



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 37 "PROVISIONES
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES UNA REVISIÓN TEÓRICA Y
PRÁCTICA

CRUZ ALONSO VANESSA LIZBETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2021



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 37
“PROVISIONES ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES UNA
REVISIÓN TEÓRICA Y PRÁCTICA

CRUZ ALONSO VANESSA LIZBETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2021



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 37 "PROVISIONES ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES UNA REVISIÓN TEÓRICA Y PRÁCTICA

CRUZ ALONSO VANESSA LIZBETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

MACHALA, 20 DE SEPTIEMBRE DE 2021

MACHALA
20 de septiembre de 2021

La Norma Internacional de Contabilidad 37

por Vanessa Lisbeth Cruz Alonso

Fecha de entrega: 03-sep-2021 11:09p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1641191422

Nombre del archivo: Trabajo_Vanessa_turniting.docx (52K)

Total de palabras: 2770

Total de caracteres: 14157

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, CRUZ ALONSO VANESSA LIZBETH, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 37 "PROVISIONES ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES UNA REVISIÓN TEÓRICA Y PRÁCTICA, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

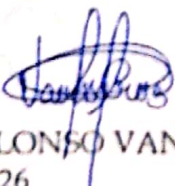
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 20 de septiembre de 2021



CRUZ ALONSO VANESSA LIZBETH
0706377926

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a:

Dios todopoderoso, por permitirme realizar y culminar con éxito el presente trabajo, así mismo por ser mi guía y fortaleza.

Mis padres, hermana e hija por ser ese pilar fundamental de ejemplo, el cual siempre están apoyándome en todas mis metas propuestas, por su apoyo incondicional en todo este tiempo, todo esto no podría haber sido posible sin ellos.

Vanessa Lizbeth Cruz Alonso

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a Dios por bendecirme siempre, por brindarme su fortaleza en los más momentos duros que en el lapso de mi vida se presentan, de igual manera a los docentes que me ayudaron en este largo proceso brindándome el apoyo necesario en base a sus conocimientos, a mi familia quienes son mi mayor motivación para salir adelante y superarme cada día más cumpliendo mis metas y objetivos propuestos.

Vanessa Lizbeth Cruz Alonso

RESUMEN.

El presente trabajo es de carácter investigativo donde se analizará la NIC 37 provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, la misma que asegura que se utilicen bases apropiadas y está a su vez puedan realizar las mediciones y el reconocimiento tanto de las provisiones en los activos y pasivos contingentes, se conceptualizan estos términos y se reconoce que una provisión son obligaciones contraídas por las empresas que aún no han sido pagadas, las cuales nacen como una reserva para poder cubrir los problemas futuros, pudiendo llegar afectar a los activos y pasivos, los activos contingentes son una expectativa de los ingresos futuros que no llegan a depender de manera directa de las empresas, estos no se los llega a reflejar en los estados financieros debido a que no es probable que sucedan en el ingreso, pero en el caso de que este suceda se los ubicara en los estados financieros dejando notas aclaratorias y por último los pasivos contingentes son obligaciones que surgen a raíz de los sucesos pasados donde la existencia puede llegar a ser una consecuencia, con un grado de incertidumbre de un suceso del futuro, el desarrollo de la investigación tiene un enfoque cualitativo para lo cual se utilizó el método descriptivo y la revisión bibliográfica, para poder dejar una mejor explicación sobre este tema se realiza un caso dando explicación sobre las provisiones, activos y pasivos contingentes.

PALABRAS CLAVES: NIC, provisiones, activos contingentes, pasivos contingentes

ABSTRACT.

This work is investigative in nature where IAS 37 provisions, contingent assets and contingent liabilities will be analyzed, which ensures that appropriate bases are used and this in turn can perform the measurements and recognition of both the provisions in the assets and contingent liabilities, these terms are conceptualized and it is recognized that a provision are obligations contracted by companies that have not yet been paid, which are born as a reserve to cover future problems, and may affect assets and liabilities, assets contingents are an expectation of future income that does not come to depend directly on the companies, these are not reflected in the financial statements because it is not probable that they will occur in income, but in the event that this happens, they will be located in the financial statements leaving clarifying notes and finally contingent liabilities are obligations that arise from As a result of past events where the existence can become a consequence, with a degree of uncertainty of a future event, the development of the research has a qualitative approach for which the descriptive method and the bibliographic review were used, in order to be able to leave a better explanation on this topic, is a case giving an explanation of provisions, contingent assets and liabilities.

KEYWORDS: NIC, provisions, contingent assets, contingent liabilities

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	8
DESARROLLO.	9
Norma Internacional de la Contabilidad (NIC)	9
NIC 37. Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes	10
Objetivo.	10
Alcance.	10
Definición de los elementos de la NIC 37.	11
Provisión.	11
Identificación de provisiones.	12
Pasivo.	12
Pasivo contingente	13
Identificación de cuentas pasivo contingente	13
Activo contingente	14
Identificación de cuentas activos contingentes.	14
CASO PRÁCTICO.	15
CONCLUSIONES	19
Bibliografía	20

INTRODUCCIÓN

La Norma Internacional de Contabilidad 37, en adelante (NIC 37), “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes”, permitirá asegurar que se puedan utilizar las bases apropiadas para poder realizar la medición y el reconocimiento tanto de las provisiones en los activos y pasivos contingentes, de la misma manera se podrá revelar la información complementaria suficiente, lo cual se lo realizará por medio de notas, tales que permitirán acceder a los usuarios y de esta manera comprendan cuál es la naturaleza, importe y las fechas de caducidad de las partidas anteriores.

El sector productivo ecuatoriano, en lo que respecta al desarrollo de la información financiera, puede evidenciar problemas de provisiones, las mismas que se reflejan en la NIC 37 que corresponde a las provisiones, activos y pasivos contingentes, aquellas que son aplicadas sin llegar a tener en cuenta el efecto que pueden producir al momento de presentar los estados financieros, al instante que se adaptan las NIIF las empresas tendrán que realizar ajustes pertinentes, para lo cual deberán realizar un análisis de manera previa de las provisiones y contingentes.

Es así, que se encuentra la necesidad de que se analice la norma, por lo tanto, la presente investigación tiene como fin analizar las provisiones, pasivos y activos contingentes, con base en lo que establece la NIC 37, de esta manera se dará una correcta interpretación contable en los procesos de contabilización, financieros y administrativos para que las empresas puedan tener mejores resultados al aplicarla.

Con el aporte de una metodología cualitativa, se utilizó el método descriptivo el cual opera cuando se solicita delinear las características específicas del fenómeno estudiado (Diaz & Calzadilla, 2016). Por otra parte, la revisión bibliográfica permitió conocer el criterio de varios autores teniendo de esta manera un mejor entendimiento de la investigación.

El análisis de esta norma permitirá comprender lo que se necesita para reconocer provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, así como, los riesgos que se dan en las estimaciones de valores de dichas cuentas, de la misma manera se pretende presentar un fin común empresarial que permita establecer la realidad del estado económico y se pueda tomar decisiones dentro de las empresas.

DESARROLLO.

Norma Internacional de la Contabilidad (NIC)

Los estados financieros, en la actualidad, tienen que presentarse de acuerdo a las normas de contabilidad, la cual tiene como fin poder reflejar a los usuarios la situación económica que presenta la empresa (Saez, 2020). Es la gerencia de una empresa quien tiene la responsabilidad de tomar decisiones en base a los estados financieros que le presentan, por lo cual el correcto uso de las normas permitirá que las decisiones tomadas sean las acertadas.

Es importante comprender que la contabilidad es un solo idioma, donde los usuarios que tengan acceso a este pueden entender, es por esto, que las normas internacionales fueron a ser creadas y puestas en marcha con la finalidad de revelar información verdadera, bajo [14] la confianza y seguridad que éstas brindan para poder desarrollar los estados financieros de las empresas

Las entidades se adaptan a esta norma, a sus conceptos, y a la manera de presentación de la información financiera, es por esto, que de presentarse errores en la información empresarial no se podrá evidenciar cual es la realidad que está presentando la empresa, de lo contrario, si se obtiene información entendible y clara se tomarán mejores decisiones.

El avance continuo de nuevos estudios ha generado cambios de toda índole, y en materia contable esta no es la excepción, las nuevas empresas nacen con la implementación de las NIIF, la misma que se la considera como muy relevante, desde su inicio en el registro contable hasta la presentación de los estados financieros, el aplicarlas permitirá que las empresas presenten ventajas en beneficios a aquellos que soliciten la información (Espinoza, 2020).

La toma de decisiones se presenta en todas las organizaciones sin importar el tamaño de estas, el presente trabajo investigativo parte de la base conceptual de las NIC 37, la misma que permite conocer y medir las provisiones, pasivos y activos contingentes, que deben aplicar las empresas para un eficiente manejo económico y contable.

NIC 37. Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Objetivo.

Permitir que se comprendan las formas apropiadas para que se puedan reconocer y medir la provisión, pasivo y activo contingentes, de tal forma que se podrá mostrar la información, por medio de notas, permitiendo que los usuarios puedan comprender el calendario de importes y vencimientos de partidas anteriores (Normas Internacionales de Contabilidad, 2018).

Alcance.

Con base a lo que establece la NIC 37, el alcance que tiene esta norma es la siguiente:

- a) Esta norma tiene que ser aplicada en todas las entidades, al tener que contabilizar las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes con excepción de los siguientes casos:
 - Los que se derivan por contratos que están pendientes de ejecutar, salvo si se da el caso que el contrato es costoso y resultan pérdidas.
 - Y todos aquellos que se ocupen de otra norma.
- b) No se la aplica en instrumentos financieros los cuales se encuentran dentro del alcance de las NIIF 9.
- c) Contratos que se encuentren pendientes para su ejecución, solo se realizará una excepción cuando estos tengan altos costos para la empresa.
- d) En el caso de que otra norma ocupe un tipo específico de provisión, pasivo o activo contingente para lo cual la empresa deberá recurrir a la norma y no a la NIC 37.
- e) Se define la provisión como un pasivo de cuantía.
- f) La norma no requiere, ni impide que se capitalicen los valores que se reconocen al construir la provisión (Normas Internacionales de Contabilidad, 2018)

Definición de los elementos de la NIC 37.

Provisión.

De acuerdo a lo que manifiesta (Ordoñez & Heras, 2017), “Las provisiones nacen como una reserva para cubrir futuros problemas que puedan afectar a cuentas de activos y pasivos, que en la actualidad tienen un cambio significativo por la aplicación de NIC” (pág. 2).

Una provisión es una obligación presente, sea implícita o legal, la misma que se da por sucesos pasados, dónde la entidad deberá entregar sus recursos económicos y así pueda cumplir con la obligación a terceros, en caso de que no cumpla con estas condiciones no se la reconoce como provisión. La provisión es un pasivo, esto quiere decir que es una obligación que se encuentra presente y se diferencia de los pasivos comunes porque no tiene monto definido, ni fecha de vencimiento, es decir estas condiciones son inciertas.

Cabe mencionar que las provisiones se reflejan en el balance de situación financiera, caso contrario a las contingencias, por lo tanto, las provisiones se analizan cuando se realiza el cierre de ejercicio determinando el valor actual, es así que se registra los ajustes que surgen de las provisiones (INEAF, 2020).

Identificación de provisiones.

La NIC 37 como se citó en (Villasmil, 2019) manifiesta que “Se reconoce a las provisiones, a los pasivos que se encuentran dentro de un marco conceptual proveniente de la contabilidad y estos a su vez resulten indeterminados respecto a la fecha o el valor al cual se cancelarán. Las provisiones se las puede determinar por medio de una disposición contractual, legal o por medio de una obligación tácita o implícita” (pág. 83).

Según lo estipula la NIC 37 se establece que la provisión se presenta de acuerdo a lo siguiente:

- Cuando la entidad muestra una obligación futura y esta es resultado de algún suceso del pasado.
- Cuando la entidad probablemente tenga que entregar recursos, los mismos que tengan beneficios económicos por cancelar.
- Cuando se realice una estimación fiable sobre el valor de las obligaciones.

En el caso de que estos puntos no se den la empresa no reconocerá la provisión.

Pasivo.

El pasivo representa tanto obligaciones como deudas donde la empresa puede financiar la actividad y esto a su vez le permite pagar sus activos. También consigue poder reconocer con el nombre de la estructura financiera, origen de recursos, capital financiero y fuente de financiación ajena (Elizalde, 2019). El pasivo se clasifica de acuerdo a la exigibilidad del tiempo, esto quiere decir el tiempo que tomará que se venza las obligaciones, a continuación, se presenta la clasificación del pasivo:

- Pasivo no exigible: inicia por las deudas que contrae el o los propietarios.
- Pasivo Exigible: corresponden a las obligaciones o deudas que posee la empresa frente a terceros, este tipo de pasivos se divide en:

Pasivo no corriente: el mismo que tiene un vencimiento mayor al año.

Pasivo corriente: este tipo de pasivo tiene un vencimiento menor a un año (Grudemi, 2019).

Pasivo contingente

No se encuentran dentro de los estados financieros como una condición de contingencia, esto quiere decir, que la existencia de los mismos está conformada solo con la ausencia o presencia de futuros sucesos, los cuales no se pueden encontrar en el control de la entidad. (Chacón et al 2018, pág. 51)

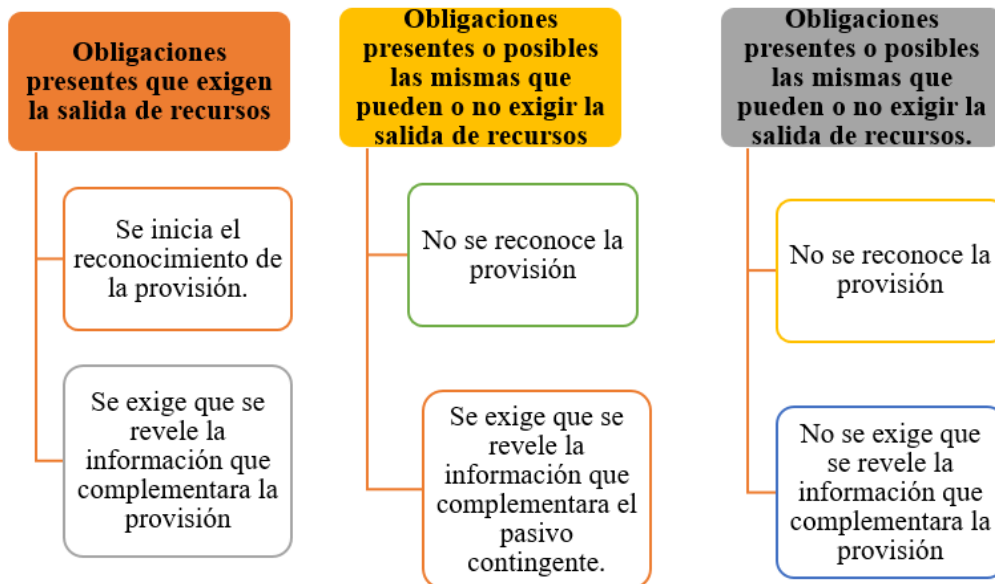
Los pasivos contingentes se dan en el futuro de acuerdo a razones y situaciones pasadas o presentes, las cuales pueden llegar a implicar para las empresas el cumplimiento de sus obligaciones. Los pasivos contingentes, contemplan una posible obligación, existe una alta incertidumbre de que se dé la obligación (Castañeda, 2021).

Identificación de cuentas pasivo contingente

Según (Alarcón, 2018) manifiesta que “Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque en las condiciones especificadas” (pág. 10).

De acuerdo a las NIC 37, se pudo establecer que por medio de la incertidumbre de una obligación se puede reconocer una provisión contable. Consecutivamente, si se llega a afirmar que esa provisión tiene una probabilidad baja de materializarse, se procederá a reconocer sólo por medio de notas a los estados financieros como un pasivo contingente, esto se puede resumir de la siguiente manera:

Ilustración 1 Identificación de cuentas pasivo contingente.



Fuente: Elaboración propia

Activo contingente

El activo contingente se lo reconoce como una expectativa de los ingresos futuros que no llegan a depender de manera directa de las empresas, el cumplimiento o no depende únicamente de terceros, lo que se sitúa dentro de la incertidumbre, la existencia de estos activos se encuentra relacionada de manera habitual con eventos o hechos del pasado.

De acuerdo a las NIC 37, los activos contingentes no se los llega a reflejar en los estados financieros debido a que no es probable que sucedan en el ingreso, pero en el caso de que llegue a existir un beneficio que corresponda a un activo contingente se lo ubicará en los estados financieros, pero se deberá dejar una nota aclaratoria.

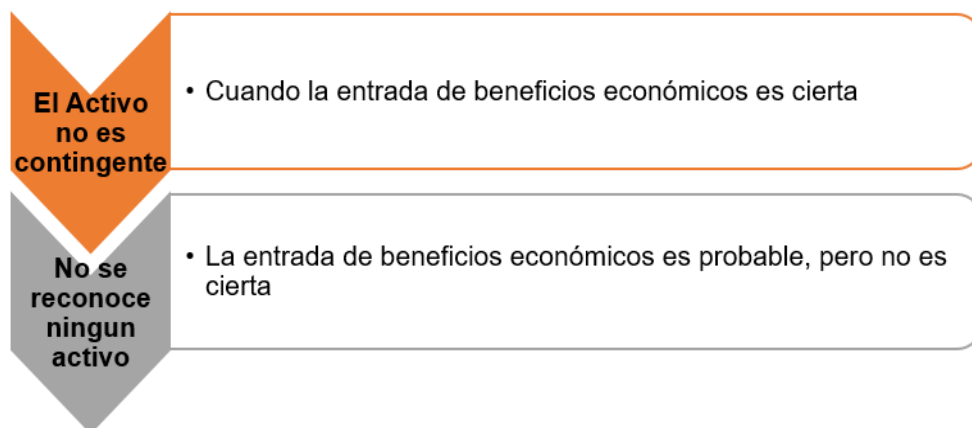
Identificación de cuentas activos contingentes.

Los activos contingentes según las NIC 37, nos llega a definir como un activo posible el mismo que se da por los hechos pasados donde la existencia tiene que ser confirmada por la ocurrencia o no de los eventos que se los determina como dudosos en un futuro y los mismos no están en el control de la entidad (Alvarez & Galvez, 2019).

De esta manera, las empresas deberán abstenerse a reconocer de forma contable los activos contingentes. No obstante, tendrá que anunciar en los estados financieros, mediante notas, esto se dará cuando la entrada sea probable para los beneficios económicos que se den en esta causa.

Se procederá a conocer que el activo no es contingente, en el momento que se realice de manera cierta el ingreso, los estados financieros resultan apropiados y es válido mencionar como ejemplo un reclamo que la empresa haya realizado por medio de procesos legales donde el final sea fortuito.

Ilustración 2 Reconocimiento del activo contingente



Elaboración: Elaboración propia

CASO PRÁCTICO.

El 4 de abril del 2020 en la ciudad de Machala, el Sr. Mario Gustavo Vargas Ordoñez, representante legal de la empresa Remodel S.A., presenta una demanda la cual emite el incumplimiento de un contrato por el valor de \$4.000,00 al Sr. Jorge Alejandro Quitana Mera representante legal de la empresa el Lubricentro la misma que se dedica a la venta y compra de lubricantes, al momento de contraerse el contrato se determinó que la empresa Remodel S.A. realizaría las remodelaciones del local por un lapso de 3 meses, para lo cual al momento de que sea terminada la obra y entregada la empresa procedería a la cancelación total de lo que se estableció en el contrato.

La demanda se llega a dar ya que la empresa no se encontró conforme con el trabajo y por ello canceló el 70% lo cual son (\$2.800 dólares) del valor acordado en el contrato, esto ocasiona pérdida tanto de dinero como de tiempo a la empresa Remodel S.A., Lubricentro al momento de que se le notifica sobre la demanda busca asesoramiento legal y estos a su vez proceden a comunicar a la empresa Remodel S.A. que la demanda no tiene bases y que la obra no quedó de acuerdo a las perspectivas del representante legal. De esta manera el asesor se encuentra seguro de que el tribunal dará el fallo a favor de la empresa, y asegura que su cliente no tendrá que cancelar indemnización al demandante.

Por lo cual los estados financieros al cierre del 2020 no reflejan importe sobre un posible pasivo, ya que el desenlace de esta demanda depende del resultado de las acciones legales.

Reconocimiento de pasivo contingente:

El pasivo contingente no se lo contabiliza, así como tampoco se lo presenta en los estados financieros ya que presenta incertidumbre y solo se lo notifica por medio de notas aclaratorias:

- 1) El asesor legal de la Lubricentro, cuenta con las evidencias de que la empresa Remodel S.A. no llegó a cumplir con lo que se acordó en el contrato y defiende con éxito la demanda es de esta manera que Lubricentro tiene una obligación posible, pero se debe tomar en cuenta que al cierre del año esta no se dio, por lo

cual no hubo salida de recursos económicos para poder solventar esta obligación por lo cual la empresa tiene un pasivo contingente.

Nota aclaratoria: Lubricentro cuya ubicación es la ciudad de Machala tiene una demanda por parte de la empresa Remodel S.A. es por ello que se deja escrito que al cierre del 2020, no se presentó salida de dinero por lo cual la empresa llega a reconocer al pasivo contingente.

- **Cuando ocurre una Provisión:**

Reconocimiento de provisión.

La demanda se presenta en el 2020, al 2021 la empresa Remodel S.A. llega a presentar evidencias de lo que se acordó en el contrato, por lo cual su asesor defiende el caso y resulta posible que el tribunal le pueda dar el fallo, resultado probable que la entidad pierda el caso, se procede a considerar que la Lubricentro presente una obligación, y se reconoce a un pasivo donde llegue a existir incertidumbre sobre la cuantía y la fecha de vigencia de la demanda sobre el futuro desembolso y se realice el pago. De esta manera la empresa reconoce la provisión de \$1.000,00 la cual tiene que ser reflejada en los estados financieros del presente año.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
4/4/2021	Gastos por litigio	\$ 1.000,00	
	Provisión por litigio		\$ 1.000,00
	P/R Provisión por litigio		

Elaborado por: autora

Cuando la Provisión se vuelve un Pasivo:

Pasivo.

Se lo reconoce como una obligación presente que posee la entidad, surge a raíz de sucesos del pasado y presentan fecha de vencimiento, para poder cancelarla la empresa tendrá que desprenderse de recursos económicos, se debe tener en cuenta que la obligación puede llegar a ser por medio de un contrato o por la misma empresa siendo estas obligaciones legales o implícitas.

En la demanda presentada el Juez que lleva el caso emite el fallo a favor de Lubricentro, indicando que Remodel S.A. deberá cancelar un valor de \$1.800,00, el mismo que tendrá que ser cancelado dentro de 30 días a partir de la fecha establecida, llegando así a reconocer esta obligación como un Pasivo.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
4/5/2021	Provisión por litigio	\$ 1.000,00	
	Gastos por litigio	\$ 800,00	
	Litigio por pagar		\$ 1.800,00
	P/R Litigio por pagar		

Elaborado por: autora

Cuando se cancela el Litigio:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
4/5/2021	Litigio por pagar	\$ 1.800,00	
	Caja - efectivo		\$ 1.800,00
	P/R pago por litigio		

Elaborado por: autora

Reconocimiento de un Activo contingente.

Se reconoce al activo contingente ya que la empresa demandante Remodel S.A. presenta posibilidades en el fallo de la demanda luego de que se ha revisado el caso por parte de su abogado, donde se indicó que este puede quedar a favor dando paso a lo que establece la norma que el activo contingente se lo reconoce como una expectativa de los ingresos futuros.

CONCLUSIONES

La Norma Internacional de Contabilidad 37 reconoce y mide la información que se incluirá en las notas que se presentan en los estados financieros que tienen relación con provisiones, activos y pasivos contingentes. Esta normativa puede mejorar la información sobre algunos riesgos, en el sentido de poder solucionar alguna de las carencias fundamentales que se dan en los estados contables.

De acuerdo al estudio realizado a las NIC 37, es de importancia que las empresas adopten esta norma ya que por medio de su aplicación se puede tener un mejor control en cuanto a las provisiones que se debe tener y en el caso de que ocurra alguna obligación futura, la empresa cancele las provisiones que ya se han establecido y contabilizado de forma anticipada.

Se pudo determinar que los activos contingentes son reconocidos como productos de hechos inesperados ocurridos en el periodo, donde la empresa presenta gran probabilidad de que obtenga futuros beneficios económicos de la misma manera los activos contingentes no se los reconoce en los estados financieros. La investigación realizada presenta un análisis de la norma internacional de contabilidad 37, la cual aporta como línea de investigación en caso de posteriores trabajos.

Bibliografía

- Alarcón, J. (2018). EJEMPLOS DE RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LAS PROVISIONES Y CONTINGENCIAS PARA LAS PYMES. *Gaceta empresarial*, 1-24. Obtenido de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2018/gaceta90.pdf>
- Alvarez, R., & Galvez, T. (2019). CONTABILIDAD AMBIENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES: FUNDAMENTOS Y PRÁCTICA. *Identidad Bolivariana*, 3(1), 1-24. Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:t9Gy-F1NSLYJ:https://identidadbolivariana.itb.edu.ec/index.php/identidadbolivariana/article/download/44/126/+&cd=15&hl=es&ct=clnk&gl=ec>
- Castañeda, R. (2021). PRECISIONES EN PASIVOS, PROVISIONES Y PASIVOS. *QUIPUKAMAYOC*, 29(59), 9-16. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/20143/16711>
- Díaz, V., & Calzadilla, A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las Ciencias de la Salud. *Revista Ciencias de la Salud*, 4(1), 115-121. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=56243931011>
- Elizalde, L. (2019). El proceso contable según las normas internacionales de. *Ciencia Digital.*, 3(3), 254-273. doi:<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.3.813>
- Espinoza, A. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *FIPCAEC*, 20(5), 893-915. doi:10.23857/fipcaec.v5i3.268
- Grudemi. (2019). *Clasificación de los pasivos*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/pasivo/>
- INEAF. (2020). *Las provisiones contables*. Obtenido de <https://www.ineaf.es/divulgativo/contabilidad/provisiones-contabilidad>
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2018). *Nic* 37. https://www.plangeneralcontable.com/?tit=normas-internacionales-de-contabilidad&name=GeTia&contentId=man_nic&manPage=78.
- Ordoñez, R., & Heras, G. (2017). LOS PROCESOS CONTABLES DE LAS PROVISIONES Y AMORTIZACIONES Y SU RELACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE LA COMPAÑÍA SHOES ALVARITO S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-11. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/compania-shoes-alvarito.html>

Saez, L. (2020). Estados financieros: competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados. *Saberes*, 3(2), 1-8. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/223/2231336006/2231336006.pdf>

Villasmil, M. (2019). Estándares internacionales de contabilidad a la luz de los s. *Revista Lasallista de Investigación*, 16(1), 75-92. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/695/69563162005/69563162005.pdf>