



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC 37)
"PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES", UNA VISIÓN
DESDE LA PRACTICIDAD.

ESPINOSA MATUTE ROSALIA LIZBETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC 37)
“PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES”, UNA
VISIÓN DESDE LA PRACTICIDAD.

ESPINOSA MATUTE ROSALIA LIZBETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2023



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC 37) "PROVISIONES,
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES", UNA VISIÓN DESDE LA PRACTICIDAD.

ESPINOSA MATUTE ROSALIA LIZBETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

MACHALA, 27 DE FEBRERO DE 2023

MACHALA
27 de febrero de 2023

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC 37) “PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES”, UNA VISIÓN DESDE LA PRACTICIDAD

por Rosalía Lizbeth Espinosa Matute

Fecha de entrega: 23-feb-2023 04:37p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2021405695

Nombre del archivo: ROSALIA_ESPINOSA_TRABAJO_FINAL_NIC_37.docx (162.08K)

Total de palabras: 5025

Total de caracteres: 26398

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

La que suscribe, ESPINOSA MATUTE ROSALIA LIZBETH, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC 37) "PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES", UNA VISIÓN DESDE LA PRACTICIDAD., 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, 27 de febrero de 2023



ESPINOSA MATUTE ROSALIA LIZBETH
0706782737

DEDICATORIA

Esta dedicatoria va direccionada a toda mi familia, mis padres, hermana, esposo, hijo y amigas que me han brindado su apoyo para seguir adelante con mis estudios, por siempre ser ese apoyo incondicional en mi carrera universitaria, dar las gracias por brindarme sus alientos en mis momentos de renuncia, porque sin esos consejos no se hubiese llegado a la cima del triunfo.

En especial, este trabajo va dedicado a mi padre, aunque no se encuentre conmigo por Dios así lo dispuso, se lo dedico con todo mi corazón hacia él, porque en su momento se sentía el más orgulloso de ver a su hija en la universidad cumpliendo uno de sus sueños como padre.

Rosalía Lizbeth Espinosa Matute

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, dar las gracias a nuestro padre celestial, por ser el siempre guía nuestros pasos y el que plasma nuestro futuro, de la misma manera agradezco a mi esposo por apoyarme incondicional y económicamente, a mi hijo por brindarme esa fuerza y valentía para seguir, porque mientras me sentía derrotada miraba su rostro y me inspiraba a luchar por alguien que dependía de mí.

De la misma manera, agradezco a mis padres por cada impulso que me brindaban para continuar mis estudios, agradezco a mis profesores por ser los generadores del conocimiento que servirán para enfrentarme al mundo real de la practicidad.

Rosalía Lizbeth Espinosa Matute

RESUMEN

El presente trabajo aborda las Normas Internacionales de Información Financiera, como herramienta importante para el análisis financiero de las empresas, con la adopción de las normas contables todas las entidades independientes de su tamaño se ven en la necesidad de aplicarlas para generar información de forma sistemática, relevante y oportuna para la correcta toma de decisiones, en tal sentido, el objetivo del trabajo es, analizar las provisiones, activos y pasivos contingentes mediante la revisión de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 37), con el fin de dar un tratamiento contable en el ámbito profesional, el mismo que servirá para la correcta interpretación de los efectos que se produzcan por la naturaleza de las cuentas. En lo que respecta a la metodología es de nivel descriptivo acompañado con el método analítico, con la finalidad de llegar a un resultado determinado. La NIC 37, resulta una herramienta importante para la utilidad económica de las organizaciones ya que se centra en el reconocimiento y medición de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, con el fin de brindar un conocimiento específico de la contabilización de estas cuentas, para reconocer cuando y como debo llevar a el tratamiento de la obligación futura, posible o presente. Se concluye, con un caso práctico para mejor entendimiento de la naturaleza de las cuentas que enmarca esta norma, cuyo propósito es lograr comprender la aplicación y el reconocimiento de las provisiones, activos y pasivo contingentes.

Palabras claves: NIC, provisiones, activos contingentes, pasivos contingentes

ABSTRACT

The present work aims to address the international standards of financial information, as an important instrument for the financial analysis of companies, with the adoption of these accounting standards all independent entities of their size are seen in the need to apply them to generate information systematically, as well as in the financial analysis of companies. relevant, timely and detailed for the correct business decision-making, in this sense, the objective of the work is to analyze the provisions, contingent assets and liabilities through the revision of the International Accounting Standard (IAS 37), in order to give an accounting treatment in the professional field, which will serve for the correct interpretation of the effects that occur due to the nature of the accounts. Regarding the methodology is descriptive level accompanied with the analytical method, in order to reach a certain result. IAS 37 is an important tool for the economic utility of companies as it focuses on the recognition and measurement of contingent provisions, assets and liabilities, in order to provide a specific knowledge of the accounting of these accounts, to recognize when and how it should lead to the treatment of the future, possible or present obligation. It concludes, with a practical case for better understanding of the nature of the accounts that frame this rule, whose purpose is to understand the application and recognition of provisions, assets and contingent liabilities.

Keywords: IAS, provisions, contingent assets, contingent liabilities

INDICE GENERAL

RESUMEN	1
ABSTRACT	4
INDICE GENERAL	5
1. INTRODUCCIÓN	6
2. DESARROLLO	7
2.1 Contabilidad	7
2.2 Norma Internacional de Información Financiera	7
2.3 NIC 37	8
2.4 Objetivo y alcance	9
2.5 Estados financieros.....	9
2.5.1 Estado de resultados	10
2.5.2 Estado de situación financiera.....	11
2.6 Activo	11
2.7 Activo contingente	12
2.8 Pasivo	12
2.9 Pasivo contingente	13
2.10 Provisiones.....	13
2.11 Reconocimiento y medición	14
3. CASO PRÁCTICO	16
4. CONCLUSIÓN	20

1. INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), son una herramienta muy útil a nivel mundial que contribuyen a la armonización de la información financiera a través de normas que regularizan las habilidades contables en un mundo globalizado. Por ello, el campo contable conocido como ciencia y técnica de la información financiera y el manejo operacional de los entes económicos, es un recurso importante para el éxito de las organizaciones; por la cual ha decidido adaptarse a las normativas contables y cuyo interés es que las entidades brinden una información adecuada, fiable, transparente, comparable y de alta calidad.

El desarrollo de la información financiera en sectores productivos del país se puede ver afectada debido al margen de inconsistencias en provisiones, las mismas que dicta la NIC 37 que corresponde a las provisiones, activos y pasivos contingentes. Sin embargo, debido al desconocimiento esta se emplea sin estudiar el efecto que pudiese causar en la revelación de los Estados Financieros y toma de decisiones, lo cual en la entidad pueden producirse sucesos, tanto favorables como desfavorables, que ocurran al inicio y fin del tiempo que se informe.

En este sentido, el objetivo del presente trabajo es, analizar las provisiones, activos y pasivos contingentes mediante la revisión de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 37), con el fin de dar un tratamiento contable en el ámbito profesional, de esta manera se ayudará a la correcta interpretación contable y toma de decisiones para que las empresas puedan tener mejores resultados con el análisis y aplicación de la misma.

Para conseguir el objetivo planteado en la investigación, la metodología llevada a cabo es cualitativa, ejecutándose desde el nivel descriptivo, el cual se pone en práctica cuando se pretende describir, en todos sus componentes principales, una realidad (Guevara Alban et al., 2020). Por consiguiente, el método que se utilizó es analítico, con la finalidad de llegar a un resultado determinado, evaluando detenidamente las características que posee esta norma, las técnicas utilizadas son de revisión bibliográfica, libros, revistas y artículos, es decir, por medio de estas obtener información oportuna y relevante que se asemejen al propósito del tema.

La normativa analizada en esta investigación, permitirá a las entidades dar el correcto tratamiento contable relacionado con las provisiones, activos y pasivos contingentes. Por esta razón, resulta relevante que se efectuó el análisis para comprender los diversos tipos

de riesgos que existen al momento de estimar los valores de las cuentas expuestas, y, además, se busca un fin común empresarial en la buena toma de decisiones que permitan a la empresa lograr resultados notables.

2. DESARROLLO

2.1 Contabilidad

La contabilidad, en concepto general expuesto por el autor en mención, es una herramienta denominada un arte para la riqueza empresarial, considerándose también como un mecanismo viable y oportuno, el cual es responsable de la exhibición de entorno real económico y financiero. Generalmente, es capaz de suministrar información sobre el entorno que sea lo más selectiva, virtuoso, oportuno, inteligible, honesto y posible, tomando en las insuficiencias limitadas de todos los clientes-usuarios que tienen autoridad razonable a dicha información (Gruezo Estacio et al., 2019, p 116).

De acuerdo con Horngren (2010, p. 2) citado por Fernández (2021, p. 115) “La contabilidad es una herramienta estipulada como sistema de información que mide la actividad empresarial, procesa los datos en informes y comunica los resultados a los responsables de la toma de decisiones”. De tal modo que este mecanismo se encarga de velar por la situación general de las empresas en cuanto a su razón contable con el fin del cumplimiento eficaz de sus actividades y buena toma de decisiones.

Según lo expuesto por los autores mencionados, la contabilidad es una herramienta que ayuda al adecuado control de los ingresos y egresos surgidos a raíz de los movimientos diarios de la organización, permitiendo así tomar las respectivas decisiones para el buen funcionamiento de sus actividades. Es así, que todas las empresas se ven en la obligación de contar con esta herramienta para obtener información útil, veraz y correcta para su desarrollo empresarial.

2.2 Norma Internacional de Información Financiera

Según los autores Iñiguez López et al. (2020), mencionan que las NIIF, colaboran a que el material financiero, para el respectivo análisis comparativo en los distintos países debe ser uniforme e integro, acogiendo a normas que rigen a nivel mundial y así permitirá a las diferentes entidades expandirse a participar en los mercados internacional por el gran valor de conocimiento. Po ello, desde la adopción de estas normas internacionales resulta relevante para las empresas ya que ayuda al correcto desenvolvimiento y crecimiento efectivo.

Las NIFF, involucran no solo a la parte financiera, la junta directiva, representaciones de auditores, estas representan a todo el personal de la organización por lo que resulta obligatorio capacitarlos y obtener conocimientos primordiales sobre el efecto de esta norma contable. Generalmente estas normas, en las distintas empresas de nuestro país puede proporcionar un resultado profundo, ya que esta norma requiere de tiempo, mucha prudencia y responsabilidad profesional para lograr el resultado efectivo (Hurtado García et al., 2019, p 11).

De acuerdo con lo citado, las NIIF constituyen un conjunto normas específicas para tratar aspectos contables, la cual permite llevar un control de las operaciones diarias que surgen en la empresa. Generalmente, se centran en la preparación de estados financieros con el fin de obtener información de calidad, comparable y transparente para aumentar la credibilidad de la información y así poder inferir en la toma de decisiones.

2.3 NIC 37

La Norma internacional de Contabilidad NIC 37 Provisiones, activos y pasivos contingentes, se encarga de prescribir la contabilización y la adecuada manipulación de la información financiera, cuando se presenten situaciones donde se debe reconocer una provisión, o cuando existan activos y pasivos de tipo contingente, donde persisten algunas diferencias cuando exista otra normativa contable que resulte responsable de cada una de estas cuentas mencionadas (Rodriguez Espinoza et al, 2022, p 1526).

El propósito de esta norma es elaborar, formular y entregar la documentación oportuna para los estados financieros, que brinde confianza para los interesados: asociados, administración, personal de la empresa, entidades regulativas, consumidores y proveedores. La parte interna de las entidades es la clave para el éxito de la empresa, de modo que la información financiera, el capital, los flujos de caja y las notas contables son de suma importancia al momento de la toma de decisiones (2022, pág. 84).

En este contexto, existen muchas empresas las cuales se encuentran expuestas a situaciones que no conllevan a un desarrollo empresarial y se ven en la obligación del cierre de sus actividades. Por ello, la aplicación de la NIC 37 en las organizaciones resulta de gran importancia, para el control y reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes. Por medio de este estudio se suministrará a la empresa datos reales y de fácil entendimiento para la ejecución de la presentación de estados financieros para un correcto análisis y toma de decisiones.

2.4 Objetivo y alcance

Según lo señalado por la IASB (2005- 2013), citado por Villasmil Molero (2019), expresa su objetivo, es afirmar que para el reconocimiento de las cuentas, activos y pasivos de carácter contingente se manejen las técnicas adecuadas, así mismo esta norma requiere que se presente información financiera complementaria relevante, para la exposición en la situación financiera y las de carácter contingente que serán presentadas en notas aclaratorias y así dar a conocer a los usuarios las características de estas partidas. De acuerdo al objetivo de la norma proporciona a que las empresas tengan la confianza absoluta de aplicarla para la correcta manipulación de las cuentas y así se pueda lograr un buen análisis financiero y lograr un buen rendimiento empresarial.

De este modo, el alcance de esta norma establece que debe aplicarse al contabilizar sus provisiones, activos y pasivos contingentes, con las siguientes excepciones: todos aquellos contratos que se procedan de pendientes a ejecutarse en excepción donde el contrato es de carácter oneroso; y los que estén catalogados en otra normativa contable. En este caso tomando en cuenta el alcance que dicta la norma las entidades deben reconocer las obligaciones a las cuales deben comprometerse y cuales se encuentran enmarcadas por otra norma. (Villasmil Molero, 2019).

De lo antes expuesto, la finalidad de esta norma es asegurar que la información financiera, este respaldada de bases apropiadas, para el eficaz reconocimiento de las provisiones, activo y pasivos contingentes. Por ello, el alcance de la misma no aplica a contratos pendientes de ejecución y contratos que se presenten en otras normas que requieren de un tratamiento contable distinto, salvo a que este sea de carácter oneroso.

2.5 Estados financieros

Los estados financieros de acuerdo con el autor mencionado son instrumentos de gran relevancia donde llevan de forma estructurada y con concreta claridad los resultados de las operaciones o tareas elaboradas por un ente económico, para dar a conocer su situación financiera y los cambios surgidos a raíz de sus actividades, con el propósito de compensar las necesidades de información que tengan los interesados de la empresa (Sáenz, 2020, p. 4).

Según lo plantea (Ramón, 2017), citado por Quintero Quintero et al (2019), los estados financieros son una herramienta útil para la obtener información contable en forma detallada dentro de un periodo determinado su objetivo es suministrar información

relevante de una empresa para conocer el estado donde se encuentra, del efecto de sus operaciones y los cambios en su capital y así verificar la posición de sus recursos si se encuentran en estado positivo o negativo para el correcto análisis financiero.

Los estados financieros son un conjunto de informes que sirven para presentar la realidad de la empresa evidenciando su estructura, ayudan a identificar sus recursos, sus deudas, si genera utilidades y también como son las entradas y salidas de efectivo con el que cuenta. Estos informes generan una alta ventaja a la organización ya que genera una visualización para saber si está utilizando de manera correcta sus recursos y conocer si es favorable o desfavorable la rentabilidad de su empresa.

2.5.1 Estado de resultados

En la opinión de Catacora (2012), citado por Elizalde (2019), el estado de pérdidas y ganancias, el cual muestra el efecto que provoca en la utilidad general de la entidad en un tiempo determinado, se basa en ese tiempo, por cuanto una ganancia o pérdida que alcanzan por operaciones de distintas naturalezas realizadas a través del tiempo. Desde la posición financiera, se refleja una importancia relevante en establecer la acción de costos, gastos e ingresos en las diferentes etapas de la elaboración del estado para conocer la realidad financiera de la empresa.

El estado en mención es un documento financiero que refleja la diferencia del valor de los ingresos y gastos de una organización en un tiempo explícito, la cual será reconocida como utilidad o pérdida de acuerdo a su correspondencia y servirá para los interesados de la información financiera puedan evaluar los cambios repentinos que se generen en las actividades diarias de la empresa y así conocer el potencial de la organización para contraer flujos de efectivo y para valorar la eficiencia y la eficacia de los recursos económicos futuros y con esto aplicar la correcta toma de decisiones para su desarrollo empresarial (Sáenz, 2020, p. 76).

Cabe recalcar, que este documento financiero es fundamental en la conformación de los estados financieros que deben utilizar las empresas, independiente de su tamaño para el reconocimiento oportuno de la rentabilidad de la empresa, en caso de existir algún defecto que conlleve a la inestabilidad empresarial por medio del estado en mención se puede analizar, evaluar y reconocer si la entidad está logrando resultados positivos o negativos. Por ello, apoyarse de estas herramientas resulta relevante para obtener información eficaz y el logro de buenos resultados en la toma de decisiones.

2.5.2 Estado de situación financiera

Desde el punto de vista de Catacora (2012) citado por Elizalde (2019), este instrumento, demuestra la estructura financiera que posee una organización a un periodo específico, dando a conocer el estado de los activos, pasivos y patrimonio de la entidad. La exposición se realiza tomando en cuenta las características de la razón contable, la cual establece de forma detallada la información que será registrada en el informe.

El estado de situación financiera es una herramienta contable encargada de informar el escenario económico de la entidad en un periodo específico. Esencialmente, se trata de un documento que muestra, de forma oportuna, lo que tiene la empresa, las obligaciones, y la situación patrimonial. Sin embargo, es primordial que el balance se encuentre en estado positivo cuadrando todos sus valores. De tal modo, que el total de pasivo más patrimonio debe ser equivalente al total de activo. Si resulta lo contrario debe analizarse para verificar el error (Espinoza Cume, 2020, p. 900).

En este sentido, el Balance general visualiza los recursos que posee la empresa con el fin de realizar un análisis comparativo y diagnosticar si se presentan resultados favorables o desfavorables. La importancia radica en obtener información concisa sobre la realidad de la empresa, por la cual en caso de existir alguna situación desfavorable resultará más complejo ubicar donde se encuentra y así tomar acciones correctivas que beneficien al entorno empresarial.

2.6 Activo

Según Loza Vega & Preciado Romero (2020, p 76), expresa “Un activo es un recurso controlado por la entidad, el cual resulta de hechos pasados, esperando obtener a futuro beneficios económicos que generen crecimiento empresarial. Estos activos son reconocidos dentro de los estados financieros de la empresa”, lo cual están comprendidos por activos corrientes y no corrientes mostrando de forma detalla el estado de cada una de las cuentas.

Una vez estudiado el concepto anterior el activo generalmente se identifica, como todos aquellos bienes monetarios que le pertenecen a la entidad, considerándose la parte diferida de cualquier costo o gasto incurrido, en un periodo específico de tiempo para cumplir con sus obligaciones y mantener el control efectivo en el funcionamiento de las operaciones de la empresa (Sáenz, 2020, pág. 5).

De acuerdo, con la opinión de los autores en mención, se puede afirmar que un activo, es todo recurso surgido en el pasado del cual se espera obtener beneficio alguno, ya sea por su utilización, venta o permuta del bien o derecho, los cuales servirán para posesionar a la entidad en un buen estado financiero, con el fin de proporcionar a sus altos ejecutivos riqueza empresarial.

2.7 Activo contingente

Todas las empresas independientemente de su tamaño deben contar con el análisis de recursos que generen beneficios económicos. Sin embargo, existen muchas entidades que conocen el termino activo en general sin su contingencia, tanto así que:

De acuerdo a la opinión del autor un activo de carácter contingente es de naturaleza posible, derivado de hechos pasados, cuya existencia debe de ser confirmada únicamente por la ocurrencia o la no ocurrencia, de eventos inciertos en el futuro, que no se encuentran bajo la inspección de la empresa. Debido a estas características generalmente no se contabilizan y solo se deja plasmado el escrito de la información en las notas de los estados financieros donde se considera que es probable que fluyan los beneficios futuros. (Alvarez et al., 2019, p. 1090)

Afirma (Valderrama, 2021, pág. 167), que un activo contingente “permanece en la complicidad de un hecho futuro, cuya particularidad despierta la necesidad de manifestación, pero cuyo recurso económico, puede aplicarse o no, por la naturaleza de la cuenta o simplemente limitarse a la derivación de un efecto futuro”. Generalmente, estos ingresos no dependen de la empresa por su naturaleza de que puede ser probable como también, al contrario. Su reconocimiento está bajo el control de terceros, dependiendo de su ocurrencia situada en el caso.

2.8 Pasivo

Como afirma Mori Pumajulca et al. (2021, p. 9), expresa que pasivo “comprende toda responsabilidad u obligación que tiene una organización, producto de las conformidades de venta económicas o la naturaleza de la transacción y que se intenta reponer en un tiempo específico”. Son todas las deudas a corto y largo plazo que una empresa en algún tiempo se comprometió a pagar, la cual la entidad debe llevar un control adecuado de la cuenta para no exceder con las obligaciones y poder devolver sin provocar una desestabilidad a la empresa.

De acuerdo con International Accounting Standard Board (2018), citado por Castañeda Moreano. (2021, p. 13), considera que un pasivo es un “compromiso presente de la empresa de generar un recurso económico como consecuencia de sucesos pasados”. Toda entidad debe responder por la obligación para mantener su prestigio empresarial y así lograr obtener resultados favorables en la rentabilidad de la empresa.

2.9 Pasivo contingente

Dicho con palabras de Cantillo Orozco et al. (2020) sostiene, es una obligación netamente posible, que puede ser factible como también al contrario, lo cual estas situaciones son generadas por sucesos ocurridos pasados, que puede ser o no demostrada según sucedan o no hechos futuros que están externamente fuera de la revisión de la entidad, donde no se puede establecer el suceso del hecho y no se puede constatar si va a existir salida de recursos económicos , es por eso que no pueden ser contabilizados en los estados financieros y lo más recomendable es dejar plasmada un nota aclaratoria para su respectiva interpretación.

El pasivo contingente se denomina como una obligación posible que surge cuando la presencia de una obligación actual es incierta, pero sin conocer cuándo va a ocurrir, en algún momento un acontecimiento futuro reafirmará si la empresa tiene esa obligación. Sin embargo, la NIC 37 debe centrarse en el concepto de incertidumbre que rodea el análisis para determinar si existe una obligación, ya que puede estimarse utilizando diferentes herramientas, como, por ejemplo: valor esperado, flujo de efectivo, etc. En el caso de procesos judiciales, si aún no hay sentencia y conociendo las incertidumbres asociadas a la existencia de la obligación y medición, siempre que sea remota, la responsabilidad se revela como pasivo contingente en una nota, ya que estos no se contabilizan en los estados financieros (Castañeda Moreano, 2021, pág. 14).

2.10 Provisiones

De acuerdo con Rodrigues Espinoza et al. (2022), manifiesta que presentan obligaciones presentes, resultado a raíz de sucesos pasados, por el cual la empresa requerirá de salida de recursos a futuro para su pago y los cuales no se tiene conocimiento sobre su vencimiento o de su cuantía. Por ello, para su estimación, se establecerá el flujo de pagos considerados para el pago de la obligación, cuando el resultado sea revelador.

A continuación, Castañeda Moreano (2021), presenta las siguientes características:

- **Obligación presente:** Esta obligación procede de acontecimientos pasados. Este caso es igual a la de un pasivo y la empresa cuando sea acreedor o proveedor se ve comprometido a la cancelación de la obligación en un periodo de tiempo específico, depende del acuerdo de las dos partes.
- **Hechos futuros inciertos:** De acuerdo a la NIC 37 esta característica, se refiere a que son registrados como pasivos, debido a que “incorporan obligaciones presentes y resulta probable que la organización se desprenda de recursos, que se presenten beneficios económicos para el pago de tal obligación”. La empresa se ve a expuesta a una realidad futura incierta, debido a que no reconoce cuando y cuanto debe cancelar o al contrario se mantiene igual sin salida de recursos.
- **Reconocimiento en los estados financieros:** Según el autor menciona que muestra presentación del impacto y manifestación de sus características surgidas a raíz de la contabilización, ya que involucra una probable justificación de recursos económicos y de acuerdo a las políticas de la empresa esta obligación puede medirse con fiabilidad.
- **Vencimiento y cuantía inciertos:** De acuerdo al párrafo 7 de la norma se estipula que la entidad no cuenta con la certeza de cuándo se va a presentar el vencimiento de la obligación. Por ello, existen desconformidades en la naturaleza de la cuenta ya que no se conoce con exactitud cuándo va a presentarse dicha manifestación para plasmarla en una nota contable.

Las provisiones son de naturaleza pasivo, con características especiales la cual se conoce como provisión porque no existe una certeza plan del monto o la fecha de cuando debo cancelar la obligación sea de corto o largo plazo, por medio de esta se retienen recursos para el pago de la misma, demostrando que la entidad cuenta con la capacidad para almacenar recursos controlados por la misma. Cabe recalcar, que las empresas no saben cuánto van a gastar por dicha obligación, pero pueden estimar cuando se va a gastar, para así tener obtener un análisis oportuno.

2.11 Reconocimiento y medición

La NIC 37, presenta de forma detallada como reconocer una provisión, activo y pasivo contingentes, según la expresión de los autores.

Provisión: Según lo expresa López Jara, se reconocerán como provisiones aquellas que hayan surgido en hechos pasados, cuya presencia sea independiente de las operaciones

futuras; tenemos como ejemplo las multas o costos que requieren la reparación de daños originados en contra de la ley o política que dicte la empresa dentro de su garantía (2019, p. 20). De tal modo, que en caso de existir alguna condición que este en contra de las disposiciones la empresa se ve obligada a la cancelación de dicha obligación.

Pasivo contingente: Una vez estudiado el concepto del mismo se puede mencionar que según el autor en mención el reconocimiento del pasivo contingente se deja registrado en nota contable. Por tanto, es la obligación que una empresa puede tener, pero no puede reconocer para efectos contables, debido a que es incierto que se deba obtener un beneficio económico para reconocer la obligación ya que el valor a pagar no puede medirse con precisión. (Rodrigues Espinoza et al., 2022, pág. 1526)

Activo contingente: Por la naturaleza de la cuenta, estos activos no se toman en cuenta en el balance general, no obstante, se encuentran dos escenarios que se pueden registrar; cuando la ejecución del ingreso sea usualmente cierta, este se convierte en un activo, lo cual deja de tener carácter contingente y se lo reconoce en los informes financieros, tanto el activo como el ingreso y cuando la empresa tiene activos contingentes de los que es probable que fluyan beneficios económicos. (2022, pág. 1532)

Para el reconocimiento y medición de las cuentas que enmarca la NIC 37, se puede exponer que cada una de las cuentas posee una naturaleza diferente, lo cual existen casos en las que estas generan recursos económicos a la empresa y en otros casos existe la salida de recursos por la naturaleza de la misma o porque dicha obligación a futura fue cierta. En este sentido, se puede comprender que el reconocimiento de estas cuentas resulta relevante para conocer los efectos o condiciones que inciden en la situación financiera, ya que depende de los resultados se lleva a cabo la toma de decisiones.

3. CASO PRÁCTICO

El 23 de marzo del 2022 en el cantón Camilo Ponce Enríquez, “VIROAN S.A”, adquiere 10 computadoras de escritorio para renovación de los equipos a la empresa “COMPUVI S.A”, por un valor de \$1.000,00 cada una, el manejo de precios de venta es conseguir un margen de utilidad del 40%. La empresa en cuanto al uso de las garantías de acuerdo con las políticas cuando se otorga una venta, se compromete a enmendar, por medio de la reparación o del cambio del producto, siempre y cuando los defectos se pongan de revelen en el transcurso de 2 años, desde en el momento que se otorgó la venta.

Desarrollo de Caso

Registro de la venta

Fecha	Detalle	Debe	Haber
23/3/2022	Cuentas por cobrar	\$10.000,00	
23/3/2022	Venta		\$10.000,00
	V/R Por la venta de las computadoras de escritorio		

Fecha	Detalle	Debe	Haber
23/3/2022	Costo de venta	\$6.000,00	
23/3/2022	Inventario de mercadería		\$6.000,00
	V/R Costo de venta		

Registro de la provisión

Sin embargo, durante el año anterior se llevó un registro de ventas por \$100.000,00, y los rubros de garantía que fueron devengados del mismo periodo fueron equivalentes al 3%, la empresa ha realizado acciones correctivas a la fabricación de sus productos y para este nuevo periodo se espera mejorar en un 1% el nivel del uso de la garantía por parte de los usuarios.

¿Cómo proceder contablemente?

El procedimiento a llevar contablemente en este caso, es hacer el registro tomando en cuenta como una provisión por garantía debido a que la empresa “Compuvi S.A”, al momento de hacer la venta, de acuerdo a las políticas que conllevan, está en entregar una garantía a los usuarios. De tal modo que la empresa desde el momento que realiza la venta conlleva una obligación presente con el cliente de acuerdo con la NIC 37. Claro esta decir, que desde el momento que se concuerda dicha venta y con su garantía, como propietario de la empresa en ese instante no podemos saber cuándo va hacer uso su garantía o cuanto será el monto a pagar por ese daño, es por eso que al momento de realizar la venta se procede contablemente con la estimación del gasto por provisión de garantía. A continuación, se presenta el registro contable, el cual al valor de las ventas \$10.000,00, se multiplica el 1% del nivel del uso de garantías en este nuevo año.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
23/3/2022	Gasto por garantía	\$100,00	
23/3/2022	Provisión por garantía		\$100,00
	V/R Provisión de garantía en la venta al cliente.		

Viroan S.A el 30 de abril del 2022, reporta un daño en el teclado de 4 computadoras, lo cual dejo de funcionar para el uso de la misma siendo el segundo uso que le había hecho. Por ello, el decide reclamar ese daño ya que su garantía aún estaba presente, cumpliéndose un mes de tener en su poder la máquina.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
30/4/2022	Provisión por garantía	\$80,00	
30/4/2022	Inventario de mercadería		\$80,00
	V/R Por dar de baja el valor de la provisión por garantía		

Justificación: “Compuvi S.A”, esta consiente que la garantía aún está presente y se hace cargo del defecto, el daño fue de fábrica y los teclados no eran los adecuados para el ordenador. La empresa tiene una obligación presente surgida de un suceso pasado y hace la entrega 4 nuevos teclados y según el tratamiento contable de los \$100,00 de provisión

por garantías hace uso de \$80,00, los cuales tienen que ser tomados en cuenta para ser reflejados en los estados financieros del nuevo año.

Reconocimiento de un pasivo contingente

La empresa “Compuvi S.A” dedicada a la venta de computadoras, cuenta con el proveedor “Importadora Compuespinosa”, con la cual a trabajado durante muchos años. Si embargo, durante el último periodo, considera que Compuvi S.A no ha cumplido con el contrato de exclusividad, por lo tanto, está en lista una demanda pidiendo una indemnización de \$ 5.000,00.

Un pasivo contingente se reconoce cuando existe una obligación posible, puede darse por sucesos inciertos que no están bajo el control de la entidad, el cual puede presentarse una demanda, pero esta no tiene ningún sentido.

Si la empresa demandada Compuvi S.A ha cumplido con todos los requisitos y no ha incumplido ningún contrato, lo cual de esto está encargado el departamento jurídico y el cual va a indicar el grado de incidencia o grado de falta para que genere alguna sanción, en este caso el departamento jurídico expone que no existe ninguna falta que todo está bajo control, pero puede haber una leve posibilidad de generarse una sanción. En este caso por existir la leve posibilidad, Compuvi S.A tiene una obligación posible y no hubo salida de recursos económicos de esta manera pasa a ser un pasivo contingente, el cual no se contabiliza y no es presentado en los estados financieros solo se lo notifica por nota aclaratoria.

Nota aclaratoria: Compuvi S.A cuya ubicación es la ciudad de Machala tiene una demanda por parte de la empresa Importadora Compuespinosa. Es por ello, que se deja escrito que, al cierre del 2022, no se presentó salida de dinero por lo cual la empresa llega a reconocer al pasivo contingente.

Reconocimiento de un activo contingente

La empresa demandante Importadora Compuespinosa S.A, en su momento concretó que su demanda resultaría cierta dando paso a reconocerse como un activo en los estados financieros, revisado el caso por parte de su abogado y de la otra parte resulta que la demanda presenta posibilidades de inconsistencias, donde se manifiesta que este puede

quedar a favor, ya que todo el proceso resulto un desenlace incierto. En este caso según lo establece la NIC 37, el presente caso es incierto, que según las características de la cuenta se convierte en un activo contingente, el cual se informa en notas a los estados financieros.

Nota aclaratoria: Importadora Compuespinosa, cuya ubicación es la ciudad de Machala, tiene pendiente el pago de la indemnización de la demanda. Es por ello, que se deja escrito que, al cierre del 2022, la realización del ingreso resulto incierto por lo cual la empresa llega a reconocer como activo contingente.

CONCLUSIÓN

La investigación se dirige a analizar las cuentas que aborda la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 37), de modo que esta norma ayuda en el correcto análisis financiero de cada una de las cuentas que establece la norma, en el transcurso del análisis de la investigación se pudo constatar que la aplicación de esta normativa en las diferentes empresas genera grandes beneficios en la exposición de la información financiera proporcionando datos reales y de fácil entendimiento para la correcta toma de decisiones.

Dentro del trabajo presente para mejor comprensión y entendimiento hemos puesto en práctica por medio de un ejercicio , como proceder a reconocer una provisión, activo y pasivo contingente y como registrar contablemente con cada una de las cuentas, en el caso de las provisiones estas se presentan en los estados financieros ocasionado efecto en el pasivo, mientras que las cuentas de carácter contingente son asentadas en notas contables por el caso resultar incierto , ya que son obligaciones posibles que no se reconoce con exactitud si conlleva la obligación, solo en caso de que esta sea cierta se convertirá en un activo o pasivo y pasara a reconocerse en los estados financieros.

BIBLIOGRAFÍA

- Iñiguez López, A. V., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2020). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares. *FUNDACIÓN KOINONIA*, 5(10), 126-159. doi:<https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.691>
- Alvarez, R., Ferrer, M., Galaviz, B., & Castro, J. (2019). Contabilidad de gestión ambiental en empresas del sector agroindustrial. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1086-1094. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29062051005>
- Cantillo Orozco, A., Bernal Payares, O., Rincón Rodríguez, I., & Chaparro Medina, J. (2020). Perspectivas de la política de contabilidad ambiental, sistemas de información administrativa y financiera. *Utopía y Praxis Latinoamericana*, 25(3), 01-215. doi:<http://doi.org/10.5281/zenodo.3907071>
- Castañeda Moreano, R. (2021). PRECISIONES EN PASIVOS, PROVISIONES Y PASIVOS CONTINGENTES A PARTIR DE LA TEORÍA DE PROBABILIDADES. *Quipukamayoc*, 29(59), 9-16. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v29n59/1609-8196-quipu-29-59-9.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Revista 593 Digital Publisher CEIT*, 1(5), 2017-226. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Espinoza Cume, A. I. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *FIPCAEC*, 5(3), 893-915. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/268/465>
- Fernández, H. (2021). ¿Desaparecerá la profesión de contabilidad a causa de la tecnología? Mitos y realidades contemporáneas. *Actualidad Contable Faces*, 24(42), 113-124. doi:<https://doi.org/10.53766/ACCON/2021.42.04>
- Gruezo Estacio, M. V., Gruezo Quiñonez, A. E., Oyarvide Ramírez, H. P., & Oyarvide Estupiñán, N. S. (2019). La contabilidad, sus fundamentos y desarrollo: particularidades en el sector empresarial ecuatoriano. *Revista científica retos de la ciencia*, 3(7), 108-116. doi:<https://doi.org/10.53877/rc.3.7.20190701.10>
- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163-173. doi:[10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Hurtado García, K., García Bravo, M., Hidalgo Achig, M., Hidalgo Achig, M., Guerrero Chicaiza, N., & Scrich Vásquez, A. (2019). Metodología para el uso de las normas internacionales de información financiera en Ecuador. *Revista Espacios*, 40(11), 1-12. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n11/a19v40n11p02.pdf>

- López Jara, A. (2019). LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN AMBIENTAL COMO HERRAMIENTA PARA GENERAR SOSTENIBILIDAD EMPRESARIAL. *Investigación & Negocios*, 12(19), 18-27. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/riyn/v12n19/v12n19_a03.pdf
- Loza Vega, I., & Preciado Romero, V. (2020). Contribución de los activos intangibles al valor de la empresa que cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores. *Mercados y Negocios*(42), 75-87. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5718/571864273004/571864273004.pdf>
- Mori Pumajulca, G., Gardi Melgarejo, V., & Moreno Rodríguez, R. (2021). Análisis de la liquidez en una empresa de transporte terrestre. *Oikos Polis*, 6(2), 1-29. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rlces/v6n2/v6n2_a03.pdf
- Quintero Quintero, W., Navarro Claro, G., & Arévalo Ascanio, J. (2019). Herramientas de contabilidad gerencial en la toma de decisiones: Un análisis en el sector comercial. *Revista Espacios*, 40(10), 27. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n10/a19v40n10p27.pdf>
- Rodrigues Espinoza, L., Campos Cárdenas, J., & Manjarrez Fuentes, N. (2022). Norma Internacional de Contabilidad NIC 37 y su impacto tributario en el Sector Industrial en la Ciudad de Quevedo -Ecuador. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 1522-1535. doi:<https://doi.org/10.56712/latam.v3i2.199>
- Sáenz, L. (2020). ESTADOS FINANCIEROS: COMPETENCIA CONTABLE BÁSICA EN LA FORMACIÓN DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS. *Revista Saberes APUDEP*, 3(2), 1-8. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/223/2231336006/index.html>
- Valderrama, Y. (2021). Efecto del fenómeno COVID-19 en la información revelada en los estados financieros preparados y presentados por las entidades no reguladas en Venezuela. *Actualidad Contable Faces*, 24(43), 150-189. doi:<https://doi.org/10.53766/ACCON/2021.43.07>
- Villasmil Molero, M. (2019). Estándares internacionales de contabilidad a la luz de los requerimientos de su aplicación en la gestión ambiental1. *Revista Lasallista de Investigación*, 16(1), 75-92. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/695/69563162005/69563162005.pdf>