Ecuador de los años fiscales 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 los mismos que se encuentran en la página de la Superintendencia de Compañías.

En este trabajo se consideró como población todas las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador, la muestra son todas aquellas empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador que se encuentren registradas legalmente en el MAGAP y que hayan presentado su información económica en la Superintendencia de Compañías en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017.

Según los registros del MAGAP en el Ecuador existen un total de 243 empresas agrícolas legalmente registradas y que cumplen con todas las obligaciones exigidas por esta Institución públicas, de las cuales 16 pertenecen a la zona 3 del Ecuador.

Al revisar la información financiera de estas 16 empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador presentadas a la Superintendencia de Compañías, observamos que solo 9 empresas cuentan con información financiera en el portal de la Superintendencia de Compañías distribuidas de la siguiente forma:

Tungurahua: 5 empresas

-  SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A
-  INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.
-  AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA



AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.

AGROQUIM C.L.

Chimborazo: 1 Empresa

INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE

Cotopaxi: 2 empresas

SIERRA FLOR CIA. LTDA.

HISPANOROSSES CIA. LTDA

Pastaza: 1 Empresa

AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA

Luego de verificar que estas nueve empresas cuentan con información financiera, la misma que encontramos en la página de la Superintendencia de Compañías procedemos a elaborar unas fichas en Excel para sustraer la información, revisamos sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos, gastos, utilidades o pérdidas del ejercicio, provisiones, pasivos contingentes y notas a los Estados Financieros sobre pasivos contingentes y provisiones. La información fue clasificando por empresa durante los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 y los puntos antes mencionados.

### 3.2 Tratamiento de la Información

Con la información de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador obtenidas de la Superintendencia de Compañías realizamos el siguiente proceso:

- Buscamos en el MAGAP el listado de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador como son: Tungurahua, Cotopaxi, Chimborazo y Pastaza.

- Procedemos a buscar la información financiera en la página de la Superintendencia de Compañías con el nombre de la empresa.
- Luego descargamos el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y las Notas a los Estados Financieros de los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017.
- El siguiente paso es analizar los rubros de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos, gastos, utilidades o pérdidas del ejercicio, provisiones, pasivos contingentes y notas a los Estados Financieros sobre pasivos contingentes y provisiones. Estos ítems se analizó por empresa y por cada año a estudiar en tablas de Excel con sus respectivos gráficos.
- Después de analizar procedemos a sacar las conclusiones a las que he llegado después de revisar toda la información financiera.

### 3.3 Operacionalización de las variables

**Tabla 8: Variable Independiente: Provisiones y Pasivos Contingentes**

Variable independiente	Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos
Provisiones	Las provisiones es un subconjunto de pasivos y se reconocerá cuando un suceso pasado haya generado una obligación presente, sea probable una salida de recursos y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.	* Por garantías. * Por litigios. * Por reembolsos a clientes. * Por contratos onerosos (que generan pérdidas). * Por	Reconocimiento	¿Las Empresas realizan algún tipo de provisiones de acuerdo al giro del negocio? ¿Existen pasivos contingentes de acuerdo al giro del negocio?	Se realizó el análisis a las Empresas agrícolas seleccionadas de la zona 3 del Ecuador de acuerdo al registro del MAGAP y que cuenten con información financiera en la Superintendencia de Compañías.

		reestructuras y cierres de plantas.		¿Contablemente se reconoce que tipo de obligación ha obtenido la empresa, si es una provisión o un pasivo contingente?
Pasivos Contingentes	Es una obligación posible, que surge a raíz de sucesos pasados y su existencia se puede confirmar por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más hechos inciertos en el futuro y cuyos hechos no están bajo el control de la entidad		Registro	
			Información a Revelar	¿Se realiza una adecuada presentación de las provisiones y pasivos contingentes de acuerdo a su naturaleza?

Elaborado por: La Investigadora

**Tabla 9: Variable Dependiente: Estados Financieros**

Variable independiente	Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos
Estados Financieros	Son documentos financieros que se preparan con el objetivo de dar a conocer la situación económica actual de una entidad durante un periodo	Documentos con características cualitativas ya que su información financiera es útil.	Estado de Situación Financiera.	¿Qué clase de provisiones reflejan en el Estado de Situación las Empresas Agrícolas de la zona 3 del Ecuador?	Se realizó el análisis a las Empresas agrícolas seleccionadas de la zona 3 del Ecuador de acuerdo al registro del

	determinado.		Estado de Resultados Integral	¿Considera que la Información Financiera presentada ha sido preparada considerando todos los aspectos de acuerdo al giro del negocio?	MAGAP y que cuenten con información financiera en la Superintendencia de Compañías.
			Estado de Cambios en el Patrimonio	¿Cree usted que la presentación de los Estados Financieros es de fácil comprensión para todos los usuarios?	
			Estado de Flujo del Efectivo	¿Los Estados Financieros han sido elaborados tomando en cuenta las NIC de acuerdo al giro del negocio?	
			Notas a los Estados Financieros.	¿Existen Notas a los Estados Financieros según pasivos contingentes	

				de acuerdo al giro del negocio?	
--	--	--	--	---------------------------------------	--

**Elaborado por:** La Investigadora

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1 Resultados y discusión

Para el análisis de los resultados de este trabajo de investigación se ha tomado la información de la página de la Superintendencia de Compañías y con esta información se procede a detallar los siguientes resultados.

Según los documentos económicos presentados a la Superintendencia de Compañías en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 a continuación se da a conocer las cifras de cada empresa. En estas tablas se puede observar los activos, pasivos, patrimonios, ingresos, gastos, costos, utilidad del ejercicio, pérdidas del ejercicio, impuesto a la renta y provisiones.

**Tabla 10: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**

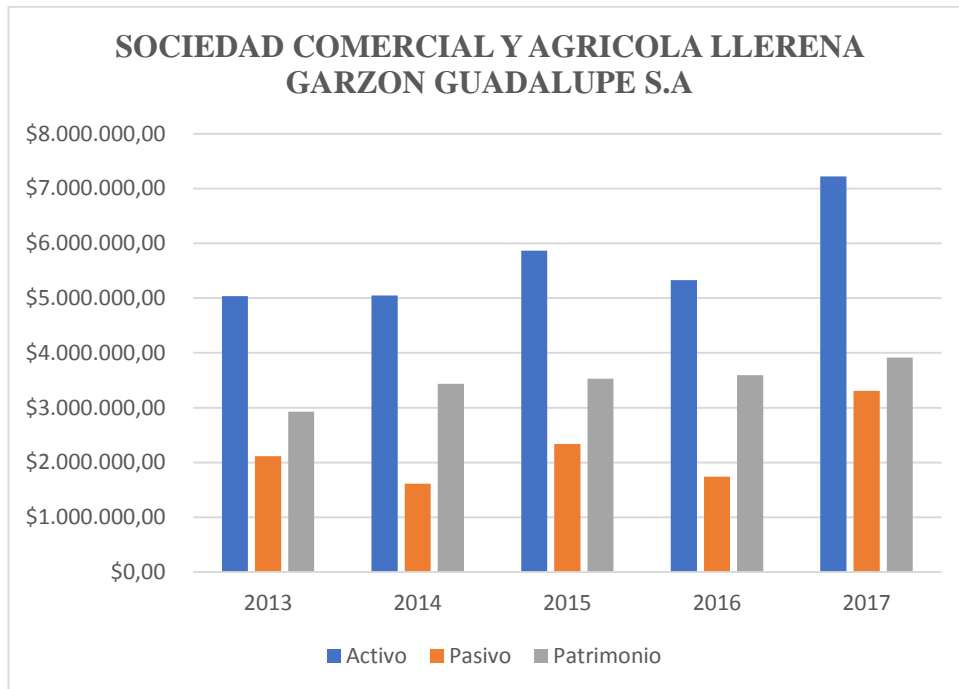
En esta tabla se puede observar el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Guadalupe Sociedad Anónima de la provincia de Tungurahua de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A</b>	2013	\$ 5.038.827,24	\$ 2.114.051,91	\$ 2.924.775,33
	2014	\$ 5.050.125,69	\$ 1.613.380,84	\$ 3.436.744,85
	2015	\$ 5.866.319,77	\$ 2.336.519,34	\$ 3.529.800,43
	2016	\$ 5.331.008,99	\$ 1.739.701,16	\$ 3.591.307,83
	2017	\$ 7.218.427,55	\$ 3.306.092,73	\$ 3.912.334,82

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 19: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 11: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**

En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos obtenidos por la empresa Guadalupe Sociedad Anónima de los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

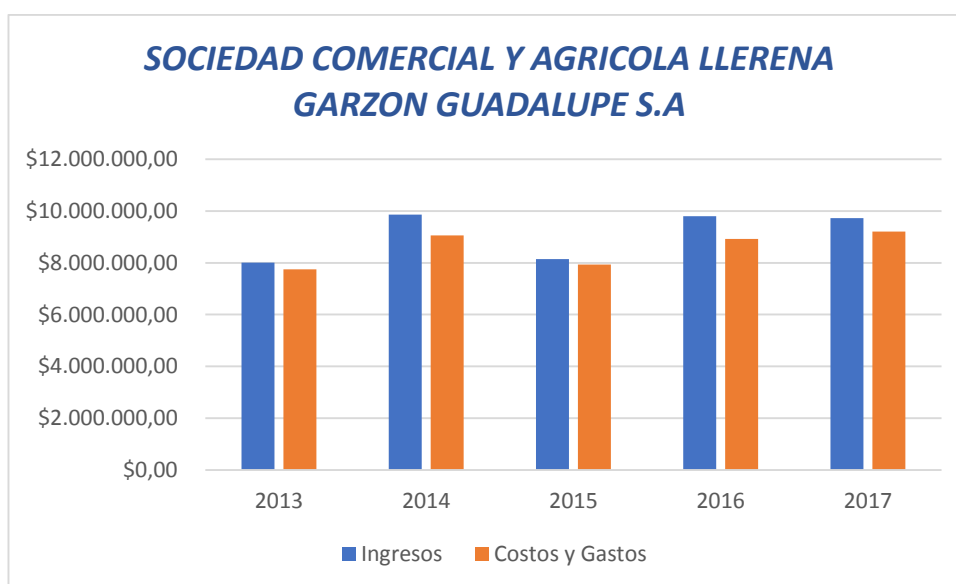
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Costos y Gastos</b>
----------------	------------	-----------------	------------------------

<b>SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A</b>	2013	\$ 8.013.595,67	\$ 7.746.480,91
	2014	\$ 9.859.528,37	\$ 9.054.664,17
	2015	\$ 8.139.853,18	\$ 7.935.886,09
	2016	\$ 9.800.808,00	\$ 8.920.975,50
	2017	\$ 9.725.923,05	\$ 9.213.034,72

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 20 Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora



**Tabla 12: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**

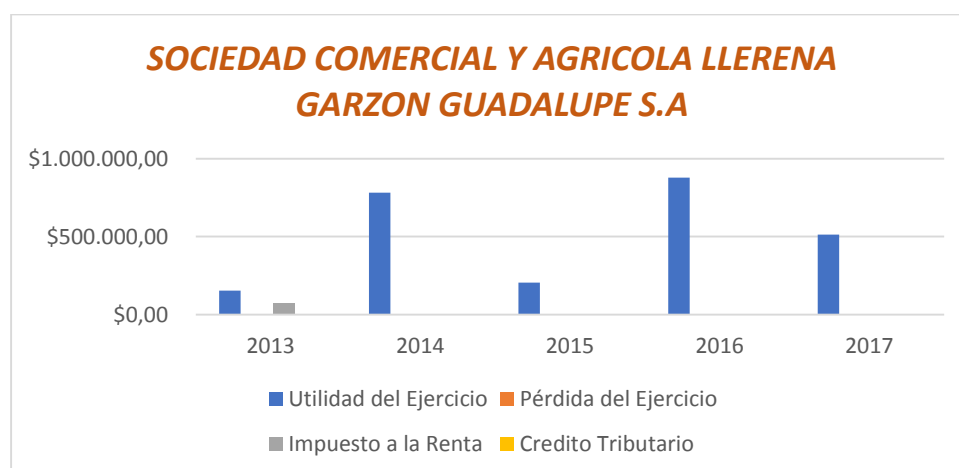
En esta tabla se observa que la Empresa Agrícola Llerena ha obtenido utilidades durante los cinco años de estudio pero de los cuales solo en el año 2013 obtuvo impuesto a la renta a pagar.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>Crédito Tributario</b>
<b>SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A</b>	2013	\$ 153.637,43		\$ 73.410,12	
	2014	\$ 782.568,40		\$ -	
	2015	\$ 203.967,09		\$ -	
	2016	\$ 879.832,50		\$ -	
	2017	\$ 512.888,33		\$ -	

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 21: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 13: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**

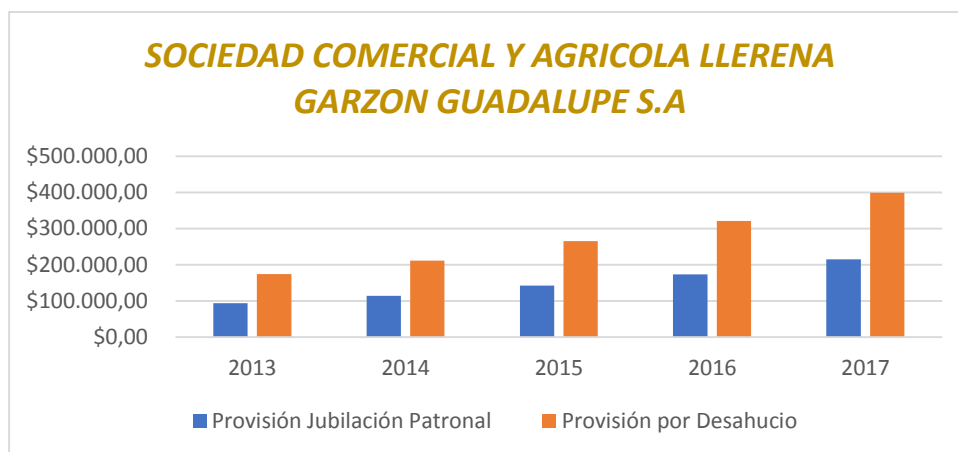
En esta tabla se observa que la Empresa Agrícola Llerena ha provisionado durante los cinco años de estudio pero de los cuales las provisiones son solo por Jubilación Patronal y por Desahucio.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Provisión Jubilación Patronal</b>	<b>Provisión por Desahucio</b>
<b>SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A</b>	2013	\$ 93.906,16	\$ 174.397,15
	2014	\$ 114.044,97	\$ 211.797,79
	2015	\$ 142.741,55	\$ 265.091,45
	2016	\$ 173.202,05	\$ 321.660,95
	2017	\$ 214.866,75	\$ 399.038,25

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 22: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “SOCIEDAD COMERCIAL Y AGRICOLA LLERENA GARZON GUADALUPE S.A”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 14: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**

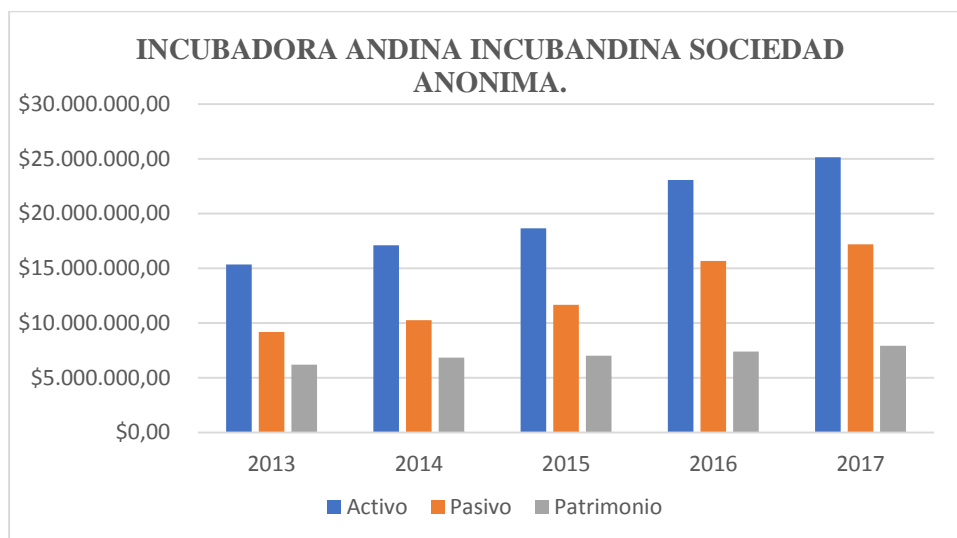
En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Incubadora Andina Sociedad Anónima de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.</b>	2013	\$ 15.365.461,68	\$ 9.167.437,57	\$ 6.198.024,11
	2014	\$ 17.105.146,92	\$ 10.258.702,52	\$ 6.846.444,40
	2015	\$ 18.661.765,08	\$ 11.652.551,98	\$ 7.009.213,10
	2016	\$ 23.062.327,09	\$ 15.661.552,97	\$ 7.400.774,12
	2017	\$ 25.137.846,50	\$ 17.206.793,02	\$ 7.931.053,48

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 23: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 15: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**

En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos obtenidos por la empresa Incubadora Andina Sociedad Anónima de los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

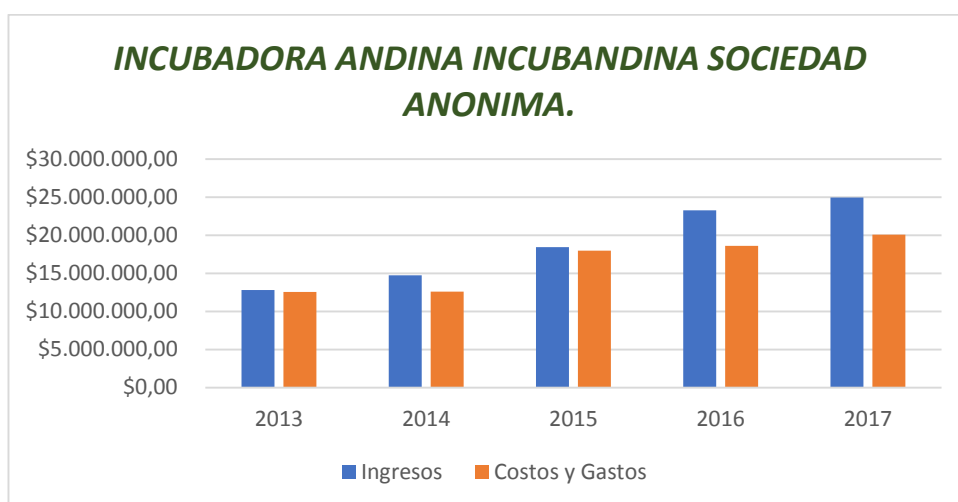
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Costos y Gastos</b>
<b>INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.</b>	2013	\$ 12.797.104,00	\$ 12.542.318,00
	2014	\$ 14.744.448,00	\$ 12.603.009,00
	2015	\$ 18.453.948,80	\$ 17.971.812,39

	2016	\$ 23.297.675,71	\$ 18.601.072,57
	2017	\$ 24.944.652,79	\$ 20.094.821,46

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 24: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 16: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**

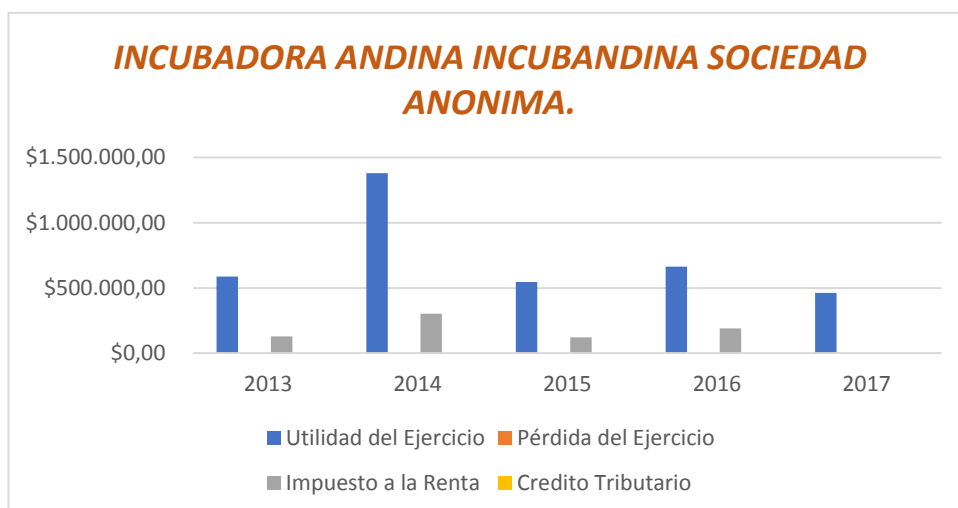
En esta tabla se observa que la Empresa Incubadora Andina Sociedad Anónima ha obtenido utilidades durante los cinco años de estudio pero de los cuales solo cuatro años obtuvo impuesto a la renta a pagar.

Empresa	Año	Utilidad del Ejercicio	Pérdida del Ejercicio	Impuesto a la Renta	Crédito Tributario
INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.	2013	\$ 587.957,00		\$ 129.351,00	
	2014	\$ 1.379.500,00		\$ 303.490,00	
	2015	\$ 545.047,21		\$ 119.910,39	
	2016	\$ 663.209,10		\$ 189.683,67	
	2017	\$ 462.738,55		\$ -	

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 25: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 17: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**

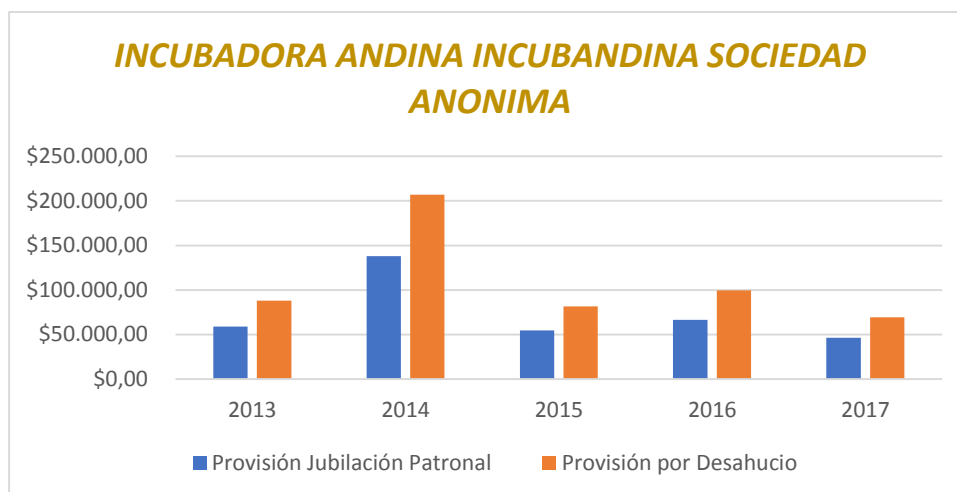
En esta tabla se observa que la Empresa Incubadora Andina Sociedad Anónima ha provisionado durante los cinco años de estudio pero de los cuales las provisiones son solo por Jubilación Patronal y por Desahucio.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Provisión Jubilación Patronal</b>	<b>Provisión por Desahucio</b>
<b>INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.</b>	2013	\$ 58.795,70	\$ 88.193,55
	2014	\$ 137.950,00	\$ 206.925,00
	2015	\$ 54.504,72	\$ 81.757,08
	2016	\$ 66.320,91	\$ 99.481,37
	2017	\$ 46.273,86	\$ 69.410,78

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 26: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “INCUBADORA ANDINA INCUBANDINA SOCIEDAD ANONIMA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 18: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.”**

En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa El Huerto Compañía Limitada de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

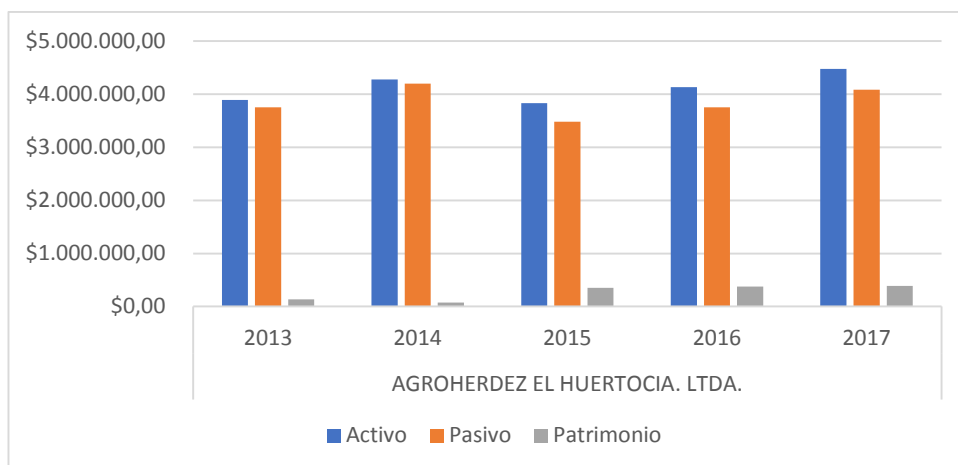
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.</b>	2013	\$ 3.891.048,79	\$ 3.754.069,00	\$ 136.979,79
	2014	\$ 4.277.920,65	\$ 4.201.491,96	\$ 76.428,69
	2015	\$ 3.835.391,79	\$ 3.481.942,28	\$ 353.449,51
	2016	\$ 4.131.957,90	\$ 3.756.720,12	\$ 375.237,78
	2017	\$ 4.477.732,38	\$ 4.087.166,08	\$ 390.566,30

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 27: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.”**





**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 19: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”**

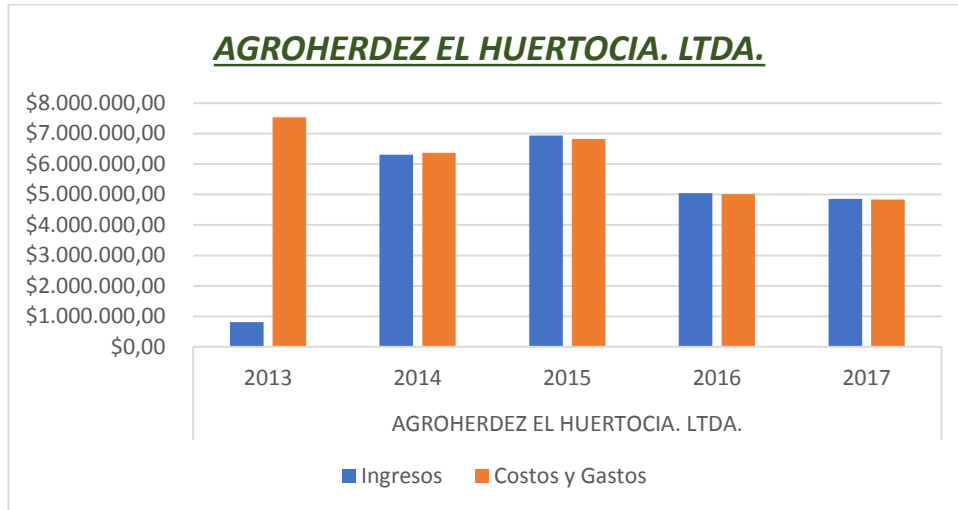
En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos obtenidos por la empresa El Huerto Compañía Limitada de los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Costos y Gastos</b>
<b>AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.</b>	2013	\$ 807.670,74	\$ 7.537.461,06
	2014	\$ 6.303.482,13	\$ 6.364.033,23
	2015	\$ 6.937.072,46	\$ 6.820.902,29
	2016	\$ 5.045.213,28	\$ 5.012.350,13
	2017	\$ 4.855.691,22	\$ 4.831.647,00

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 28: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 20: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.”**

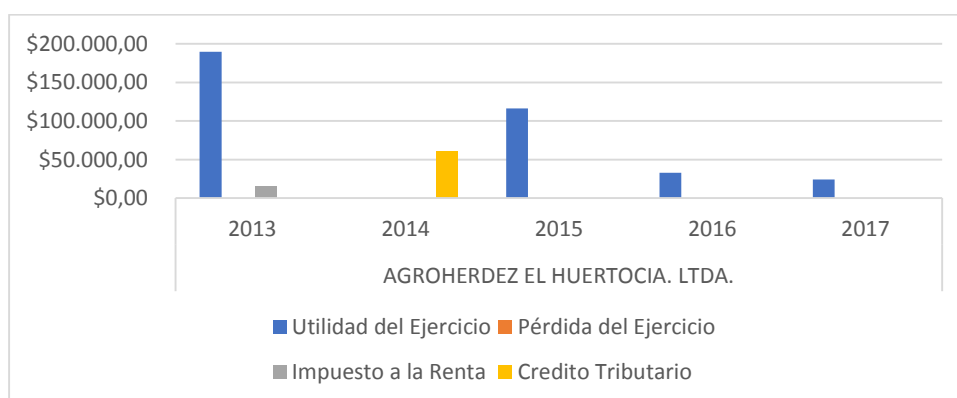
En esta tabla se observa que la Empresa Agroherdez El Huerto Compañía Limitada ha obtenido utilidades durante los cinco años de estudio pero de los cuales solo en el año 2013 obtuvo impuesto a la renta a pagar y en el año 2014 obtuvo Crédito Tributario a favor de la empresa.

Empresa	Año	Utilidad del Ejercicio	Pérdida del Ejercicio	Impuesto a la Renta	Crédito Tributario
<b>AGROHERDEZ EL HUERTO CIA. LTDA.</b>	2013	\$ 189.569,21		\$ 14.975,49	
	2014				\$ 60.551,10
	2015	\$ 116.170,17			
	2016	\$ 32.863,15			
	2017	\$ 24.044,22			

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 29: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 21: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”**

En esta tabla se observa que la Empresa Agroherdez El Huerto Compañía Limitada ha provisionado durante los cinco años de estudio pero de los cuales las provisiones son solo por Jubilación Patronal y por Desahucio.

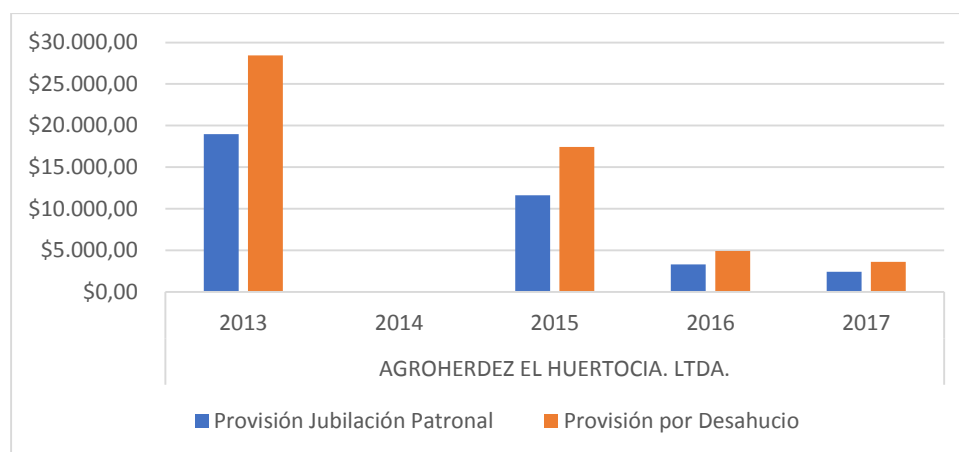
Empresa	Año	Provisión Jubilación Patronal	Provisión por Desahucio
AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.	2013	\$ 18.956,92	\$ 28.435,38
	2014		
	2015	\$ 11.617,02	\$ 17.425,53
	2016	\$ 3.286,32	\$ 4.929,47

	2017	\$ 2.404,42	\$ 3.606,63
--	------	-------------	-------------

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 30: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “AGROHERDEZ EL HUERTOCIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 22: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AGROQUIM C.L.”**

En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Agroquim Compañía Limitada de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

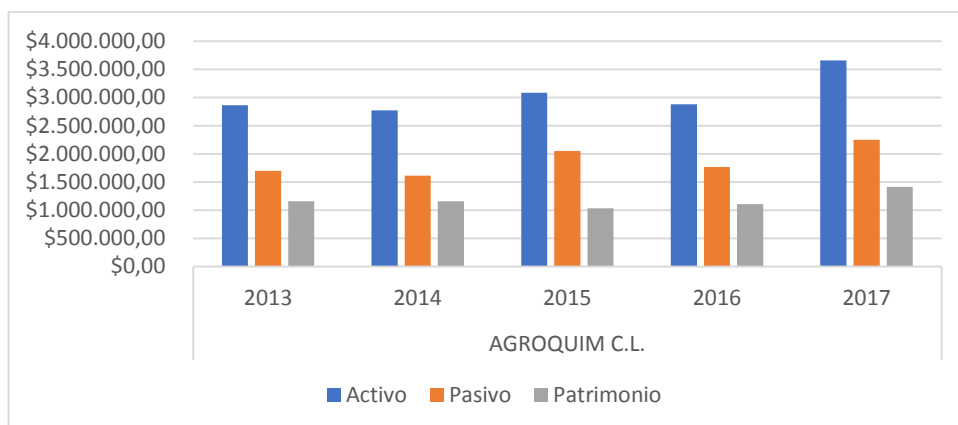
Empresa	Año	Activo	Pasivo	Patrimonio
AGROQUIM C.L.	2013	\$ 2.861.665,89	\$ 1.700.683,39	\$ 1.160.982,50
	2014	\$ 2.773.426,11	\$ 1.612.056,19	\$ 1.161.369,92
	2015	\$ 3.084.286,68	\$ 2.049.057,65	\$ 1.035.229,03
	2016	\$ 2.879.883,10	\$ 1.770.199,57	\$ 1.109.683,53

2017	\$ 3.661.582,64	\$ 2.247.964,69	\$ 1.413.617,95
------	-----------------	-----------------	-----------------

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 31: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AGROQUIM C.L.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 23: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AGROQUIM C.L.”**

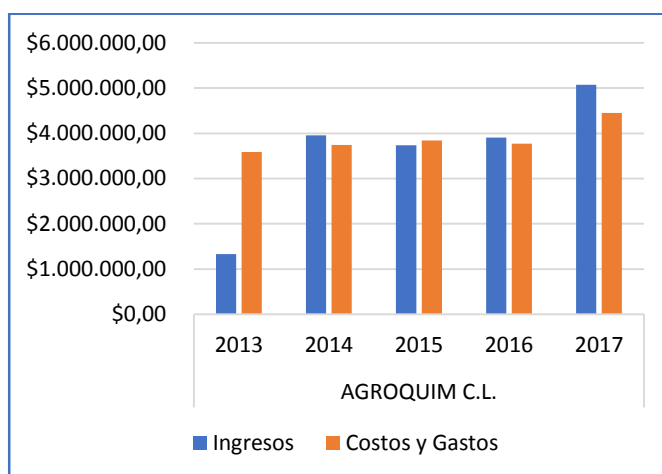
En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos de la empresa Agroquim Compañía Limitada de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

Empresa	Año	Ingresos	Costos y Gastos
<b>AGROQUIM Cía. Ltda.</b>	2013	\$ 1.328.586,53	\$ 3.584.287,24
	2014	\$ 3.958.363,10	\$ 3.745.692,47
	2015	\$ 3.736.050,58	\$ 3.842.398,59
	2016	\$ 3.903.056,84	\$ 3.771.771,77
	2017	\$ 5.072.252,41	\$ 4.448.869,65

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 32: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AGROQUIM C.L.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 24: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “AGROQUIM Cía. Ltda.”**

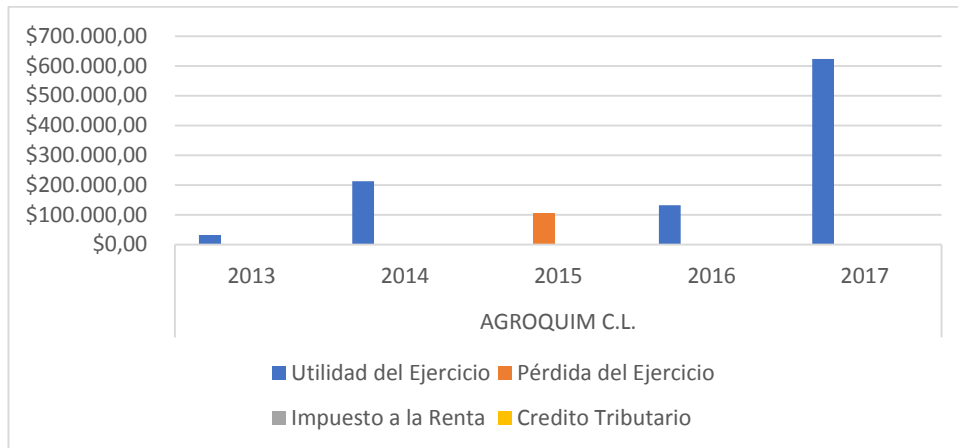
En esta tabla se observa que la Empresa Agroquim Compañía Limitada ha obtenido utilidades durante los cuatro años de estudio como son el 2013, 2014, 2016, y 2017 pero de los cuales ningún año obtuvo impuesto a la renta a pagar y en el año 2015 obtuvo Pérdida del ejercicio.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>Crédito Tributario</b>
<b>AGROQUIM Cía. Ltda.</b>	2013	\$ 31.983,71			
	2014	\$ 212.670,63			
	2015		\$ 106.348,01		
	2016	\$ 131.285,07			
	2017	\$ 623.382,76			

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 33: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “AGROQUIM Cía. Ltda.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 25 Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “AGROQUIM Cía. Ltda.”**

En esta tabla se observa que la Empresa Agroquim Compañía Limitada ha provisionado durante los cinco años de estudio pero de los cuales las provisiones son solo por Jubilación Patronal y por Desahucio.

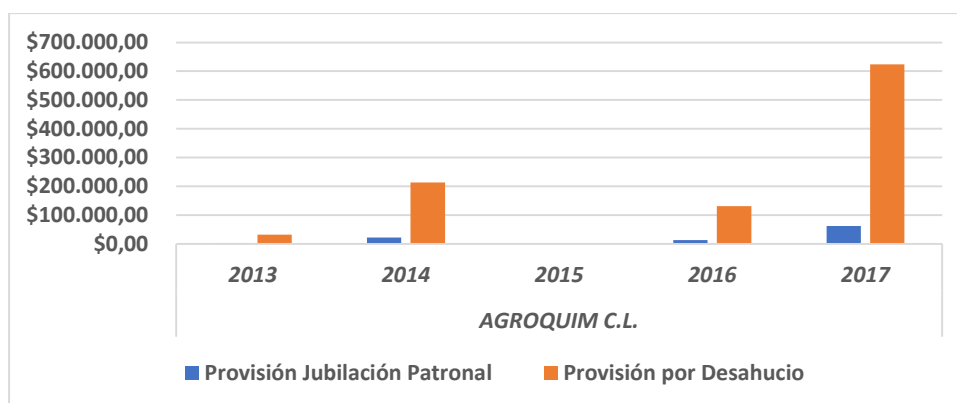
Empresa	Año	Provisión Jubilación Patronal	Provisión por Desahucio
AGROQUIM Cía. Ltda.	2013	\$ 3.198,37	\$ 31.983,71
	2014	\$ 21.267,06	\$ 212.670,63
	2015		
	2016	\$ 13.128,51	\$ 131.285,07

	2017	\$ 62.338,28	\$ 623.382,76
--	------	--------------	---------------

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 34: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “AGROQUIM Cía. Ltda.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 26: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**

En esta tabla se observa el total de Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Avicesat Compañía Limitada de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

Empresa	Año	Activo	Pasivo	Patrimonio
AVICOLA CECILITA	2013	\$ 3.892.583,29	\$ 2.960.817,37	\$ 931.765,92
	2014			
AVICESAT CIA. LTDA	2015	\$ 755.043,56	\$ 26.588,71	\$ 728.454,85
	2016			

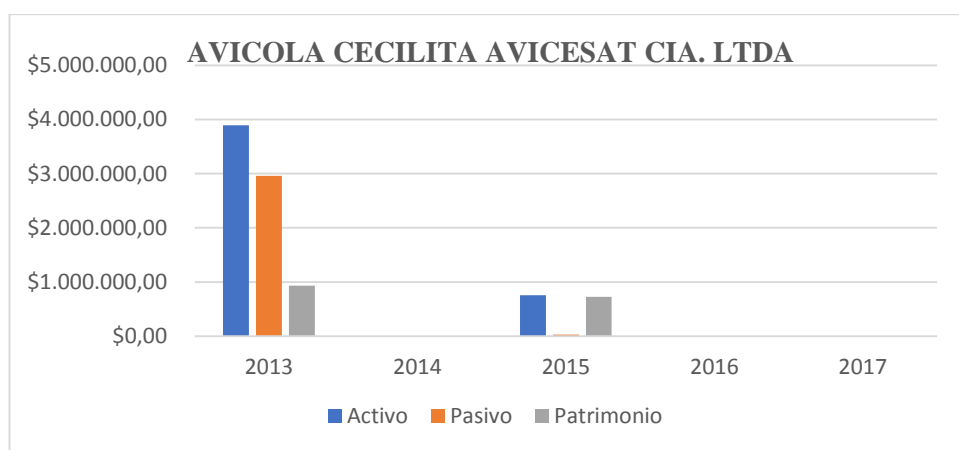


	2017			
--	------	--	--	--

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 35: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 27: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**

En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos obtenidos por la empresa Avicesat Compañía Limitada de los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

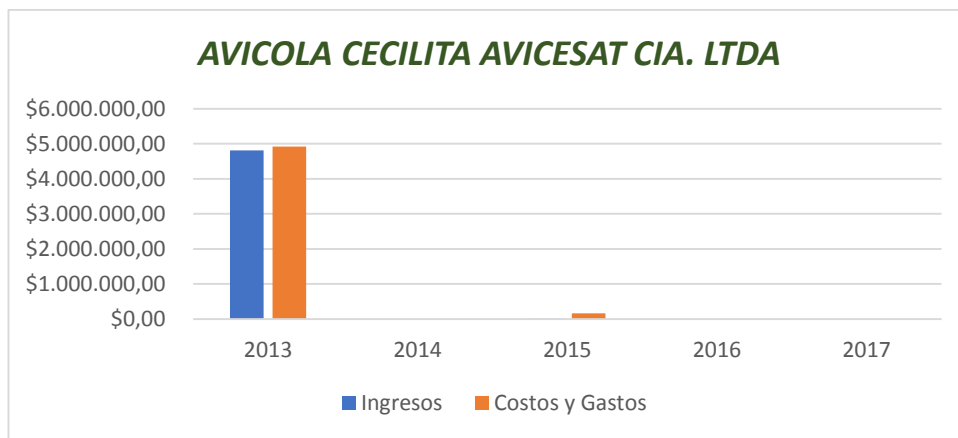
Empresa	Año	Ingresos	Costos y Gastos
AVICOLA CECILITA	2013	\$ 4.814.400,49	\$ 4.918.102,66
	2014		

<b>AVICESAT CIA. LTDA</b>	2015	\$ 2.140,48	\$ 161.923,66
	2016		
	2017		

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 36: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 28: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**

En la siguiente tabla se observa las Utilidades, Pérdidas del Ejercicio, Crédito Tributario y el Impuesto a la Renta causado durante cinco años de la empresa Avicesat Compañía Limitada, estos años son del 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal, nos da a conocer que la empresa durante estos cinco años obtuvo pérdida del ejercicio por lo que no existe información financiera en el estado de resultado de

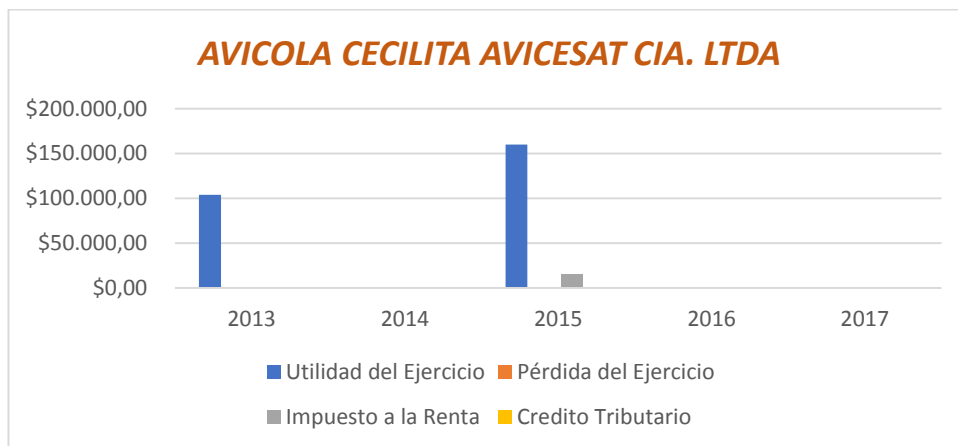
los años 2014, 2016 y 2017 y por esta causa solo en el año 2015 pagaron el impuesto a la renta.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>Crédito Tributario</b>
<b>AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA</b>	2013	\$ 103.702,17			
	2014				
	2015	\$ 159.783,18		\$ 15.395,88	
	2016				
	2017				

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 37: Utilidad del Ejercicio, Pérdida del Ejercicio, Impuesto a la Renta y Crédito Tributario de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 29: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**

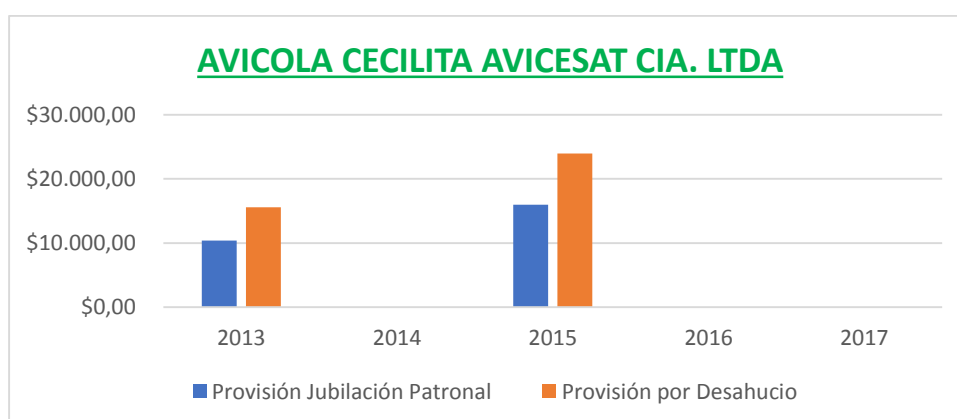
En esta tabla se observa que la Empresa Avicesat Compañía Limitada ha provisionado durante los cinco años de estudio pero de los cuales las provisiones son solo por Jubilación Patronal y por Desahucio.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Provisión Jubilación Patronal</b>	<b>Provisión por Desahucio</b>
<b>AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA</b>	2013	\$ 10.370,22	\$ 15.555,33
	2014		
	2015	\$ 15.978,32	\$ 23.967,48
	2016		
	2017		

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 38: Provisión por Jubilación Patronal y Provisión por Desahucio de la empresa “AVICOLA CECILITA AVICESAT CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 30: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**

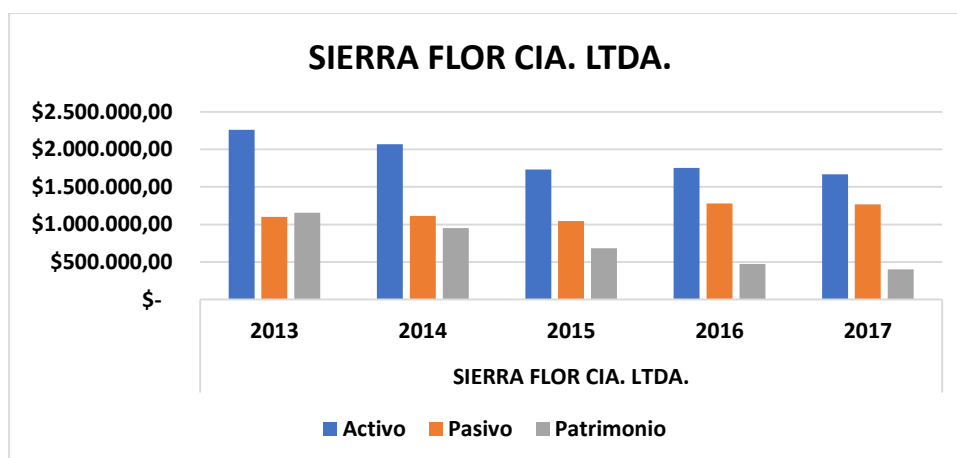
Según los documentos económicos presentados a la Superintendencia de Compañías en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 estas son las cifras presentadas. En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Sierra Flor Compañía Limitada de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>SIERRA FLOR CIA. LTDA.</b>	2013	\$ 2.260.438,95	\$ 1.102.909,46	\$ 1.157.529,49
	2014	\$ 2.067.444,49	\$ 1.114.728,23	\$ 952.716,26
	2015	\$ 1.732.264,80	\$ 1.047.708,72	\$ 684.556,08
	2016	\$ 1.754.989,09	\$ 1.280.359,60	\$ 474.629,49
	2017	\$ 1.668.795,01	\$ 1.267.966,61	\$ 400.828,40

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 39: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

Elaborado por: La Investigadora

**Tabla 31: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**

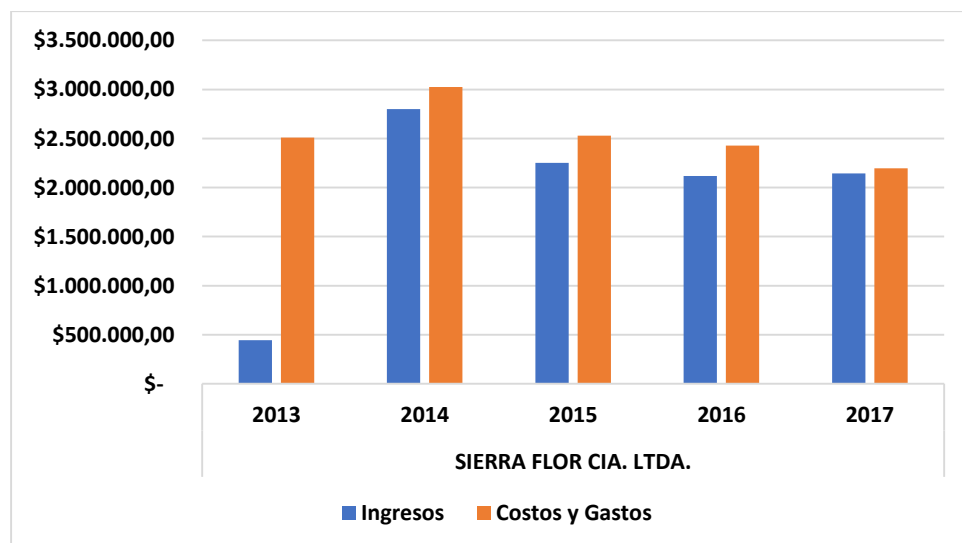
En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos de la empresa Sierra Flor Compañía Limitada del año 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

Empresa	Ruc	Año	Ingresos	Costos y Gastos
SIERRA FLOR CIA. LTDA.	1791280547001	2013	\$ 443.867,16	\$ 2.510.980,10
		2014	\$ 2.801.184,51	\$ 3.025.644,74
		2015	\$ 2.251.920,21	\$ 2.530.292,95
		2016	\$ 2.116.927,60	\$ 2.427.353,18
		2017	\$ 2.142.791,46	\$ 2.194.627,24

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2018)

Elaborado por: La Investigadora

**Ilustración 40: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 32: Utilidad y Pérdida del Ejercicio, impuesto a la renta y Crédito Tributario de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**

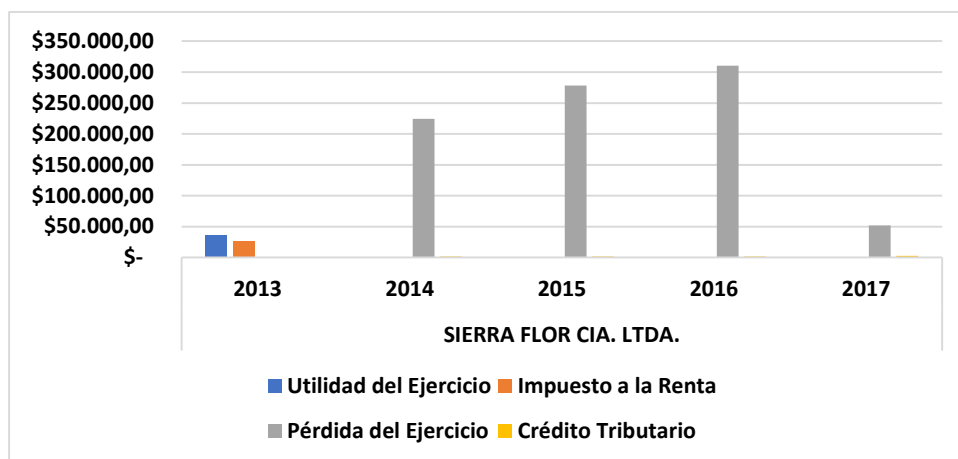
En la siguiente tabla se observa las utilidades, pérdidas, el Impuesto a la Reta causado y el crédito tributario obtenido durante cinco años en la empresa Sierra Flor Compañía Limitada, estos años son del 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal. Como se puede observar la empresa ha obtenido utilidades en el años 2013 y en el mismo año también ha declarado su Impuesto a la Renta, pero durante los cuatro años siguientes la empresa presenta Pérdida del ejercicio fiscal y por este motivo tiene Crédito Tributario a favor de la empresa.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>Crédito Tributario</b>
<b>SIERRA FLOR CIA. LTDA.</b>	2013	\$ 35.705,89		\$ 26.279,00	
	2014		\$ 224.460,23		\$ 1.493,28
	2015		\$ 278.372,74		\$ 1.743,47
	2016		\$ 310.425,58		\$ 1.512,82
	2017		\$ 51.835,78		\$ 2.895,12

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 41: Utilidad y Pérdida del Ejercicio, impuesto a la renta y Crédito Tributario de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 33: Provisiones de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**

En la siguiente tabla esta las provisiones realizadas por la empresa, las mismas que se han realizada para jubilación patronal y desahucio, como se puede observar esta empresa no ha provisionado y no tiene pasivos contingentes debido a los riesgos propios del negocio.

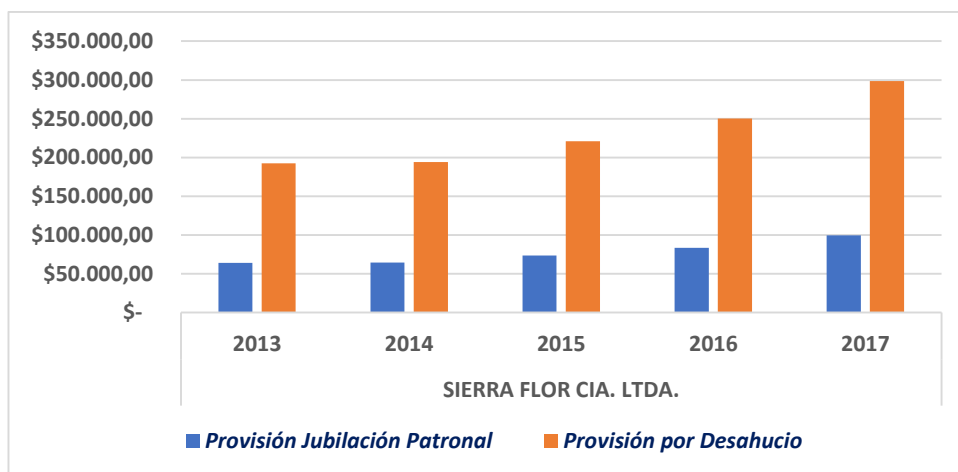
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Provisión Jubilación Patronal</b>	<b>Provisión por Desahucio</b>
<b>SIERRA FLOR CIA. LTDA.</b>	2013	\$ 64.144,03	\$ 192.432,08
	2014	\$ 64.664,50	\$ 193.993,50
	2015	\$ 73.656,25	\$ 220.968,75
	2016	\$ 83.427,50	\$ 250.282,50
	2017	\$ 99.532,25	\$ 298.596,75

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 42: Provisiones de la empresa “SIERRA FLOR CIA. LTDA.”**





**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 34: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA.”**

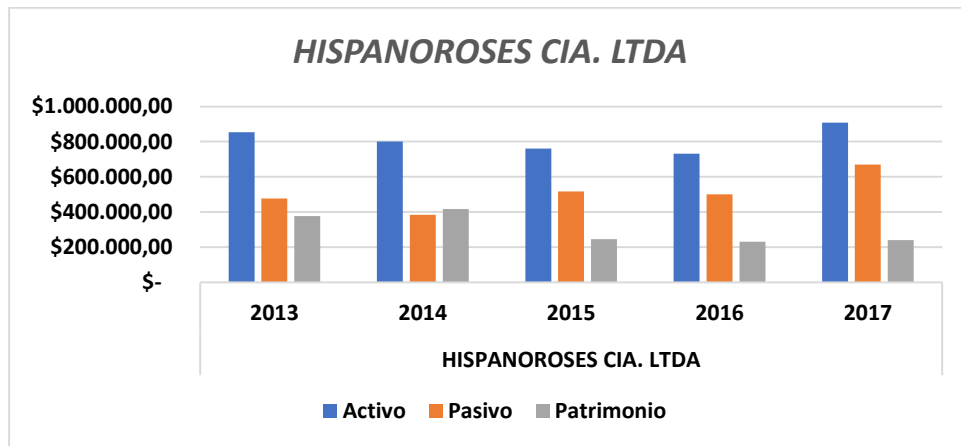
En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Hispanoroses Compañía Limitada de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Patrimonio</b>
<b>HISPANOROSSES CIA. LTDA</b>	2013	\$ 853.469,40	\$ 477.177,52	\$ 376.291,88
	2014	\$ 800.233,51	\$ 383.868,58	\$ 416.364,93
	2015	\$ 761.288,47	\$ 516.609,39	\$ 244.679,08
	2016	\$ 730.947,94	\$ 499.675,40	\$ 231.272,54
	2017	\$ 908.898,94	\$ 669.871,95	\$ 239.026,99

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

Elaborado por: La Investigadora

**Ilustración 43: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA.”**



Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2018)

Elaborado por: La Investigadora

**Tabla 35: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA”**

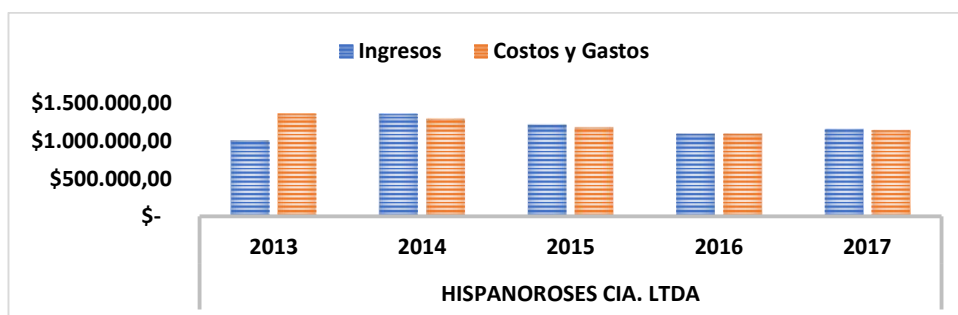
En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos de la empresa Hispanoroses Compañía Limitada del año 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

Empresa	Año	Ingresos	Costos y Gastos
<b>HISPANOROSSES CIA. LTDA</b>	2013	\$ 1.005.378,00	\$ 1.362.727,95
	2014	\$ 1.355.807,41	\$ 1.295.365,41
	2015	\$ 1.215.045,11	\$ 1.180.395,65
	2016	\$ 1.092.873,12	\$ 1.096.614,16
	2017	\$ 1.152.134,38	\$ 1.139.227,79

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 44: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 36: Crédito tributario, Utilidad y Pérdida del Ejercicio e Impuesto a la Renta de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA”**

En la siguiente tabla se observa las utilidades, pérdidas, el Impuesto a la Renta causado y el crédito tributario obtenido por la compañía durante cinco años, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal. Como se observa a continuación la empresa ha obtenido utilidades en los años 2013, 2014, 2015 y 2017 y en estos años también ha declarado su Impuesto a la Renta, pero en el año 2016 la empresa obtuvo pérdida del Ejercicio.

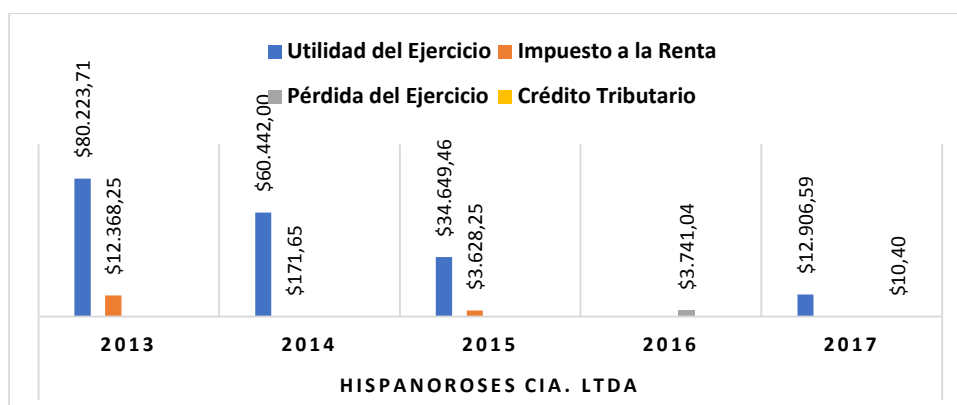
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>Pérdida del Ejercicio</b>	<b>Impuesto a la Renta</b>	<b>Crédito Tributario</b>
<b>HISPANOROSSES CIA. LTDA</b>	2013	\$ 80.223,71		\$ 12.368,25	
	2014	\$ 60.442,00		\$ 171,65	
	2015	\$ 34.649,46		\$ 3.628,25	
	2016		\$ 3.741,04		

	2017	\$ 12.906,59		\$ 10,40
--	------	--------------	--	----------

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 45: Crédito tributario, Utilidad y Pérdida del Ejercicio e Impuesto a la Renta de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 37: Provisiones de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA.”**

En la siguiente tabla esta las provisiones realizadas por la empresa, las mismas que se han realizada para jubilación patronal y desahucio, como se puede observar esta empresa no ha provisionado y no tiene pasivos contingentes debido a los riesgos propios del negocio.

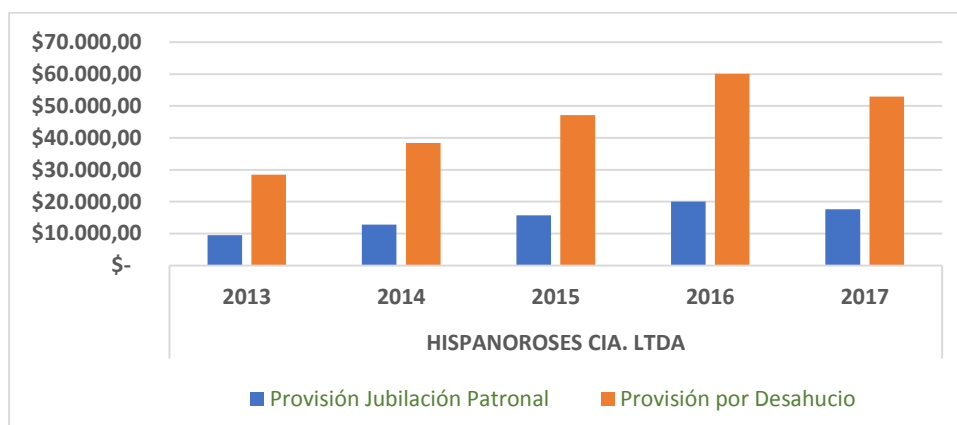
Empresa	Año	Provisión Jubilación Patronal	Provisión por Desahucio
HISPANOROSSES CIA. LTDA	2013	\$ 9.490,00	\$ 28.470,00
	2014	\$ 12.793,00	\$ 38.379,00
	2015	\$ 15.718,25	\$ 47.154,75
	2016	\$ 20.022,75	\$ 60.068,25

	2017	\$ 17.649,44	\$ 52.948,32
--	------	--------------	--------------

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 46: Provisiones de la empresa “HISPANOROSSES CIA. LTDA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 38: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE”**

Según los documentos económicos presentados a la Superintendencia de Compañías en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 estas son las cifras totales de los cinco años de la empresa. En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Industrias Lácteas Chimborazo Cía. Ltda. Inleche de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal, como podemos observar esta empresa cuenta con activos, pasivos y patrimonios durante los cinco años de estudio.

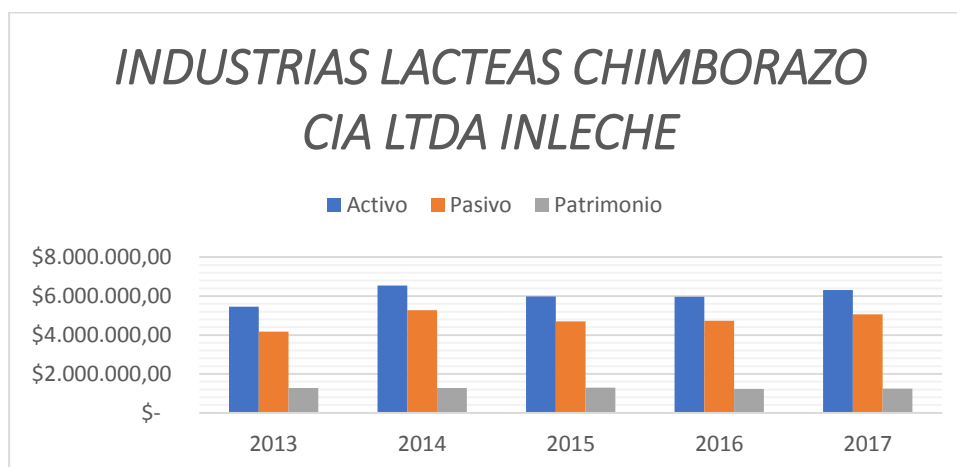
Empresa	Año	Activo	Pasivo	Patrimonio
INDUSTRIAS LACTEAS	2013	\$ 5.449.207,16	\$ 4.179.576,96	\$ 1.269.630,20
	2014	\$ 6.548.387,57	\$ 5.273.172,79	\$ 1.275.214,78

<b>CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE</b>	2015	\$ 5.982.671,19	\$ 4.694.533,54	\$ 1.288.137,65
	2016	\$ 5.969.766,84	\$ 4.739.649,80	\$ 1.230.117,04
	2017	\$ 6.310.233,63	\$ 5.060.988,30	\$ 1.249.245,33

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 47: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 39: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE”**

En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos de la empresa Industrias Lácteas Chimborazo Cía. Ltda. Inleche del año 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

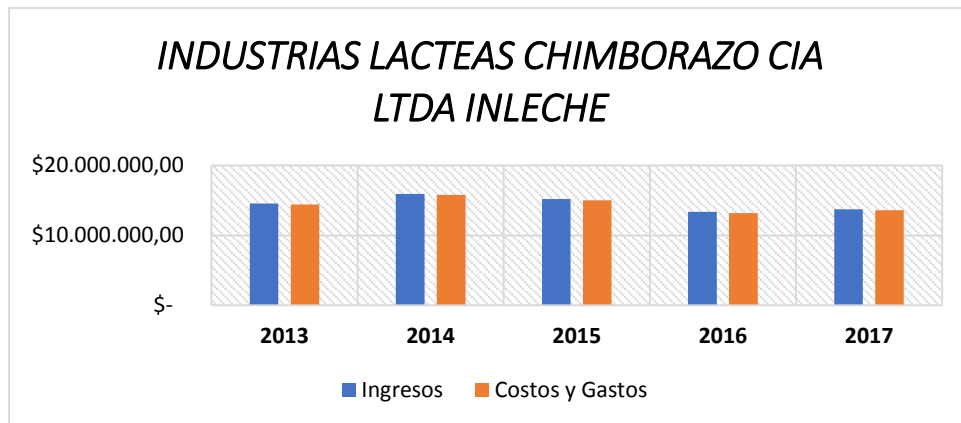
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Costos y Gastos</b>
<b>INDUSTRIAS LACTEAS</b>	2013	\$ 14.585.232,11	\$ 14.428.479,42
	2014	\$ 15.950.441,90	\$ 15.786.691,00

<b>CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE</b>	2015	\$ 15.194.829,50	\$ 15.037.690,30
	2016	\$ 13.348.535,60	\$ 13.202.776,40
	2017	\$ 13.759.891,90	\$ 13.612.147,00

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 48: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 40: Crédito tributario, Utilidad del Ejercicio e Impuesto a la Renta de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.”**

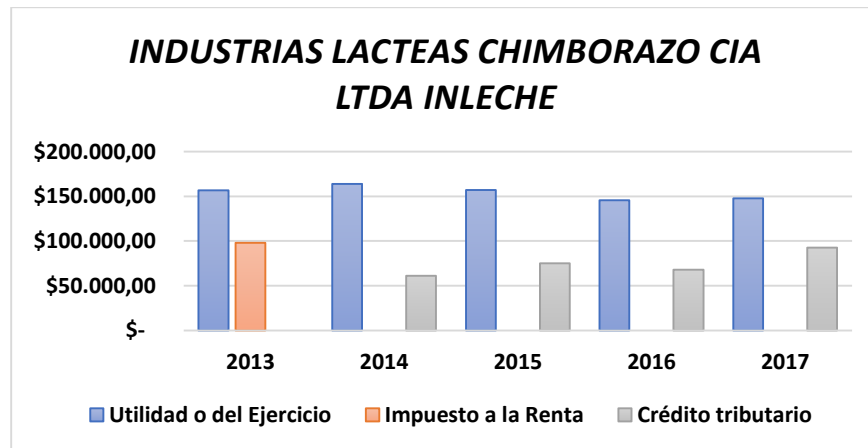
En la siguiente tabla se observa las utilidades, el Impuesto a la Renta causado y el crédito tributario obtenido por la compañía durante cinco años, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal. Como se puede observar la empresa ha obtenido utilidades en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 y solo en el año 2013 ha declarado su Impuesto a la Renta, pero en los cuatro siguientes años ha obtenido Crédito Tributario a favor de la Empresa.

Empresa	Año	Utilidad del Ejercicio	Pérdida del Ejercicio	Impuesto a la Renta	Crédito tributario
INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE	2013	\$ 156.752,69		\$ 98.114,89	
	2014	\$ 163.750,93			\$ 61.249,94
	2015	\$ 157.139,22			\$ 74.986,33
	2016	\$ 145.759,24			\$ 67.842,62
	2017	\$ 147.744,92			\$ 92.488,15

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 49: Crédito tributario, Utilidad del Ejercicio e Impuesto a la Renta de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 41: Provisiones de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.”**



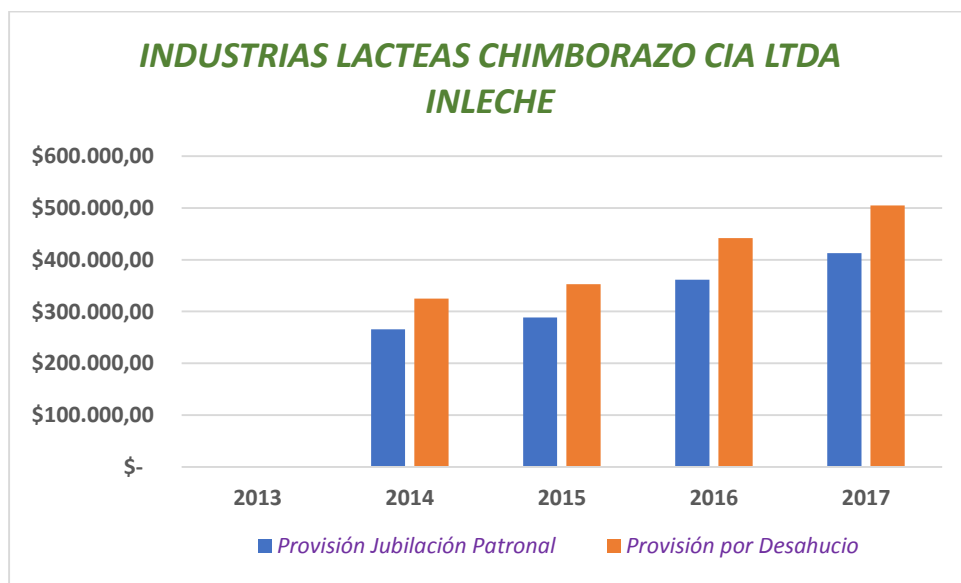
En la siguiente tabla esta las provisiones realizadas por la empresa, las mismas que se han realizada para jubilación patronal y desahucio, como se puede observar esta empresa no ha provisionado y no tiene pasivos contingentes debido a los riesgos propios del negocio.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Provisión Jubilación Patronal</b>	<b>Provisión Desahucio</b>
<b>INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE</b>	2013	\$ -	\$ -
	2014	\$ 265.733,55	\$ 324.785,45
	2015	\$ 288.482,40	\$ 352.589,60
	2016	\$ 361.463,98	\$ 441.789,30
	2017	\$ 412.816,18	\$ 504.553,10

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 50: Provisiones de la empresa “INDUSTRIAS LACTEAS CHIMBORAZO CIA LTDA INLECHE.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

Elaborado por: La Investigadora

**Tabla 42: Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA”**

Según los documentos económicos presentados a la Superintendencia de Compañías en los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 estas son las cifras totales de los cinco años de cada empresa.

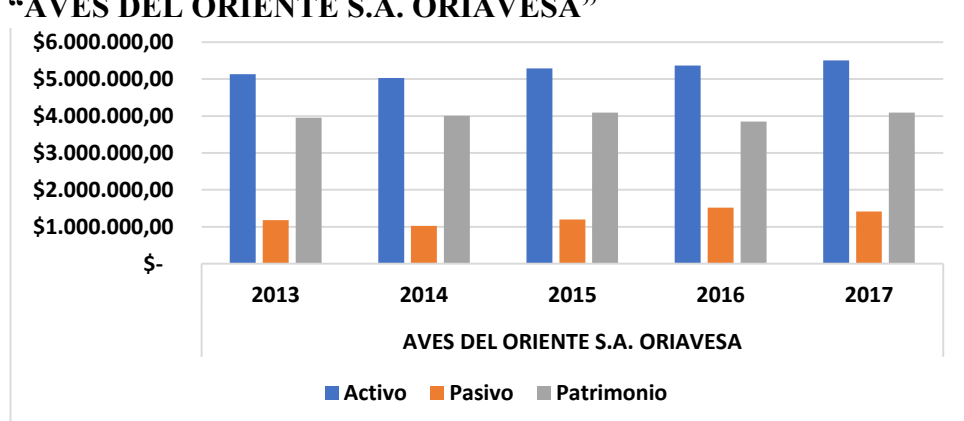
En esta tabla se observa el total Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa Oriavesa Sociedad Anónima de los años 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

Empresa	Año	Activo	Pasivo	Patrimonio
AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA	2013	\$ 5.129.524,11	\$ 1.179.649,83	\$ 3.949.874,28
	2014	\$ 5.030.477,21	\$ 1.021.638,21	\$ 4.008.839,00
	2015	\$ 5.287.474,47	\$ 1.195.199,14	\$ 4.092.275,33
	2016	\$ 5.369.508,13	\$ 1.521.416,75	\$ 3.848.091,38
	2017	\$ 5.507.915,24	\$ 1.417.865,44	\$ 4.090.049,80

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2018)

Elaborado por: La Investigadora

**Ilustración 51: Grafico 33. Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 43: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA”**

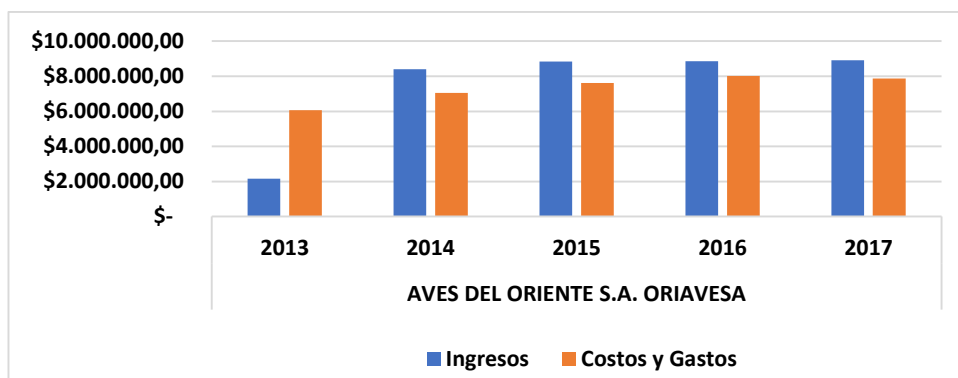
En la siguiente tabla se observa los ingresos, costos y gastos de la empresa Oriavesa Sociedad Anónima del año 2013 al 2017, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal.

<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Costos y Gastos</b>
<b>AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA</b>	2013	\$ 2.149.073,20	\$ 6.058.854,14
	2014	\$ 8.408.186,64	\$ 7.044.991,39
	2015	\$ 8.839.287,17	\$ 7.624.948,29
	2016	\$ 8.849.080,11	\$ 8.013.171,70
	2017	\$ 8.917.382,95	\$ 7.872.557,95

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 52: Ingresos, Costos y Gastos de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 44: Utilidad del Ejercicio e Impuesto a la Renta de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA”**

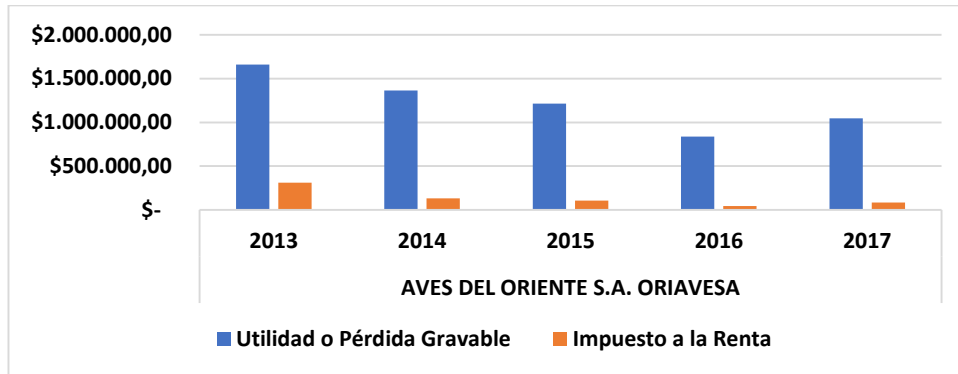
En la siguiente tabla se encuentran las utilidades y el Impuesto a la Renta causado por la compañía durante cinco años, según los documentos presentados a la Superintendencia de Compañías y los mismos que se encuentran en su portal. Como se puede observar la empresa ha obtenido utilidades durante estos cinco años y por lo tanto ha realizado sus declaraciones del impuesto a la renta de estos periodos.

Empresa	Año	Utilidad del Ejercicio	Impuesto a la Renta
AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA	2013	\$ 1.660.449,36	\$ 313.039,63
	2014	\$ 1.363.195,25	\$ 131.668,30
	2015	\$ 1.214.338,88	\$ 108.779,06
	2016	\$ 835.908,41	\$ 43.587,89
	2017	\$ 1.044.825,00	\$ 85.688,13

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 53: Utilidad del Ejercicio e Impuesto a la Renta de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Tabla 45: Provisiones de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA.”**

En la siguiente tabla esta las provisiones realizadas por la empresa, las mismas que se han realizada para jubilación patronal y desahucio, como se puede observar esta empresa no ha provisionado y no tiene pasivos contingentes debido a los riesgos propios del negocio.

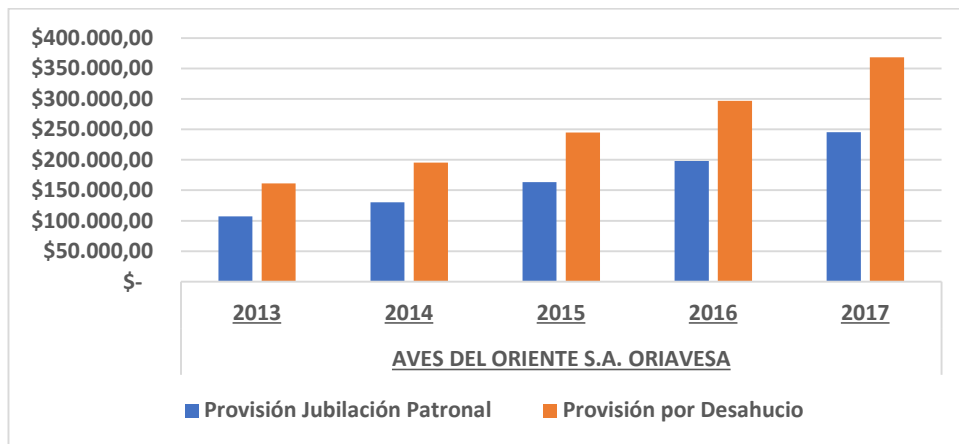
<b>Empresa</b>	<b>Año</b>	<b>Provisión Jubilación Patronal</b>	<b>Provisión por Desahucio</b>
<b>AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA</b>	2013	\$ 107.321,32	\$ 160.981,99
	2014	\$ 130.337,10	\$ 195.505,66
	2015	\$ 163.133,20	\$ 244.699,80
	2016	\$ 197.945,20	\$ 296.917,80
	2017	\$ 245.562,00	\$

			368.343,00
--	--	--	------------

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

**Ilustración 54: Provisiones de la empresa “AVES DEL ORIENTE S.A. ORIAVESA.”**



**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, 2018)

**Elaborado por:** La Investigadora

#### 4.2 Verificación de la hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación

##### 1.- ¿Qué tipo de provisiones realizan las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador?

Según el análisis realizado a nueve Empresas Agrícolas de la zona 3 del Ecuador podemos observar que realizan provisiones para jubilación patronal y por desahucio. Cabe destacar que se ha tomado como referencia cinco años fiscales para el estudio de estas compañías, en las que podemos mirar que existen estos dos tipos de provisiones pero no se han realizado durante los cinco años consecutivos (Superintendencia de Compañías, 2018).

Lo que se quiere explicar es que de las cuatro provincias que conforman la zona 3 del Ecuador, se han estudiado a nueve empresas durante cinco años fiscales que da un total de 45 años fiscales revisados en los que refleja que solo 30 años han provisionado por jubilación patronal y por desahucio y que los diez años restantes no hubo ninguna provisiones (Superintendencia de Compañías, 2018).

## **2.- ¿Las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador han provisionado debido a los riesgos propios del negocio?**

Según los estudios realizados se ha observado que estas nueve empresas analizadas de la zona 3 del Ecuador no han provisionado de acuerdo a los riesgos propios del negocio (Superintendencia de Compañías, 2018).

Según los resultados obtenidos pude observar que las empresas no tienen bien definido el concepto de provisión porque la mayoría no diferencian entre provisiones y pasivos contingentes y esto da como resultado no registrar ninguna de las dos (Superintendencia de Compañías, 2018).

Los Estados Financieros de la empresa tiene que revelar todas aquellas provisiones a las que se encuentren expuesta la compañía, porque una empresa del sector agrícola corre varios riesgos ya sean estos naturales o por la misma empresa, por lo mismo estos deben ser provisionados aun cuando no se cuente con la totalidad de la información, ya que la omisión de estas puede llegar a tener grandes consecuencias por una inadecuada toma de decisión, afectando la posición que tenga la empresa en ese momento (Superintendencia de Compañías, 2018).

## **3.- ¿Las Empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador reflejan en las notas a los Estados Financieros pasivos contingentes de acuerdo al giro del negocio?**

No existen notas a los Estados Financieros sobre pasivos contingentes y está mal porque los Estados Financieros de las empresas deben de presentar todas las contingencias a las que se encuentren expuestas, aun cuando no se disponga con la totalidad de la información ya que la omisión de estas puede llegar a tener grandes

consecuencias debido a una inadecuada toma de decisión, afectando la economía de la Institución (Superintendencia de Compañías, 2018).

Es muy importante que la administración de las empresas establezcan políticas y procedimientos para un adecuado reconocimiento y medición de las provisiones, y revelación de las contingencias, con la finalidad de mejorar el control de este tipo de operaciones y cumplir con lo establecido en las NIC y NIIF (Superintendencia de Compañías, 2018).

#### **4.- ¿Qué tipo de pasivos contingentes reflejan las Empresas Agrícolas de la Zona 3 del Ecuador en las Notas a los Estados Financieros?**

Según resultados del estudio se pudo identificar que la administración de las empresas agrícolas no le ponen la importancia requerida a los pasivos contingentes de la empresa en las notas a los Estados Financieros, por este motivo no cuentan ninguna empresa estudiada con información sobre contingentes por lo que la información financiera presentada a los distintos usuarios no es muy acertada (Superintendencia de Compañías, 2018).

Finalmente se puede decir que la NIC 37 PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES es de gran apoyo porque permite transmitir con exactitud la situación de la empresa, pero para que ello suceda se debe tener claramente la diferencia entre una provisión y una contingencia, sabiendo que estas pueden diferir por el grado de incertidumbre, pues en la provisión existe plena seguridad que exista un hecho lo contrario sucede con la contingencia (Superintendencia de Compañías, 2018).

#### **4.3 Limitaciones del estudio**

En la realización de este proyecto de investigación existió algunos inconvenientes como:



- Todas las empresas agrícolas de la Zona 3 del Ecuador no contaban con información financiera presentada a la Superintendencia de Compañías, por este motivo se descartó de la investigación algunas empresas
- En Internet no existe una nómina fiable que nos diga exactamente cuántas empresas agrícolas existen en la Zona 3 del Ecuador, por este motivo se recurrió al MAGAP.
- La NIC 37 es Algo complicada de entender y es por eso que se demoró la investigación porque primero tenía que entender bien esta norma para empezar a investigar.

#### **4.4 Casos Prácticos**

##### **Caso Practico Número 1**

La empresa INCUBANDINA Sociedad Anónima dedicada a la producción y venta de huevos ofrece una garantía de la devolución de los huevos rotos o en mal estado durante el transcurso de una semana los mismos que serán recompensados al final del de cada año, es decir los clientes deben de devolver los huevos en mal estado y la empresa se encargara de reponérselas al final de cada año, esta garantía se da con el fin de generar confianza sobre el producto vendido.

Durante el año 2018 la compañía vendió 5000 cubetas de huevos cuyo costo es de \$2,00 y mientras que su precio de venta es \$2,50 cada una. Por la experiencia adquirida en años anteriores se estima que el 5% de las cubetas de huevos vendidos son devueltos por varios motivos y uno de ellos es que en el transcurso de la entrega se rompieron y cuyo costo promedio de reparación es de \$ 1,50.

La empresa requiere determinar el valor correspondiente a la provisión así como su respectivo registro contable.

##### **SOLUCIÓN:**

###### **a) Reconocimiento de la provisión:**

- + **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La entidad posee una obligación legal a consecuencia de conceder la garantía a sus clientes por la venta de su producto.
  
- + **Desprenderse de recursos:** La entidad en base a la experiencia de años pasados sabe que al menos el 5% de las cubetas de huevos vendidos utilizará la garantía del producto.
  
- + **Estimación fiable del monto:** El valor de reparación del producto defectuoso será de \$1,50

**b) Cálculo de la provisión**

Unidades vendidas \* % probabilidad de productos defectuosos \* costo de la garantía

Provisión: 5000 \* 5% \* 1.50

Provisión: \$ 375,00

**c) Asientos contables**

Los siguientes asientos contables representan la suma total durante el año 2018

Fecha	Descripción	Debe	Haber
	_____ X _____		
01/01/2018	Caja	\$ 12.500,00	
al	Ventas		\$ 12.500,00
31/12/2018	P/R Venta de Cubetas de huevos durante el año 2018		
	_____ X _____		
01/01/2018	Costo de Ventas	\$ 10.000,00	
al	Inventarios		\$ 10.000,00
31/12/2018	P/R El costo de Ventas		
	_____ X _____		
01/01/2018	Gasto por Garantías de mercadería	\$ 375,00	

al	Provisión por Garantías		\$ 375,00
31/12/2018	P/R Provisión por Garantías		
	_____ X _____		
01/01/2018	Provisión por Garantías	\$ 375,00	
al	Bancos		\$ 375,00
31/12/2018	P/R Pago de la Garantías		

## Caso Practico Número 2

La empresa INCUBANDINA Sociedad Anónima dedicada a la producción y venta de huevos ofrece una garantía de la devolución de los huevos rotos o en mal estado durante el transcurso de una semana los mismos que serán recompensados al final del de cada año, es decir los clientes deben de devolver los huevos en mal estado y la empresa se encargara de reponérselas al final de cada año, esta garantía se da con el fin de generar confianza sobre el producto vendido.

Durante el año 2018 la compañía vendió 5000 cubetas de huevos cuyo costo es de \$2,00 y mientras que su precio de venta es \$2,50 cada una. Por la experiencia adquirida en años anteriores se estima que el 5% de las cubetas de huevos vendidos son devueltos por varios motivos y uno de ellos es que en el transcurso de la entrega se rompieron y cuyo costo promedio de reparación todavía no es determinado fiablemente.

La empresa requiere determinar el valor correspondiente a la provisión así como su respectivo registro contable.

### SOLUCIÓN:

#### d) Reconocimiento de la provisión:

- ✚ **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La entidad posee una obligación legal a consecuencia de conceder la garantía a sus clientes por la venta de su producto.
- ✚ **Desprenderse de recursos:** La entidad en base a la experiencia de años pasados sabe que al menos el 5% de las cubetas de huevos vendidos utilizará la garantía del producto.
- ✚ **Estimación fiable del monto:** El valor de reparación del producto defectuoso no es determinado fiablemente.

Al no cumplir con todos los criterios de reconocimiento de acuerdo a la NIC 37 podemos concluir que no se trata de una provisión, pero esta situación se debe revelar en las notas a los Estados Financieros como un PASIVO CONTINGENTE. A continuación se da a conocer la nota correspondiente:

**NOTA 14:** El 30 de Diciembre de 2018 la empresa adquiere una obligación por garantía a sus productos vendidos pero como no se tiene la certeza del valor a pagar no se ha realizado una provisión, sin embargo en el mes de enero del 2019 la empresa deberá cubrir el costo de los productos en mal estado.

## **CONTRATO ONEROSO**

### **Caso Practico Número 3**

La empresa Sierra Flor Compañía Limitada Ofrece sus servicios de exportación de rosas a la empresa Rosas de Francia Sociedad Anónima, el 5 de Enero de 2018 se lleva a cabo la celebración formal del contrato entre las partes en donde se pacta una entrega de 200 ramos de rosas rojas mensualmente con un cobro de \$ 5000,00 durante el lapso del año 2018, adicionalmente en el contrato se estable que si una de

las partes llegará a dar por terminado el contrato de forma unilateral la parte afectada recibirá una indemnización de \$ 25.000,00.

La relación laboral entre las partes marchaba satisfactoriamente hasta Junio de 2018, sin embargo a partir de la fecha la empresa Sierra Flor Compañía Limitada decide romper unilateralmente el contrato debido a que la empresa no cuenta con las rosas por la sequía que representa en esos meses.

Ante la situación se pide realizar el debido reconocimiento de la provisión con sus respectivos asientos contables para la empresa Sierra Flor Compañía Limitada.

### SOLUCIÓN:

#### a) Reconocimiento de la provisión:

- ✓ **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La ruptura unilateral del contrato es el suceso que da origen a la obligación, pues en el contrato se estableció la indemnización a la parte afectada a causa de la ruptura anticipada del convenio, existiendo así una obligación legal.
- ✓ **Desprenderse recursos:** La salida de recursos es casi segura debido a que hay una obligación legal.
- ✓ **Estimación fiable del monto:** Existe un valor fiable pues en el mismo contrato se estableció el monto de \$ 25.000,00

#### b) Asiento contable

Fecha	Descripción	Debe	Haber
	_____ X _____		
	Pérdida por contrato Oneroso	\$ 25.000,00	
	Provisión por Contrato Oneroso		\$ 25.000,00
30/06/2018	P/R Pérdida por ruptura unilateral del contrato		
	_____ X _____		
30/07/2018	Provisión por contrato Oneroso	\$ 25.000,00	

	Bancos		\$ 25.000,00
	P/R Pago por incumplimiento del contrato		

#### Caso Practico Número 4

La empresa Sierra Flor Compañía Limitada Ofrece sus servicios de exportación de rosas a la empresa Rosas de Francia Sociedad Anónima; el 1 de febrero de 2018 se lleva a cabo la celebración formal del contrato entre las partes en donde se pacta una entrega de 200 ramos de rosas rojas mensuales con un cobro de \$ 5000,00 durante el lapso de un año, adicionalmente en el contrato se estable que si una de las partes llegará a incumplir o dar por terminado el contrato de forma unilateral la parte afectada recibirá una indemnización semejante a la pérdida obtenida por la empresa afectada.

La relación laboral entre las partes marchaba satisfactoriamente hasta Junio de 2018, sin embargo a partir de la fecha la empresa Sierra Flor Compañía Limitada no ha cumplido con la totalidad de la entrega de rosas pactadas debido a las plagas incontrolables de esa época del año que ha afectado a la empresa.

La empresa Rosas de Francia Sociedad Anónima Vende los ramos de flores importados a \$ 35.00, a continuación se detallan las cantidades de entregadas cada mes.

Ante la situación se pide realizar el debido reconocimiento de la provisión con sus respectivos asientos contables para la empresa Sierra Flor Compañía Limitada.

Meses	Año	Cantidad Mensual Entregada	Pérdida Unitaria de la empresa Importadora	Cantidades pendientes de Entregar mensualmente	Perdida adquirida por la empresa Importadora
Febrero	2018	200	\$ 10,00	0	\$ -
Marzo	2018	200	\$ 10,00	0	\$ -
Abril	2018	200	\$ 10,00	0	\$ -
Mayo	2018	200	\$ 10,00	0	\$ -
Junio	2018	200	\$ 10,00	0	\$ -

Julio	2018	200	\$ 10,00	0	\$ -
Agosto	2018	150	\$ 10,00	50	\$ 500,00
Septiembre	2018	90	\$ 10,00	110	\$ 1.100,00
Octubre	2018	180	\$ 10,00	20	\$ 200,00
Noviembre	2018	100	\$ 10,00	100	\$ 1.000,00
Diciembre	2018	160	\$ 10,00	40	\$ 400,00
Enero	2019	140	\$ 10,00	60	\$ 600,00
<b>Total a liquidar</b>					<b>\$ 3.800,00</b>

## SOLUCIÓN:

### a) Reconocimiento de la provisión:

- ✓ **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** El no cumplimiento del contrato es el suceso que da origen a la obligación, pues en el contrato se estableció la indemnización a la parte afectada a causa de la ruptura anticipada del convenio o el incumplimiento del mismo, existiendo así una obligación legal.
- ✓ **Desprenderse recursos:** La salida de recursos es casi segura debido a que hay una obligación legal.
- ✓ **Estimación fiable del monto:** No existe un valor fiable pues en el mismo contrato se estableció que el monto será equivalente al valor de la pérdida de la parte afectada y al 31 de diciembre fecha en la que se cierra los Estados Financieros no conocemos el monto total de la Pérdida por la empresa Rosas de Francia Sociedad Anónima.

Al no cumplir con todos los criterios de reconocimiento de acuerdo a la NIC 37 podemos concluir que no se trata de una provisión, pero esta situación se

debe revelar en las notas a los Estados Financieros como un PASIVO CONTINGENTE. A continuación se da a conocer la nota correspondiente:

**NOTA 18:** El 30 de Diciembre de 2018 la entidad adquiere una obligación con La empresa Rosas de Francia Sociedad Anónima al no cumplir con el contrato número 00125 de exportaciones en el que la compañía está obligada legalmente a pagar las pérdidas obtenidas por la empresa importadora por no llevar a cabo la exportación pactada, no se ha realizado la debida provisión por que la entidad no cuenta con un valor exacto o fiable a pagar en el año 2019, además se sabe que la compañía tiene un plazo de dos meses para cumplir con dicha obligación después que se acabe el contrato.

## **DEMANDAS, LITIGIOS O RECLAMACIONES.**

### **Caso Practico Número 5**

La Empresa Industrias Lácteas Chimborazo Compañía Limitada dedica a la producción y comercialización de productos derivados de la leche como yogurt, quesos, mantequilla, dulce de leche, etc. Recibe el 26 de Diciembre de 2018 una notificación por demanda por parte de uno de sus clientes argumentando haber sufrido daños a causa de sus productos en mal estado. Ante el conflicto el asesor legal de la empresa llega a la conclusión de que el resultado del juicio es incierto debido a que el proceso judicial está en la etapa inicial, sin embargo si se llegara a perder el caso la compañía deberá indemnizar al cliente por un valor de \$7500 por daños y perjuicios.

Determine la situación contable en la que está la empresa.

### **SOLUCIÓN:**



a) **Reconocimiento de la provisión:**

- **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La entidad posee una obligación legal debido a que existe una demanda judicial por parte de un cliente al que se le vendió nuestros productos en el pasado.
- **Desprenderse recursos:** La entidad no tiene la certeza del resultado de la demanda.
- **Estimación fiable del monto:** El valor de la demanda es de \$7500,00, pero pudiera variar de acuerdo al dictamen del juez.

Al no cumplir con todos los criterios de reconocimiento de acuerdo a la NIC 37 podemos concluir que no se trata de una provisión, pero esta situación se debe revelar en las notas a los Estados Financieros como un PASIVO CONTINGENTE. A continuación se da a conocer la nota correspondiente:

**NOTA 15:** El 30 de Diciembre de 2018 la empresa es demanda por el cliente JOSÉ DANIEL CASTRO PAUTE, por desconformidad de los productos vendidos, a la fecha no se sabe la resolución del caso. Sin embargo si se llegará a perder el juicio se deberá indemnizarlo por una suma de \$7500,00.

Es necesario destacar que en el ejercicio planteado no ocurre problemas en cuanto a hechos ocurridos después de la fecha del balance debido a que la demanda es presentada a la empresa el 26 de Diciembre de 2018, es decir antes de cierre de los estados financieros. Sin embargo nos haremos la pregunta ¿QUÉ HUBIESE SUCEDIDO SI LA DEMANDA LLEGABA EL 15 DE ENERO DE 2015?, en donde estuviéramos en una fecha entre el cierre del ejercicio (31 Diciembre) y la publicación-aprobación de los estados financieros ante la Superintendencia de Compañías siendo en nuestro país cada primer cuatrimestre del año.

En este caso nos involucramos con la NIC 10 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DE LA FECHA DEL BALANCE, misma que indica dos tipos de circunstancias:

1. Aquellas circunstancias que ya eran predecibles por la empresa a la fecha del balance, ante tal circunstancia la empresa debe ajustar sus estados financieros y;
2. Condiciones que se presentan después de la fecha de corte de los estados financieros sin previo conocimiento de la entidad, en tal caso únicamente se deberá revelar en una nota financiera; por ejemplo desastres naturales.

### **Caso Practico Número 6**

La Empresa Industrias Lácteas Chimborazo Compañía Limitada dedica a la producción y comercialización de productos derivados de la leche como yogurt, quesos, mantequilla, dulce de leche, etc. Recibe el 26 de febrero de 2018 una notificación por demanda por parte de uno de sus clientes argumentando haber sufrido daños a causa de sus productos en mal estado. Ante el conflicto el asesor legal de la empresa llega a la conclusión de que el resultado del juicio es incierto debido a que el proceso judicial está en la etapa inicial, sin embargo si se llegara a perder el caso la compañía deberá indemnizar al cliente por un valor de \$7500 por daños y perjuicios.

El 15 de abril del 2018 el juez encargado del juicio dicta sentencia y la compañía deberá indemnizar al cliente por un valor de \$8000 por daños y perjuicios, la empresa tiene un plazo de un mes para realizar el pago.

Determine la situación contable en la que está la empresa.

### **SOLUCIÓN:**

#### **a) Reconocimiento de la provisión:**

- **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La entidad posee una obligación legal debido a que existe una demanda judicial por parte de un cliente al que se le vendió nuestros productos en el pasado.
- **Desprenderse recursos:** La entidad tiene la certeza del resultado de la demanda.

- **Estimación fiable del monto:** El valor de la demanda es de \$7500,00, pero pudiera variar de acuerdo al dictamen del juez.

**b) Asientos contables**

Fecha	Descripción	Debe	Haber
26/02/2018	_____ X _____		
	Gasto por Indemnización	\$ 7.500,00	
	Provisión		\$ 7.500,00
	Indemnización P/R Pago de Indemnización Inicial		
15/04/2018	_____ X _____		
	Gasto por Indemnización	\$ 500,00	
	Provisión		\$ 500,00
	Indemnización P/R Provisión por demanda		
15/05/2018	_____ X _____		
	Provisión por Indemnización	\$ 8.000,00	
	Bancos		\$ 8.000,00
	P/R Pago de la demanda de Indemnización		

**PROVISIÓN POR RETRIBUCIONES Y OTRAS PRESTACIONES AL PERSONAL**

**Caso Practico Número 7**

La empresa AGROQUIM Compañía Limitada concluyo su relación laboral con el Sr. CARLOS ARMANDO CASTRO SUAREZ quien colaboro con la empresa desde el 1 de Junio de 2000 hasta el 30 de Junio de 2015, su último sueldo fue de \$800.00, la empresa le entrego una indemnización de \$3.000,00, pero el trabajador al no sentirse

conforme demanda a la compañía por una valor de \$5045,01. El abogado que asesora a la empresa recuerda que en otros casos similares la indemnización fue semejante, por ello existe una gran probabilidad de perder el caso.

El monto solicitado por el demandante es respaldado en el siguiente cálculo de acuerdo a las leyes pertinentes:

<b>TABLA DE LIQUIDACIÓN</b>	
25% de la remuneración por cada año de servicio según el Art. 185 del Código de Trabajo	\$ 3000,00
Sueldo del mes de Junio	\$ 800,00
XIII Sueldo $(800/12)*7$	\$ 466,67
XIV Sueldo $(340/12)*11$	\$ 311,67
Vacaciones $(800/24)*12$	\$ 400,00
Fondo de reserva Mensual	\$ 66,67
<b>Total</b>	<b>\$ 5045,01</b>

Al siguiente año la empresa pierde la demanda y tiene que liquidar la cantidad solicitado por el ex empleado.

### **SOLUCIÓN:**

#### **a) Reconocimiento de la provisión:**

- **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La entidad tiene una obligación legal porque existe una demanda judicial por parte de su ex empleado.
- **Desprenderse recursos:** La compañía tiene la certeza del resultado de la demanda.
- **Estimación fiable del monto:** La cantidad de la demanda es de \$ 5045,01

Es necesario informar que el ejercicio en cuestión tiene relación directa con la NIC 19 BENEFICIOS A EMPLEADOS, porque el objetivo de esta norma es encargarse del tratamiento contable de las retribuciones a empleados en la cual está inmersa aquellos pagos por indemnizaciones por cese de contrato que son las remuneraciones a pagar.

Pero debido a la alta probabilidad que la empresa pierda el juicio, la compañía está en la obligación de provisionar esta pérdida, ante ello se vuelve indispensable aplicar la NIC 37 para el respectivo reconocimiento y contabilización de la provisión.

**c) Asientos contables**

Fecha	Descripción	Debe	Haber
30/06/2015	_____ <b>X</b> _____ Gasto por Indemnización	\$ 3.000,00	
	Bancos		\$ 3.000,00
	P/R Pago de Indemnización Inicial		
31/12/2015	_____ <b>X</b> _____ Gasto por Indemnización	\$ 2.045,01	
	Provisión por Retribución al Personal		\$ 2.045,01
	P/R Provisión por demanda		
25/02/2016	_____ <b>X</b> _____ Provisión por Retribución al Personal	\$ 2.045,01	
	Bancos		\$ 2.045,01
	P/R Pago de la demanda de Indemnización		

**Caso Practico Número 8**

La empresa AGROQUIM Compañía Limitada concluyo su relación laboral con el Sr. CARLOS ARMANDO CASTRO SUAREZ quien colaboro con la empresa desde el 1 de Junio de 2000 hasta el 30 de Junio de 2015, su último sueldo fue de \$800.00, la empresa le entrego una indemnización de \$5045,01, pero el trabajador al no sentirse

conforme demanda a la compañía por una valor de \$8000,00. El abogado que asesora a la empresa recuerda que en otros casos similares la indemnización fue semejante, por ello existe una gran probabilidad de ganar el caso, además la empresa se basa en los siguientes cálculos para la indemnización.

<b>TABLA DE LIQUIDACIÓN</b>	
25% de la remuneración por cada año de servicio según el Art. 185 del Código de Trabajo	\$ 3000,00
Sueldo del mes de Junio	\$ 800,00
XIII Sueldo $(800/12)*7$	\$ 466,67
XIV Sueldo $(340/12)*11$	\$ 311,67
Vacaciones $(800/24)*12$	\$ 400,00
Fondo de reserva Mensual	\$ 66,67
<b>Total</b>	<b>\$ 5045,01</b>

### **SOLUCIÓN:**

#### **b) Reconocimiento de la provisión:**

- **Obligación presente resultado de un suceso pasado:** La entidad tiene una obligación legal porque existe una demanda judicial por parte de su ex empleado.
- **Desprenderse recursos:** La compañía tiene la certeza del resultado de la demanda.
- **Estimación fiable del monto:** La cantidad de la demanda es de \$ 8000.00

La empresa para seguridad de ella ha consultado con un perito el mismo que le ha informado que la empresa tiene la seguridad de ganar la demanda por que la indemnización realizada es la correcta, por este motivo la empresa no realiza provisiones.

#### **d) Asientos contables**

Fecha	Descripción	Debe	Haber
30/06/2015	_____ X _____		
	Gasto por Indemnización	\$ 5.045,01	
	Bancos		\$ 5.045,01
	P/R Pago de Indemnización Inicial		

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 1.1 Conclusiones

- ✚ En la actualidad los administradores o contadores de las Empresas Agrícolas de la zona 3 del Ecuador no tienen clara la diferencia entre una provisión y un pasivo contingente, por esta razón ellos prefieren no realizar estos registros, pese a que las entidades de acuerdo a sus actividades deberían tener estos rubros en sus estados financieros. Mediante el análisis de la NIC 37, se puede identificar claramente la diferencia entre una provisión y un pasivo contingente, ya que el objetivo de esta norma es ayudar a entender el reconocimiento para un adecuado registro contable de estas cuentas.
  
- ✚ A nivel nacional se ha identificado falencias en los registros según las Normas Internacionales de Contabilidad, a un más en la NIC 37 ya que en varias empresas prefieren omitir los registros según esta norma, porque no existe una clara diferencia entre provisiones y pasivos contingentes, la norma indica que la diferencia entre provisiones y pasivos contingentes, es decir las provisiones son obligaciones presentes y corresponde a un pasivo que posee incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento; Las provisiones deben destinarse para los desembolsos por las que fueron creadas, caso contrario la entidad puede sufrir impactos desfavorables, mientras que los pasivos contingentes son una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada por la ocurrencia o no ocurrencia de algunos sucesos y para lo cual la empresa deberá desprenderse de recursos

que incorporen beneficios económicos y estos se reflejan en las notas a los Estados Financieros.

- ✚ Actualmente las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador no cuentan con políticas y procedimientos establecidos para el reconocimiento adecuado de provisiones y pasivos contingentes, cabe recalcar que estas empresas al pertenecer al sector agrícola tienen que asumir varios riesgos por lo que deberán enfrentar obligaciones legales las mismas que pueden ser pasivos contingente o provisiones según el caso.
- ✚ Las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador debido al giro del negocio y a sus políticas tienen obligaciones legales e implícitas a las que deben enfrentarse, por ejemplo las entidades que exportan rosas firman contratos anuales de entrega de mercadería, pero a causa de impactos naturales como sequía, inundaciones, plagas etc. No pueden cumplir con dicho contrato y deberán asumir las consecuencias del incumplimiento, pero contando con estos problemas no realizan provisiones o a su vez un registro de un pasivo contingente.
- ✚ En los Estados Financieros de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador no existe el registro de todas aquellas contingencias a las que se enfrentan, y es un error porque la normativa nos dice que se debe registrar todas las contingencias aunque no se obtenga la totalidad de la información, porque la omisión de estos registros puede llevar a la empresa a tener graves problemas y a una inadecuada toma de decisiones, afectando la economía de la institución.
- ✚ Según los resultados obtenidos en este trabajo se ha determinado que las empresas agrícolas de la Zona 3 del Ecuador no realizan los registros correspondientes de los pasivos contingentes de las empresas; y las provisiones que calculan solo se basan en las cuentas de jubilación patronal y desahucio, es decir que estas entidades no realizan provisiones de acuerdo a los riesgos del giro de los negocios y por este motivo en la mayoría de estas



empresas analizadas presentan pérdida del ejercicio en sus Estados Financieros.

- ✚ Al analizar a las Empresas agrícolas se pudo observar que es necesario la creación de una metodología que englobe aspectos técnicos y ejemplos prácticos de fácil comprensión para que puedan ser utilizados por los gerentes, contadores o partes relacionadas a la empresa y así nos sirva de guía para realizar el registro contable de las Entidades agrícolas de las cuentas de provisiones y pasivos contingentes.
- ✚ En el presente trabajo se ha realizado registros modelos a seguir de acuerdo a las actividades que realizan las empresas agrícolas, aquí puntualizamos la diferencia entre una provisión y un pasivo contingente, para que las empresas identifiquen como y en donde se debe realizar el registro contable de una provisión y un pasivo contingente.

## **5.2 Recomendaciones**

- ❖ Es importante que los administradores o contadores de las empresas agrícolas de la zona 3 del Ecuador se capaciten en la normativa contable según la NIC 37, ya que su omisión puede afectar gravemente en un futuro a las instituciones para las que colaboran. Al omitir los registros según la NIC 37, los Estados Financieros de estas entidades no contendrán la información necesaria para que la administración tome decisiones importantes de acuerdo a la realidad financiera de la Institución.
- ❖ Es vital que las instituciones creen procedimientos y políticas de manera escrita para un adecuado reconocimiento, registro y medición de las provisiones y pasivos contingentes, con el objetivo de mejorar el registro contable de estos rubros y presentar Estados Financieros más reales económicamente. Al crear estas políticas en cada empresa estas podrán enfrentar a las obligaciones legales o implícitas que se les presente de mejor manera.

- ❖ Se recomienda a los encargados de la contabilidad de las empresas agrícolas de la Zona 3 del Ecuador realizar todos los registros contables sin omitirlos, utilizando las bases apropiadas para el medición y contabilización de las provisiones, y la revelación de la información de los pasivos contingentes para que facilite a los usuarios comprender la naturaleza, calendario e importes de las partidas de contingentes.
  
- ❖ Se recomienda a las empresas agrícolas de la Zona 3 del Ecuador utilizar la metodología presentada en este trabajo de investigación, la misma que cuenta con ejemplos fáciles y claros de comprender de acuerdo a las provisiones y pasivos contingentes, espero que les pueden servir de guía para realizar sus respectivos registros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ✓ Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (Magap) . (18 de 06 de 2018). *PÁGINA DEL MAGAP*. Obtenido de MAGAP: <https://www.agricultura.gob.ec>
  
- ✓ "03 Actividades". (13 de 06 de 2018). *03 ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LA POBLACIÓN*. Obtenido de Tungurahua: <https://sites.google.com/site/conocetungurahua/03-actividades-economicas-de-la-poblacion>
  
- ✓ Arias, M., & Salazar, E. (16 de 12 de 2011). *EFFECTOS DEL DEBIDO PROCESO EN LA FORMULACIÓN DE LA NIIF 13: MEDICIONES A VALOR RAZONABLE\**. Obtenido de Repositorio de la Pontifica Universidad Javeriana: <http://www.scielo.org.co/pdf/rfce/v20n1/v20n1a13.pdf>
  
- ✓ Calderón, M. (01 de 01 de 2017). *MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE Y SU INFLUENCIA EN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO EN LA DIRECCIÓN REGIONAL DE SALUD DE LA PROVINCIA DE TACNA EN EL 2015*. Obtenido de Repositorio de La Universidad Latinoamericana: [http://renati.sunedu.gob.pe/bitstream/sunedu/150247/1/134\\_71796734\\_T.pdf](http://renati.sunedu.gob.pe/bitstream/sunedu/150247/1/134_71796734_T.pdf)
  
- ✓ Cano, A. M. (25 de 04 de 2010). *ALGUNAS EXPERIENCIAS EXITOSAS EN LATINOAMÉRICA RELACIONADAS CON LA ESTANDARIZACIÓN*

*CONTABLE*. Obtenido de ProQuest:  
<https://search.proquest.com/docview/1912191273/fulltextPDF/ED55574AA2DE4B66PQ/11?accountid=36765>

- ✓ Cedeño, P. (10 de 30 de 2015). *APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF) EN ECUADOR, CASO PYMES DE LA CONSTRUCCIÓN EN LA CIUDAD DE MANTA*. Obtenido de Ciencias Económicas y Empresariales: <file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-AplicacionDeLasNormasInternacionalesDeInformacionF-5761668.pdf>
- ✓ Cevallos, C., & Zaldivar, M. (01 de 01 de 2017). *CHIMBORAZO: UNA REFLEXIÓN SOBRE SU SECTOR AGROPECUARIO*. Obtenido de Chimborazo: Una reflexión sobre su sector agropecuario: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/chimborazo.html>
- ✓ Chacon, F. (27 de 10 de 2012). *NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIC NIIF*. Obtenido de Blog spot de Fanny Chacon: <http://fannychaconniif.blogspot.com/2012/10/introduccion-las-niif.html>
- ✓ Clavero, I., & Clavero, M. (01 de 12 de 2011). *NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS*. Obtenido de Repositorio Universidad de Magallanes: [http://www.umag.cl/biblioteca/tesis/clavero\\_vera\\_2011.pdf](http://www.umag.cl/biblioteca/tesis/clavero_vera_2011.pdf)
- ✓ David, J. (06 de 06 de 2018). *EL VALOR RAZONABLE COMO*. Obtenido de Dialnet: <file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-ElValorRazonableComoCriterioBasicoDeMedicion-5523045.pdf>
- ✓ Díaz, O. A. (4 de 11 de 2010). *ESTADO ACTUAL DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS*

*EMPRESAS PERUANAS.* Obtenido de ProQuest:  
<https://search.proquest.com/docview/883142431/ED55574AA2DE4B66PQ/12?accountid=36765>

- ✓ Freire, E., & Quispe, C. (01 de 05 de 2012). *“MODELO PARA LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) Y EL IMPACTO TRIBUTARIO APLICADO A LAS PYMES, DEDICADAS A LA COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS ELÉCTRICOS Y TELEFÓNICOS EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI”*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Técnica de Cotopaxi: [file:///C:/Users/PC/Downloads/T-UTC-0017%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/PC/Downloads/T-UTC-0017%20(1).pdf)
- ✓ GADPP. (01 de 01 de 2017). *PLAN PRODUCTIVO PROVINCIAL DE PASTAZA*. Obtenido de plan productivo provincial de Pastaza: [http://www.pastaza.gob.ec/pdf/plan\\_productivo\\_pastaza\\_borrador.pdf](http://www.pastaza.gob.ec/pdf/plan_productivo_pastaza_borrador.pdf)
- ✓ Garcés, J. (1 de 03 de 2018). *MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERIA*. Obtenido de Lista de empresas agrícolas registradas: [http://www.agrocalidad.gob.ec/wp-content/uploads/2018/03/pagina\\_web\\_marzo-2018\\_empresas\\_-agricolas.pdf](http://www.agrocalidad.gob.ec/wp-content/uploads/2018/03/pagina_web_marzo-2018_empresas_-agricolas.pdf)
- ✓ García, M., & Haro, J. (01 de 01 de 2007). *NIC 37: PROVISIONES, ACTIVOS CONTINGENTES Y PASIVOS CONTINGENTES*. Obtenido de Normas Internacionales de Contabilidad: <http://pdfs.wke.es/5/2/8/3/pd0000015283.pdf>
- ✓ Gómez, J. R. (3 de 10 de 2012). *RED DE REVISTAS CIENTÍFICAS DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, ESPAÑA Y PORTUGAL*. Obtenido de Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal: <http://www.redalyc.org/html/342/34231070011/>
- ✓ Gutiérrez, A., & Morquecho, J. (01 de 03 de 2010). *NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS*. Obtenido de Repositorio de la

Universidad de Cuenca:  
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1412/1/tcon441.pdf>

- ✓ Hauner , D., & Annette , K. (1 de 12 de 2008). *DETERMINANTS OF GOVERNMENT EFFICIENCY*. Obtenido de IMF Working Paper: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2008/wp08228.pdf>
  
- ✓ Hernandez, N., Dominguez, D., & Maldonado, M. (01 de 03 de 2011). *REPOSITORIO UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR*. Obtenido de Repositorio Universidad de el Salvador: <file:///C:/Users/PC/Documents/tesis/sof.pdf>
  
- ✓ Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (01 de 01 de 2010). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. Obtenido de Metodología de la Investigación, Quinta edición.: [http://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](http://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
  
- ✓ IFRS . (01 de 01 de 2009). *NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 37 PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: [file:///C:/Users/PC/Downloads/Normas-APA-6a-actualizada%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/PC/Downloads/Normas-APA-6a-actualizada%20(4).pdf)
  
- ✓ IFRS Foundation. (01 de 01 de 2012). *NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 37*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/NIC\\_037\\_2014.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/NIC_037_2014.pdf)
  
- ✓ IFRS Foundation. (01 de 01 de 2013). *NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA 13 MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_IFRS13\\_2013.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IFRS13_2013.pdf)

- ✓ Illicachi, R., & Tituaña, V. (01 de 01 de 2013). *ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LAS NIIFs EN LAS EMPRESAS AUDITORAS DEL ECUADOR*. Obtenido de Repositorio de La Universidad Politécnica Salesiana sede Quito: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/4177/1/UPS-QT03529.pdf>
  
- ✓ INEC. (01 de 01 de 2010). *INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICAS Y CENSOS*. Obtenido de Censo nacional Económico: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-nacional-economico/>
  
- ✓ Instituto Nacional de Estadística y Censos. (13 de 06 de 2018). *ESTADÍSTICAS AGROPECUARIAS*. Obtenido de INEC: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-agropecuarias-2/>
  
- ✓ La Hora. (04 de 10 de 2009). *TUNGURAHUA UNA ZONA AGRÍCOLA*. Obtenido de La Hora: <https://lahora.com.ec/noticia/944803/tungurahua-una-zona-agrcola>
  
- ✓ López, M. G., & López, J. F. (1 de 3-6 de 2012). *RESPONSABILIDAD MEDIOAMBIENTAL E INFORMACIÓN FINANCIERA. ESPECIAL REFERENCIA AL CASO ESPAÑOL*. Obtenido de ProQuest: <https://search.proquest.com/docview/1771597650/fulltextPDF/9A7041099F50476FPQ/10?accountid=36765>
  
- ✓ MAGAP. (01 de 01 de 2009). *PLAN TIERRAS*. Obtenido de MAGAP: <https://plataformacelac.org/politica/5>
  
- ✓ MAGAP. (01 de 01 de 2010). *INNOVACIÓN AGRÍCOLA*. Obtenido de MAGAP: <https://www.agricultura.gob.ec/innovacion-agricola/>
  
- ✓ MAGAP. (25 de 06 de 2018). *ENTREGAN INDEMNIZACIONES DEL SEGURO AGRÍCOLA EN LOJA*. Obtenido de MAGAP:

<https://www.agricultura.gob.ec/entregan-indemnizaciones-del-seguro-agricola-en-loja/>

- ✓ MAGAP. (s.f). *POLÍTICAS DE ESTADO PARA EL SECTOR AGROPECUARIO*. Obtenido de MAGAP: <https://www.agricultura.gob.ec/ejes-estrategicos/>
- ✓ MAGAP. (s.f). *SEGURO AGRÍCOLA*. Obtenido de MAGAP: <http://agroseguro.agricultura.gob.ec/index.php/seguros/seguro-agricola>
- ✓ Melisa, V. (09 de 09 de 2012). *CLUB ENSAYOS*. Obtenido de Club Ensayos: <https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/Origen-y-evoluci%C3%B3n-de-las-Normas-Internacionales-de/281066.html>
- ✓ Molina, L. E. (3,4,5 de 10 de 2012). *PASIVOS CONTINGENTES Y PROVISIONES. ANÁLISIS COMPARATIVO ENTRE LA IAS 37 (PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES) Y LA NORMATIVIDAD COLOMBIANA*. Obtenido de Congreso Internacional de Contaduría: <http://132.248.164.227/congreso/docs/xvii/docs/F09.pdf>
- ✓ Nota Técnica. (s.f). *NOTA TÉCNICA PROVISIONES, ACTIVOS CONTINGENTES Y PASIVOS CONTINGENTES NIC 37*. Obtenido de Cemla Contabilidad: <http://www.cemla.org/contabilidad/docs/NIC37.pdf>
- ✓ Ortiz , J., & Salamea, J. (10 de 05 de 2015). *IMPORTANCIA DE LA NIC 37 PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES AL UTILIZAR INCOTERMS EN OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR*. Obtenido de [dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21934/1/TESIS.pdf](http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21934/1/TESIS.pdf)
- ✓ Pacheco, M., & Vallejo, M. (29 de 01 de 2004). *LÓGICAS PRODUCTIVAS COTOPAXI*. Obtenido de: *Lógicas Productivas Cotopaxi*.



<http://www.heifer-ecuador.org/wp-content/uploads/2018/03/5.-Lo%CC%81gicas-productivas-Cotopaxi.pdf>

- ✓ Páez, L. (01 de 04 de 2014). *GUÍA PRÁCTICA PARA LA APLICACIÓN DE LA NIIF 13 (MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE) EN LA MEDICIÓN DE RUBROS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN DE ACUERDO A LO DESCRITO EN LA NIC 16 Y NIC 40*. Obtenido de Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12280/GU%C3%8DA%20PR%C3%81CTICA%20PARA%20LA%20APLICACI%C3%93N%20DE%20LA%20NIIF%2013.pdf?sequence=1>
- ✓ Paredes, J. (01 de 01 de 2017). *GUIA NIIF PARA DIRECTORES*. Obtenido de Ey. Guia NIIF 2017-2018: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Ey-guia-niif-2017-2018/\\$File/Ey-guia-niif-2017-2018.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Ey-guia-niif-2017-2018/$File/Ey-guia-niif-2017-2018.pdf)
- ✓ Pineida , K. (01 de 01 de 2016). *ANÁLISIS DE LA NIIF 13 MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE Y SU RELACIÓN CON LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL ECUADOR*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9681/1/T-UCE-0003-CA030-2016.pdf>
- ✓ Restrepo, J. L., & Muñoz , L. J. (01 de enero-junio de 2011). *REVISTA VIRTUAL DE ESTUDIANTES DE CONTADURIA PÚBLICA*. Obtenido de Revista Virtual de Estudiantes de Contaduría Pública: <https://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/viewFile/10954/10047>
- ✓ Rojas , K. (01 de 01 de 2014). *MEDICIÓN, REVELACIÓN, Y RECONOCIMIENTO DE PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES NIC 37*. Obtenido de Repositorio de la

Universidad Militar Nueva Granada:  
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/12126/1/DOCUMENTO%20ACADEMICO%20KAREN%20ROJAS%202302205%20DEF.pdf>

- ✓ Sarabia, E. (03 de 12 de 2002). *SUPERA LA DEUDA PÚBLICA EL TAMAÑO DE LA ECONOMÍA*. Obtenido de ProQuest: <https://search.proquest.com/docview/307058747/A393DBA6765045F5PQ/6?accountid=36765>
  
- ✓ Superintendencia de Compañías. (15 de 07 de 2018). *SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS*. Obtenido de Superintendencia de Compañías: [https://appscvs.supercias.gob.ec/portaldedocumentos/consulta\\_cia\\_param.zul](https://appscvs.supercias.gob.ec/portaldedocumentos/consulta_cia_param.zul)