



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ

**POLÍTICAS PARA LAS ESTIMACIONES  
CONTABLES SEGÚN LO ESTABLECIDO EN LA  
NIC 37 EN LA EMPRESA BERNARD  
INVERSIONES C.A.**

**Autores:** Dulce Villamizar  
Hendrina Reyes

Urb. Yuma II, calle N° 3. Municipio San Diego  
Teléfono: (0241) 8714240 (máster) – Fax: (0241) 8712394



**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PAÉZ  
COORDINACIÓN DE PASANTÍA Y TRABAJO DE GRADO  
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA**

**POLÍTICAS PARA LAS ESTIMACIONES CONTABLES SEGÚN LO  
ESTABLECIDO EN LA NIC 37 EN LA EMPRESA BERNARD  
INVERSIONES C.A.**

Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar al grado de  
Licenciadas en Contaduría Pública.

**Autor:** Dulce Villamizar

Hendrina Reyes

**Tutor:** Anthony Torcates

San Diego, Octubre 2019



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
COORDINACIÓN DE PASANTIA Y TRABAJO DE GRADO

ACTA N° 00061-2-2019  
San Diego, 20 de Septiembre del 2019.

Ciudadanas  
**DULCE BEATRIZ, VILLAMIZAR PAREDES**  
C.I. 19.285.664  
**HENDRINA BEATRIZ, REYES RANKOVICH**  
C.I. 16.582.443

Cumplo con informarle que la Comisión de Trabajo de Grado de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad José Antonio Páez, acordó aprobar el Proyecto de Trabajo de Grado, presentado por usted titulado: **"Políticas para las Estimaciones Contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A"**, como requisito para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública.

Sin otro particular, se suscribe de usted,

Atentamente,



**Dra. Belkys Suárez Montoya**  
Decana de la Facultad de Ciencias Sociales

**"Se Aprueba Proyecto (Anexo L) sin revisión Metodologica".**



REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
 UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ  
 FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
 ESCUELA DE CONTADURÍA  
 CARRERA CONTADURÍA PÚBLICA

INDICE GENERAL  
 LISTA DE CUADROS  
 LISTA DE SIGLAS  
 RESUMEN

**ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

Quien suscribe, Anthony Torcates, portador(a) de la cédula de identidad N° 17.679.360, en mi carácter de tutor de las **POLITICAS PARA LAS ESTIMACIONES CONTABLES SEGÚN LO ESTABLECIDO EN LA NIC 37, EN LA EMPRESA BERNARD INVERSIONES, C.A.**, presentado por las ciudadanas Dulce Villamizar, portador(a) de la cédula de identidad N° 19.285.664 y Hendrina Reyes, portador(a) de la cédula de identidad N° 16.582.443, presentado como requisito parcial para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública, considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En San Diego, a los Siete (07) días del mes de Octubre del año dos mil diecinueve (2019).

  
 Anthony Torcates  
 V- 17.679.360

CAPITULO IV. RESULTADOS

Presentación de los resultados	27
SEÑALADA	28
ANÁLISIS PDA	29

## INDICE

pp.

INDICE GENERAL.....	iv
LISTA DE CUADROS.....	vi
LISTA DE GRÁFICOS.....	vii
RESUMEN.....	viii
INTRODUCCIÓN.....	1
<b>CAPITULO I. EL PROBLEMA</b>	
Planteamiento del Problema.....	3
Formulación del Problema.....	7
Objetivos de la Investigación.....	7
Justificación de la Investigación.....	7
<b>CAPITULO II. MARCO REFERENCIAL CONCEPTUAL</b>	
Antecedentes de la Investigación.....	10
Bases Teóricas.....	12
Definición de Términos Básicos.....	22
<b>CAPITULO III. FASES METODOLÓGICAS</b>	
Tipo y Diseño de la Investigación.....	24
Fases de la Investigación.....	25
Fase I. Diagnóstico de la situación actual de la empresa.....	25
Fase II. Identificación de los criterios contables.....	25
Fase III. Diseño de Políticas.....	26
<b>CAPITULO IV. RESULTADOS</b>	
Presentación de los resultados.....	27
Matriz FODA.....	38
Análisis FODA.....	39
<b>CAPITULO V. LA PROPUESTA</b>	
Presentación de la propuesta.....	44
Objetivos de la propuesta.....	44

Justificación de la propuesta.....	45
Factibilidad de la propuesta.....	46
Desarrollo de la propuesta.....	48
CONCLUSIONES.....	61
RECOMENDACIONES.....	63
REFERENCIAS.....	65

## LISTA DE CUADROS

**CUADROS**

**pp**

1	Resultados de la encuesta pregunta 1.....	28
2	Resultados de la encuesta pregunta 2.....	29
3	Resultados de la encuesta pregunta 3.....	30
4	Resultados de la encuesta pregunta 4.....	31
5	Resultados de la encuesta pregunta 5.....	32
6	Resultados de la encuesta pregunta 6.....	33
7	Resultados de la encuesta pregunta 7.....	34
8	Resultados de la encuesta pregunta 8.....	35
9	Resultados de la encuesta pregunta 9.....	36
10	Resultados de la encuesta pregunta 10.....	37
11	Matriz FODA.....	38
12	Reconocimiento de las provisiones.....	42
13	Reconocimiento de los activos.....	42
14	Reconocimiento de los pasivos.....	43
15	Activos y pasivos contingentes.....	56
16	Información a revelar sobre pasivos contingentes.....	59

## **LISTA DE GRÁFICOS**

1	Resultados de la encuesta pregunta 1.....	28
2	Resultados de la encuesta pregunta 2.....	29
3	Resultados de la encuesta pregunta 3.....	30
4	Resultados de la encuesta pregunta 4.....	31
5	Resultados de la encuesta pregunta 5.....	32
6	Resultados de la encuesta pregunta 6.....	33
7	Resultados de la encuesta pregunta 7.....	34
8	Resultados de la encuesta pregunta 8.....	35
9	Resultados de la encuesta pregunta 9.....	36
10	Resultados de la encuesta pregunta 10.....	37



**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PAÉZ  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA  
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA**

**POLÍTICAS PARA LAS ESTIMACIONES CONTABLES SEGÚN LO  
ESTABLECIDO EN LA NIC 37 EN LA EMPRESA BERNARD  
INVERSIONES C.A**

**Autores:** Dulce Villamizar  
Hendrina Reyes

**Tutor:** Anthony Torcates

**Fecha:** Octubre 2019

**RESUMEN**

La presente investigación se realizó con el objetivo de elaborar políticas para las estimaciones contables según lo establecido por la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A, puesto que la misma presenta debilidades en el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, situación que afecta la información contable y la toma de decisiones. Dentro de esta perspectiva es importante acotar que la investigación está amparada en una investigación de campo descriptiva, basada en un diseño de proyecto factible. Para la recolección de los datos se utilizó una serie de técnicas e instrumentos a través de información documentada, encuesta realizada a los trabajadores y la observación directa. De la misma manera a través de las fases metodológicas se identificaron las fallas dentro del área de contabilidad y de este resultado se derivarán las acciones y actividades que permitirán cumplir con el objetivo general de la presente investigación. ya que la situación antes descrita afecta significativamente las operaciones además de su estabilidad financiera, al no proporcionar información útil sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa. Asimismo, es importante destacar que los datos obtenidos los instrumentos serán analizados a través de la matriz FODA, con la finalidad de conocer las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, por lo que dichas debilidades y amenazas será la base elaborar la propuesta que se adapte a las necesidades de la empresa y las cuales permitieron darle validez y confiabilidad a la investigación.

**Descriptor:** Políticas, Estimaciones Contable, Provisiones, Activos, Pasivos.

## **INTRODUCCIÓN**

La información financiera de una empresa es la base fundamental para diagnosticar su situación, mediante ella los gerentes, propietarios, administradores, contadores, entre otros pueden apoyarse para saber cuáles son sus ganancias, pérdidas, deudas, recursos con los que cuenta. Por lo tanto, para llevar la información financiera de manera eficaz y transparente se requiere que las empresas adopten una serie de procesos y normas las cuales faciliten el registro de su contabilidad.

De tal manera, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), representan un conjunto de estándares, que establecen los requerimientos de preparación y presentación de información en los estados financieros de las empresas, el objetivo de estas normas es el de unificar en un solo sistema de información contable a nivel internacional que refleje la esencia económica de las operaciones de cada compañía. Entre las normas Internacionales existentes para lograr un mejor control en la gestión financiera y contable de las empresas se encuentra la norma NIC 37.

Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 37 tiene como objetivo asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, así como que se revele la información complementaria suficiente por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas.

Debido, la importancia que tienen la implementación de esta norma para lograr el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente de las empresas, se hace necesario que la empresa

BERNARD INVERSIONES C.A., ubicada en Valencia estado Carabobo, considere la necesidad de adoptar la norma Nic 37 con el motivo de lograr un mejor control en la información financiera. De tal manera que la presente investigación está basada en la propuesta de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la Nic 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A., la cual actualmente ha venido presentando una serie de debilidades que afectan de manera negativa sus estados financieros y por ende su desempeño organizacional. En referencia a lo expuesto con anterioridad, se constituyó el presente trabajo a través del desarrollo de los siguientes capítulos:

**Capítulo I:** contiene el planteamiento del problema, el objetivo general y los específicos, así como la justificación de la investigación. Seguidamente en el **Capítulo II:** Marco Teórico, en el cual se desarrollan los antecedentes de la investigación, las bases teóricas que la sustentan y la definición de términos básicos.

Luego, el **Capítulo III:** Comprende el Marco Metodológico, en el cual se hace referencia al tipo y diseño de la investigación, así como cada una de las fases metodológicas necesarias para el desarrollo de la investigación. El **Capítulo IV:** Refleja los resultados obtenidos a través de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, los cuales se muestran por medio de cuadros de frecuencias, gráficos porcentuales y análisis estadístico.

El **Capítulo V**, está constituido por la propuesta, donde se describen detalladamente los lineamientos como alternativa de solución a la problemática abordada en la empresa objeto de estudio. Finalmente se incluyen las conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos relacionados con el estudio.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. Planteamiento del problema**

Dentro del proceso de lo que actualmente conocemos como globalización de la economía, se presenta una serie de inconvenientes con la información contable; ya que existen economías propias de cada país, bajo un contexto específico y totalmente diferente que dificulta su emisión y comprensión. Debido a esto, se da una internacionalización de la contabilidad de la mano de organismos internacionales que buscan un soporte que justifique la emisión uniforme de Estados Financieros, de satisfacer todas las necesidades de tipo financiero y contable que hoy por hoy se presentan y, que se alejaban totalmente de la realidad de algunos años atrás.

En este orden, la contabilidad internacional es una estructura universal que busca crear determinadas condiciones para que las empresas tengan como objetivo principal, desarrollar su nivel de ganancias por la venta de bienes y servicios en el ámbito mundial, a través de la implementación de filiales en lugares que, por su esencia y forma, hayan consumido para la producción con costos reducidos, el cual ha establecido una integración del mercado mundial.

Sin embargo, la continua evolución de la estructura financiera de los países ha provocado un cambio. Se ha entrado en una competencia a nivel mundial llegando a utilizar políticas contables nuevas, cambiando resultados, presentando informes incompletos o que no muestran fielmente la verdad económica. Cabe destacar que la

contabilidad según Maldonado (2013) (p.38) es: un sistema de información integrado a la empresa cuyas funciones son: recolectar, clasificar, registrar, resumir, analizar e interpretar la información financiera de la organización, cuyo objetivo primordial es el de proporcionar información financiera de la organización a personas naturales y entidades jurídicas interesadas en sus resultados operacionales y en su situación económica.

En tal sentido, la generación de estándares internacionales de contabilidad ha tenido un notable desarrollo en las últimas décadas, construyendo modelos que pretenden responder a los criterios de transparencia y comprobación de la información. Las Normas Internacionales de Contabilidad (en adelante NIC), fueron diseñadas con el fin de mejorar el funcionamiento del mercado interno y garantizar un funcionamiento eficiente del mercado de capitales de la Unión Europea.

De tal manera, las Normas Internacionales de Contabilidad buscan estandarizar procesos financieros, de forma que las empresas tengan un sistema económico transparente, el cual se pueda comparar y equiparar con cualquier procedimiento empresarial del mundo. Es necesario que en el país existan normas contables únicas porque la falta de uniformidad impide a los inversionistas, analistas y otros usuarios comparar fácilmente los informes financieros de empresas que operen en los diferentes países del mundo.

Cabe destacar, que las normas contables cambian mucho en función del país del que se trate, esto explica que una misma transacción pueda tener un impacto diferente en las cuentas. Estas diferencias dificultan la comparación de empresas de diferentes países y además tienden a incrementar la confianza de los usuarios hacia la contabilidad. Esta es una de las razones por las que surgen

las NIC, emitidas por la Junta de Estándares Internacionales de Contabilidad (en adelante JEIC) conocida en el lenguaje inglés “International Accounting Standard Board” (IASB), dicha norma busca que la información financiera se pueda transmitir, en un sentido más amplio y, de este modo, se interpreten y apliquen más fácilmente, lo que permitirá la comparabilidad, confiabilidad y consistencia en una información financiera, cualquiera sea el entorno en que se apliquen.

Por consiguiente, en Venezuela, muchas empresas han tomado la decisión de adoptar las NIC, con la finalidad de ir a la par con otros países de gran desarrollo económico y así tener la expansión de unas normas de alta calidad concebidas desde una perspectiva mundial, que redunde en beneficio de obtener una información financiera transparente y comparable con otros países. Estas decisiones deben estar precedidas por estudios técnicos que midan el posible impacto sobre la economía en su conjunto y el ejercicio profesional.

Por su parte, entre las Normas de Contabilidad adoptadas por las empresas Venezolanas se encuentra la NIC 37, la cual tiene por objetivo asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, así como que se revele la información complementaria suficiente, por medio de las notas a los estados financieros, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas.

Considerando, lo antes expuesto es relevante acotar que en la ciudad de Valencia estado Carabobo se encuentra ubicada la empresa Bernard Inversiones C.A., la cual es una PYME, dedicada a la compra y venta de material de seguridad industrial y equipos de protección laboral así como materiales ferreteros a nivel nacional. No obstante presenta una problemática en el área

contable al no utilizar las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, además no se genera la información complementaria suficiente, por medio de las notas, para comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes de las partidas anteriores.

De la misma manera, se logró constatar que en dicha organización no se cumplen con requerimientos complejos de contabilidad, ya que los criterios de contabilización y reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes, afectan significativamente las operaciones además de su estabilidad financiera, al no proporcionar información útil sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa.

Por otra parte, la empresa lleva la contabilidad por medio de un contador externo, en función a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y no han hecho la adaptación de las VEN-NIF-PYME o VEN-NIF-GE, por lo que no se toma en cuenta los lineamientos de la Federación de Colegido de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV), respecto a la transición a esta ley para los ajustes y reclasificación de las partidas, generando información irreal de la situación financiera de la empresa.

Debido a lo antes expuesto, la empresa objeto de estudio se ve en la necesidad de la aplicación de la NIC 37, por lo tanto las autoras proponen políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 con la finalidad de que la empresa disponga de información de alta calidad, transparente, confiable y comparable que permita competir en el mercado local o internacional y soportar sus decisiones operativas y financieras, ya que al no presentar la información financiera bajo los preceptos de la Nic 37 pierde confiabilidad y se ve afectada la operatividad de la empresa.

### **1.1.1. Formulación del Problema:**

¿Cuáles son los elementos que se deben considerar en el diseño de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.?

## **1.2. Objetivos de la Investigación**

### **1.2.1. Objetivo General**

Proponer políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.

### **1.2.2. Objetivos Específicos**

- Diagnosticar la situación actual de las estimaciones contables de la empresa Bernard Inversiones C.A.
- Identificar los criterios contables establecidos en la NIC 37 para la empresa Bernard Inversiones C.A.
- Diseñar políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.

## **1.3. Justificación de la Investigación**

La globalización nos ha llevado a re direccionar la economía por ser cada día más compleja, donde los consumidores se vuelven cada vez más abiertos, exigentes en sus hábitos de compra y por supuesto más racional, los dueños y gerentes de las empresas necesitan contar con un flujo constante y preciso de

información que les permita tomar decisiones acertadas, para poder enrumbar las organizaciones al logro de sus objetivos y obtener una ventaja competitiva frente a las demás organizaciones.

Por lo tanto, las empresas siempre desean una información financiera de gran estrategia y mayor transparencia, para las cuales; analizar una transacción comercial para fines de reconocimiento, valoración y presentación; requieren de conocimientos superiores que se puedan interpretar de forma razonable. Es necesario que en el país existan normas contables únicas porque la falta de uniformidad impide a los inversionistas, analistas y otros usuarios comparar fácilmente los informes financieros de empresas que operen en los diferentes países del mundo.

En tal sentido, el objetivo principal de esta investigación es la propuesta de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A, lo que permitirá adaptar a la empresa a normas internacionales y a procesos sofisticados de contabilidad, logrando mejor efectividad en su información financiera y mejores resultados al momento de tomar cualquier decisión, por lo tanto la investigación actual es de suma relevancia para la empresa objeto de estudio debido a que la adopción de dichas normas buscan estandarizar procesos financieros, de forma que la empresa objeto de estudio tenga un sistema económico transparente, el cual se pueda comparar y equiparar con cualquier procedimiento empresarial del mundo.

De la misma manera, a nivel metodológico la investigación está fundamentada puesto que cumple con las normas y directrices establecidas para llevar a cabo todos los procedimientos necesarios para poder formular, validar y desarrollar cada uno de los capítulos dentro de esta investigación, lo que permite dar respuesta a las interrogantes planteadas dentro del proceso investigativo. Asimismo esta investigación se justifica gracias a que el objeto y las

circunstancias de estudio forman parte de la razón de ser de la carrera de Contaduría Pública, partiendo de unas líneas de investigación como lo es la línea de investigación Gestión Contable, Financiera y Administrativa, bases fundamentales para el desarrollo del contador público en el ámbito profesional.

Por otra parte, el impulso de realizar esta investigación no solo contribuye con el enriquecimiento intelectual del investigador para desarrollarse como profesional de Contaduría Pública, sino la investigación será de gran relevancia para los estudiantes de la carrera de contaduría porque les permitirá obtener información relacionada con el estudio y aplicaciones de nuevos enfoques sobre la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 37. Asimismo el estudio actual servirá como antecedente para estudiantes de la universidad José Antonio Páez y otras universidades que realicen investigaciones que guarden relación con la problemática abordada.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

El marco teórico es el grupo central de conceptos y teorías que un investigador utiliza para formular y desarrollar un argumento. Esto se refiere a las ideas básicas que forman la base para los argumentos, mientras que la revisión de literatura se refiere a los artículos, estudios y libros específicos que uno usa dentro de la estructura predefinida. Por lo tanto el presente capítulo está constituido por los antecedentes de la investigación, las bases teóricas y la definición de términos básicos.

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

Para el desarrollo de la presente investigación, se necesitó la consulta de otras tesis referentes al tema que representa antecedentes validos para fundamentar el problema investigado. A continuación se exponen diferentes investigaciones:

##### **Internacionales**

Olavarrieta (2018) presento una investigación titulada “**Análisis de la norma internacional de contabilidad NIC37 Provisiones activos contingentes y Pasivos contingentes y su efecto al aplicarse en las empresas del Ecuador**”. Trabajo de Grado: para optar al título de Licenciado en Contaduría Comercial. Metodológicamente, la investigación estuvo basada en un estudio de campo de alcance descriptivo. La investigación antes descrita constituye un aporte relevante al estudio actual, debido a que la misma contiene una serie de políticas referidas a la Nic 37 que pueden ser tomadas en consideración para implementarlas en la empresa objeto de estudio.

Por otro lado, Heredia y Ramírez (2017), realizaron una investigación titulada **“NIC para las pymes: Provisiones y Contingencias”**. Trabajo de Grado para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública en la Universidad José Antonio Páez. El estudio se basó en una investigación de tipo descriptiva con diseño de campo apoyado en un proyecto factible. Donde las técnicas de recolección de datos utilizadas fue la encuesta en modalidad de cuestionario. El trabajo antes descrito, es de gran relevancia para el estudio actual, debido a que aporta una serie de procedimientos que se deben realizar a la hora de implantar la Nic 37 como por ejemplo: adiestrar al personal humano y adaptarlo a un sistema tecnológico apto para la adopción de políticas relacionadas con dicha norma.

De la misma manera, Naranjo (2017), desarrolló un estudio denominado **“Identificar y analizar el efecto de la adopción de los estándares internacionales de información financiera en Colombia NIIF 10- Hechos posteriores a la fecha del balance y NIC 37- Provisiones, Activos contingentes y Pasivos contingentes, sobre el impuesto de renta en Colombia”**. Trabajo de Grado presentado en la universidad de la Salle Sede Bogotá. El mismo estuvo amparado en una investigación descriptiva con diseño de campo. El trabajo antes presentado guarda relación para la investigación actual debido a que la autora da a conocer en su trabajo la importancia que tiene para las empresas la adopción de las norma Nic 37 con el fin de lograr la eficiencia en los estados financieros, dicha información es considerada como referente teórica para la investigación realizada en la empresa en estudio.

## **Nacionales**

En este mismo orden de ideas, Peña (2016), llevo a cabo una investigación titulada **“Diseñó una guía para el reconocimiento y la medición de provisiones en la empresa CVG ALUCASA C.A. ubicada en Guacara estado Carabobo”**. Trabajo de Grado para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública en la Universidad

José Antonio Páez. Metodológicamente, la investigación estuvo sustentada en un estudio de campo apoyado en un proyecto factible. Esta investigación es de gran aporte al estudio actual puesto que la misma establece lineamientos para revelar la información complementaria suficiente por medio de las notas a los estados financieros, dichos lineamientos pueden ser tomados para realizar la propuesta como alternativa de solución en la empresa Bernard Inversiones C.A.

Finamente, Castañeda y Heredia (2015), llevaron a cabo una investigación titulada “**Modelo aplicado al manejo de las NIC y NIIF, en la gestión del mantenimiento de la empresa Parque Industrial Colombiano**”. Los autores plantean que el importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación, al final del periodo sobre el que se informa, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. Por lo tanto, llegaron a la conclusión que el país no está exento a los efectos de la globalización de la economía mundial, ni puede permanecer aislado de las tendencias mundiales de la globalización; la conducción de firmar tratados de libre comercio, son un instrumento útil para integrar a Colombia en corrientes internacionales del comercio tanto en la medición como en el reconocimiento.

## **2.2. Bases Teóricas**

Según Arias (2003:24), las bases teóricas comprenden “un conjunto de conceptos y propuestas que contribuyen un punto de vista o enfoque determinado, dirigido a explicar el problema planteado”. En base a lo citado el presente trabajo de investigación tomará en cuenta las siguientes referencias para añadir credibilidad y fundamentos de índole teórico:

## **Contabilidad**

La contabilidad ha sufrido muchos cambios, ya que el rápido desarrollo de las actividades económicas y la creciente complejidad de los reglamentos gubernamentales, las leyes y los impuestos, han traído un efecto directo sobre esta disciplina que se encarga de registrar, sintetizar y evaluar información que tiene relación con las operaciones financieras de una entidad, en cuanto al movimiento y obligación de la empresa.

Según Maldonado y Olivo (1989:85) la Contabilidad “es una técnica en constante evolución basada en conocimiento razonable y lógico, que tiene como objetivo fundamental registrar y sintetizar las operaciones financieras de una entidad”. Por lo tanto, puede considerarse que la contabilidad tiene varios objetivos de mucha importancia para la organización; presta ayuda a los directores, suministra información, sirve para elaborar presupuestos de diferentes índoles sobre la actividad futura de la empresa. La disciplina de la contabilidad es muy extensa, tiene varios campos de aplicación entre los cuales se pueden mencionar, contabilidad general, presupuesto, contabilidad de costos, auditoria, sistema contable, entre otros.

### **Teoría Contable**

La Contabilidad, como disciplina organizada, tuvo su origen en Italia durante el siglo XV, cuando las ciudades de Génova, Florencia y Venecia constituían el centro de las actividades mercantiles de la época. A finales de éste siglo, el monje italiano Luca Pacciolo en su Tratado sobre Contabilidad aporta la partida doble como fundamento técnico de la propia contabilidad la cual se encuentra aún en vigencia.

Maldonado, de Latouche y De Franca (2005:91), expresan que la partida doble o teoría del Cargo y del Abono “puede definirse como el conjunto de reglas

basadas en la ecuación del patrimonio para el registro contabilización de las transacciones”. A partir de la contabilidad por partida doble, cada operación o transacción celebrada por las entidades debe registrarse considerando tanto la causa como el efecto de la operación, en virtud de que cualquier operación involucra cuando menos a dos cuentas, las cuales aumentarán o disminuirán, originando una anotación en el debe de la cuenta, es decir, un cargo (aplicación), y otra en el haber, es decir, un abono (origen).

Movimientos sociales y tecnológicos han contribuido de manera especial al desarrollo de la contaduría, como es el caso de la revolución industrial y las mismas guerras mundiales que demandaron una mayor información financiera. Desde entonces hasta nuestros días, la misma se ha desarrollado favorablemente y constituye una disciplina profesional imprescindible para el desarrollo económico y social de las naciones.

Por otra parte, Meigs, Meigs, Bettner y Whittington (1998:3), señalan que “la contabilidad es simplemente el medio por el cual medimos y describimos, el resultado de una actividad económica”. Para definir la contabilidad de una manera correcta y satisfactoria, es necesario partir de la idea de que ha evolucionado a través del tiempo y que de un registro empírico o inspirado tan sólo por la necesidad de llevar un orden de cuenta y razón de las operaciones realizadas, evolucionó hacia una serie de reglas, métodos, leyes y principios, lo que dio origen a que, al definirla en diferentes puntos del tiempo, se utilizaran diferentes puntos de vistas y criterios, mismos que en el futuro también evolucionarán, cambiando su significado y la manera de definirla. Al respecto, Romero (2002) define la contabilidad como:

La técnica mediante la cual se registran, clasifican y resumen las operaciones realizadas y los eventos

económicos, naturales y de otro tipo, identificables y cuantificables que afectan a la entidad, estableciendo los medios de control que permitan comunicar información cuantitativa expresada en unidades monetarias, analizada e interpretada, para que los diversos interesados puedan tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. (p.65).

Por su parte, el término "teoría contable" se puede definir, como el conjunto de proposiciones lógicamente articuladas que norman el estudio y ejercicio de la contaduría para describir, explicar y controlar fenómenos sociales, sujetos a información financiera, es decir trata de explicar y predecir los fenómenos que se presentan en la práctica contable. La teoría contable influye en la aplicación de la contabilidad dentro de los entes financieros, ya que ésta es el instrumento primordial para solucionar los posibles cambios que se presenten en la realidad económica futura de una entidad, dándole al contador así un nuevo panorama en el cual debe basar su nueva responsabilidad frente a la empresa.

Para que la teoría contable sea aplicable en la realidad económica, debe medir los beneficios que ofrece la información contable, la certeza de las interpretaciones que da y que explique con claridad los fenómenos que se deriven de ella. La información que se obtiene del análisis financiero ha hecho que día a día la contabilidad obtenga una mayor relevancia en las organizaciones, donde el contador adquiere una responsabilidad mayor frente a la toma de decisiones, que lo obliga a crear nuevas habilidades para mejorar su capacidad en el pronóstico de fenómenos económicos, para ello debe tener una óptima formación en la práctica contable que lo prepare y lo forme como un profesional integral.

Con lo anteriormente expuesto, tanto la teoría como la práctica deben ir armonizadas, deben enlazarse para formar un solo criterio sólido con el cual se

pueda explicar lo más posible la realidad económica de las entidades y que facilite la toma de decisiones.

### **Los Estados Financieros**

Los estados financieros, representan el producto final del proceso contable. Su finalidad principal, es informar a los distintos usuarios, sobre el resultado de las operaciones llevadas a cabo en la entidad, durante un periodo determinado, su situación financiera, y sus flujos de efectivo, proporcionando información que sea útil para la toma de decisiones. Adicionalmente, los estados financieros, muestran los resultados de la administración de la entidad en el período para el que se está informando, permitiendo a los usuarios, conocer la gestión, de los recursos confiados a la administración, para así aplicar, correctivos oportunos en caso de ser necesario. Para lograr que los estados financieros cumplan con su objetivo de ser útiles para los usuarios deben elaborarse y presentarse, en todos sus aspectos, de acuerdo a los Principios de Contabilidad.

Los estados financieros representan la forma de presentar la información a los distintos usuarios, de comunicar el resultado de las operaciones llevadas a cabo por la entidad. Ellos, forman parte de la información financiera presentada a los usuarios para que tomen decisiones, por lo que debe procurarse que la información presentada en ellos, les sea de utilidad para los fines para los que fue creada. En tal sentido Romero (2006) destaca que:

la información financiera es todo tipo de información que comunique la posición y desempeño financiero de una entidad económica, cuyo objetivo esencial es ser de utilidad al usuario general durante el proceso de toma de decisiones (...), pueden definirse los estados financieros como la manifestación fundamental de la información financiera, pues representan la forma primordial de comunicar información contable-financiera (p.244).

El objetivo de los estados financieros, es el de proporcionar información que resulte útil para la toma de decisiones de los usuarios. Presentar información que facilita el análisis por parte de los usuarios con respecto a la liquidez, rentabilidad y financiamiento de la entidad. También los usuarios podrán observar, el resultado de la aplicación de políticas y procedimientos, con la finalidad de Encaminar las operaciones de la entidad, y aplicar correctivos en Caso de ser necesarios.

### **Provisiones**

Las Norma Internacionales de Contabilidad NIC 37(1999:2), define las provisiones como “pasivos sobre los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento”. Por lo tanto, se debe reconocer una provisión cuando, y sólo cuando, se dan las siguientes circunstancias:

- La empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado;
- Es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y
- Además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente. En la Norma se hace notar que sólo en casos extremadamente raros no será posible la estimación de la cuantía de la deuda.

## **Activos Contingentes**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Los activos contingentes no se reconocen en el estado de situación financiera.

Por su parte, Castillo (2015:119), destaca que un activo contingente “es una reclamación que la empresa haya podido emprender a través de procesos legales cuyo desenlace final sea incierto”. La empresa debe abstenerse de reconocer cualquier activo de carácter contingente. No obstante, debe informar en los estados financieros sobre la existencia del mismo, siempre y cuando sea probable la entrada de beneficios económicos por esta causa. Cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo relacionado no es de carácter contingente, y su reconocimiento en los estados financieros resulta apropiado.

## **Pasivos Contingente**

El término de pasivo contingente surge del concepto contable de pasivo, que engloba todas las obligaciones que asume una entidad (persona física o jurídica con obligación de llevar libros contables). A este término se le añade el adjetivo contingente, que a su vez procede de contingencia, indicando que dicha obligación no es segura al cien por ciento pero puede producirse en un futuro previsible.

Al respecto, Castillo (2015:125), señala que un pasivo contingente “es una obligación surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia puede ser consecuencia, con cierto grado de incertidumbre, de un suceso futuro, o que no está recogida en los libros”.

## **Las Normas Internacionales de Contabilidad**

Las Normas Internacionales de Contabilidad son un conjunto de estándares con el fin de establecer como deben presentarse los estados financieros, desde lo que debe presentarse hasta la forma en que debe presentarse. Estas normas fueron emitidas por el IASC (Internacional Accounting Standards Committee); las nuevas normas de contabilidad emitidas por este comité ahora son conocidas como NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

Las NIC son importantes porque la administración contable de las empresas no es ajena a la globalización y búsqueda de adoptar buenas prácticas en las compañías para el avance de sus negociaciones y crecimiento en el mercado. Es por eso que las organizaciones se han enfocado en implementar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), como una cultura reciente que todas las empresas Venezolanas legalmente deben cumplir. La adopción de estas normas ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia.

### **Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 37)**

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 37 fue aprobada por el Consejo del IASC en julio de 1998, y tiene vigencia para los estados financieros que abarquen ejercicios cuyo comienzo sea a partir del 1 de julio de 1999. El objetivo de esta Norma es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, así como que se revele la información complementaria suficiente por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas.

Con respecto al alcance la Norma se aplicará por todas las entidades en la contabilización de las provisiones, pasivos y activos contingentes, excepto: aquéllos que se deriven de los contratos pendientes de ejecución, excepto cuando el contrato sea oneroso; Derogado y aquéllos cubiertos por otra Norma. Asimismo, se aplicará a los instrumentos financieros (incluyendo las garantías) que estén dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración. Así como también, a los contratos pendientes de ejecución son aquéllos en los que las partes no han cumplido ninguna de las obligaciones a las que se comprometieron o bien que ambas partes han ejecutado parcialmente, y en igual medida, sus compromisos. Esta Norma no se aplica a los contratos pendientes de ejecución, salvo que tengan carácter oneroso para la empresa.

### **Alcance de la Nic 37**

Esta norma deberá ser aplicada por todas las entidades, en el momento de proceder a contabilizar sus provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, excepto:

- Aquéllos que se deriven de contratos pendientes de ejecución a menos que sean contratos de carácter oneroso. Los contratos pendientes de ejecución son aquellos donde las partes no han cumplido ninguna de las obligaciones o ambas partes han cumplido de forma parcial sus obligaciones.
- Aquéllos en los que se ocupe alguna otra norma.

Cuando una norma se ocupe de un tipo específico de provisión, pasivo contingente o activo contingente, la entidad deberá aplicar esa norma en lugar

de la presente, por ejemplo, cierto tipo de provisiones se abordan en las normas sobre:

- Contratos de Construcción (véase la NIC 11 Contratos de Construcción)
- Impuesto a las ganancias (véase la NIC 12 Impuesto a las ganancias).
- Arrendamientos (véase la NIC 17 Arrendamientos). Sin embargo la NIC 17 no especifica sobre cómo tratar los arrendamientos operativos que resultan onerosos para la entidad, por tanto se deberá aplicar la presente norma para tratarlos.
- Beneficios a los empleados (Véase la NIC 19 Beneficios a los empleados).
- Contratos de seguro (véase la NIIF 4 Contratos de seguros). No obstante, esta norma es aplicable a las provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes de una entidad aseguradora en los casos que se deriven situaciones de incertidumbre diferentes a los contratos de seguros celebrados como actividad económica.
- Ciertas partidas tratadas como provisiones pueden estar relacionadas con el reconocimiento de algún ingreso de actividades ordinarias las cuales dan origen a obligaciones implícitas que generan una expectativa válida ante terceros de que la entidad deberá cumplir sus compromisos y responsabilidades, por ejemplo en el caso de que la entidad otorgue ciertas garantías a cambio de la percepción de un valor o importe.
- La palabra provisión en ocasiones se utiliza en partidas tales como depreciación, deterioro del valor de los activos y cuentas por cobrar incobrables o de dudoso cobro. Estas partidas proceden de ajustes en el importe en libros de ciertos activos y por ello no se tratan en esta norma, sin embargo es importante resaltar que para una cooperativa financiera su actividad económica se centra en la captación de dinero y la financiación de préstamos que pueden generar cuentas incobrables las cuales bajo normas internacionales tiene un tratamiento contable diferente denominado “deterioro del valor de los activos” el cual está dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos financieros.

- Esta norma también es de aplicación a las provisiones por reestructuración incluyendo las operaciones descontinuadas. Cuando dicha reestructuración cumpla con la definición en descontinuación, la NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas, puede exigir revelar información adicional sobre las mismas.

### **2.3. Definición de Términos Básicos**

**Activos:** es el conjunto de bienes y derechos reales y personales sobre los que se tiene propiedad, en cambio, al referirnos al término contable-financiero es el conjunto de recursos económicos con los que cuenta una persona, sociedad, corporación, entidad, empresa o cualquier organización económica.

**Activo Contingente:** activo posible, surgido a raíz de sucesos pasados, y cuya existencia ha de ser confirmada solo porque ocurran o no ocurran sucesos inciertos que no estén bajo el control de la entidad.

**IASB:** Consejo de Normas internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Boards) fundada en el año 2001 y sustituyo al IASC.

**Normas:** es la regla que puede haber sido dictada con las autoridades con competencia para ello.

**Normas Contables:** son especificaciones contables en constante renovación identificadas por las instituciones que las ponen en circulación, pudiendo ser generales (con rango de Ley) o sectoriales.

**Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas:** son términos técnicos de contabilidad, abarcan las convenciones, reglas y procedimientos necesarios para definir las prácticas contables aceptadas en un momento dado.

**Pasivo:** es la obligación presente de una entidad surgida a raíz de sucesos pasados, y que para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

En este capítulo se describe el tipo, nivel y diseño de la investigación, para posteriormente, desarrollar los aspectos procedimentales programados para cumplir con el objetivo propuesto en cada una de las fases metodológicas. En otras palabras, la muestra, técnicas de análisis y recolección de datos y análisis de los datos.

#### **3.1. Tipo de la Investigación**

Arias, (2006; 23), se refiere al tipo de investigación como: “El grado de profundidad con que se aborda un sujeto o fenómeno y este puede ser exploratorio, descriptivo o explicativo”. Debido a lo antes expuesto por los autores, se determinó que la investigación actual está amparada en un tipo de investigación descriptiva, puesto que permitirá describir las variables y sus asociaciones relacionadas con la problemática que se presenta la empresa Bernard Inversiones C.A.

#### **3.2. Diseño de la Investigación**

Hurtado de Barrera (2003:75) hace referencia a lo siguiente: el diseño de investigación “Son las directrices que permiten lograr el objetivo de la investigación”. De acuerdo a lo acotado con el autor, es importante destacar que el presente trabajo se apoya en una investigación de campo en virtud que la investigadora acudirá al lugar donde se viene presentando la situación

problemática planteada, a objeto de constatar a través de la recopilación de información los aspectos que se relacionan y generan la situación antes dicha. De la misma manera, el estudio actual está amparado en un proyecto factible, puesto que a través de la misma se plantea una propuesta con el fin de solventar una problemática existente en la empresa objeto de estudio.

### **3.3. Fases Metodológicas**

#### **Fase 1. Diagnostico de la situación actual de las estimaciones contables de la empresa Bernard Inversiones C.A.**

La presente fase tendrá como objetivo realizar el diagnostico de las actividades llevadas a cabo por el departamento de contabilidad., por lo tanto para dicho resultado fue necesario definir la población, por lo que Arias (2006; 81), la define como:"el conjunto finito o infinito de elementos con características comunes, para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Por consiguiente, se puede decir que la población en la presente investigación está conformada por siete (7) personas que laboran en la empresa objeto de estudio. En lo que se refiere a la muestra para en esta investigación se estudiará la totalidad del universo, por ser una población finita.

Con respecto a los instrumentos de recolección de datos en el presente estudio se utilizará el cuestionario por que permite ser aplicados en varios contextos, con una población homogénea con niveles similares y problemáticas semejantes. El cual será un cuestionario cerrado, constituido por diez (10) preguntas dicotómicas, es decir con dos opciones de respuestas Si y No, el mismo será aplicado a la muestra seleccionada. De esta manera, es importante acotar que una vez diseñado el cuestionario es esencial realizar la validez y confiabilidad del mismo.

## **Fase 2. Identificación de los criterios contables establecidos en la NIC 37 para la empresa Bernard Inversiones C.A.**

Para llevar a cabo esta fase será necesario la revisión de las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 37, puesto que la misma contiene todo los aspectos relacionados con las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, así como que se revele la información complementaria suficiente por medio de las notas, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas., constituyendo este aspecto en uno de los factores externo que deben tomarse en cuenta para la elaboración de la información financiera bajo esta normativa. De está manera se identificarán los criterios para realizar los lineamientos propuestos en la empresa objeto de estudio.

## **Fase 3. Diseño de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.**

En esta fase se diseñarán las políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa objeto de estudio. Las cuales se derivan de los resultados obtenidos de la observación directa y la encuesta y de la revisión de la NIC 37. Es así como, básicamente las acciones de intervención emanadas de la fase anterior, en esta fase son operacionalizadas, a fin de concretar los aspectos procedimentales para ponerlas en práctica y evaluarlas.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1. Análisis e interpretación de los resultados**

En este capítulo se sintetizan los resultados de la investigación, estructurados de acuerdo a los objetivos específicos. A tal efecto, desde el punto de vista procedimental, en primer lugar, se organizaron los ítems y se categorizaron las respuestas. En segundo lugar, se procedió a realizar el análisis de la tendencia de las respuestas y la interpretación de los datos, contrastándolos con los sustentos teóricos y los aportes de otros investigadores.

De acuerdo con Hurtado y Toro (2009:76), “el propósito del análisis es aplicar un conjunto de estrategias y técnicas que le permiten al investigador obtener el conocimiento que estaba buscando, a partir del adecuado tratamiento de los datos recogidos.” En tal sentido, en este capítulo se presentan cada uno de los resultados obtenidos de acuerdo los objetivos específicos de la investigación.

#### **Resultados fase n° 1. Diagnostico de la situación actual de las estimaciones contables de la empresa Bernard Inversiones C.A.,**

Para llevar a cabo este objetivo fue necesario diseñar una encuesta en modalidad de cuestionario comprendida por diez (10) preguntas dicotómicas, el cual fue implementado al personal de contabilidad. Por lo tanto, los datos recabados a través de dicho instrumento se procesaran a través de cuadros de frecuencia porcentual, graficas de barras con su respectivo análisis lo que permitirá luego extraer conclusiones y recomendaciones dirigidas a la organización. Por lo tanto a continuación se muestran los resultados obtenidos de la encuesta.

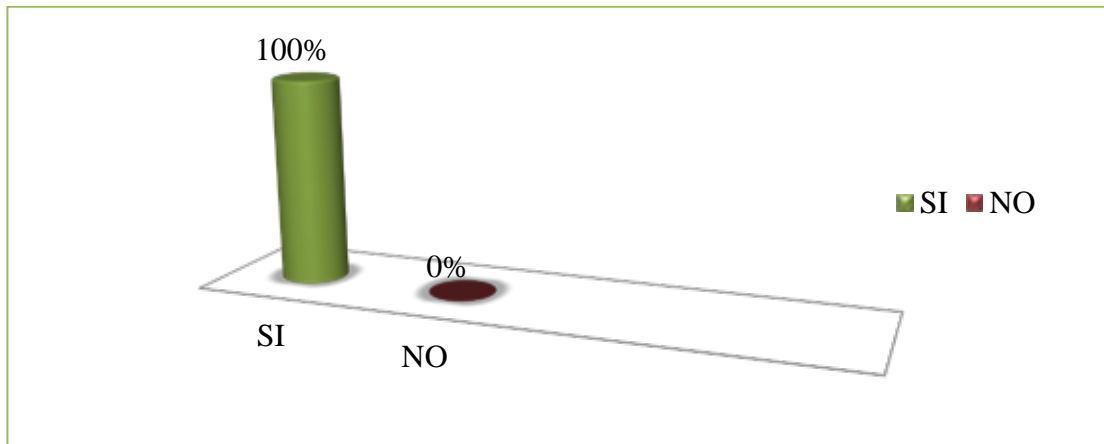
Ítem n° 1. ¿La Empresa cuenta con un Sistema Contable-Administrativo para la elaboración de sus Estados Financieros?

**Cuadro n° 1. Sistema Contable.**

ÍTEM 1.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	7	0	7
%	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 1. Sistema Contable**



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** Según el gráfico anterior se identifica que, el 100% de las personas encuestadas responden de manera afirmativa, destacando que la empresa dispone de un sistema contable-administrativo para la elaboración de sus estados financieros. Esta respuesta es una ventaja para la empresa, puesto que es importante que el área de contabilidad disponga de un sistema contable que logre el manejo eficiente de la información contable y la preparación de los estados financieros para la correcta toma de decisiones.

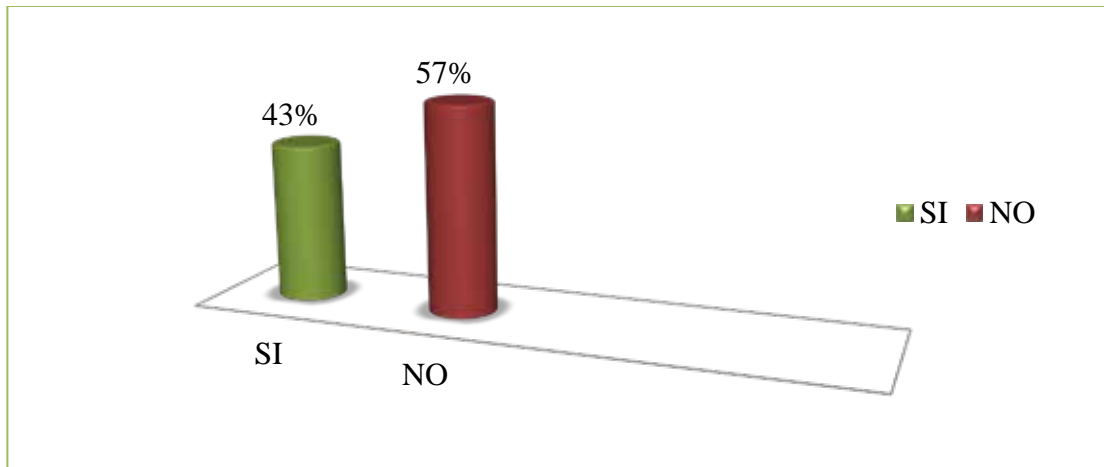
Ítem n° 2. ¿Considera usted que el personal del área de contabilidad conoce el valor real de los activos de la empresa?

**Cuadro n° 2.** Valor de los activos.

ÍTEM 2.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	3	4	7
%	<b>43%</b>	<b>57%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 2.** Valor de los activos



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** Según los datos aportados por los encuestados respecto al conocimiento del valor real de los activos, el 70% de las personas encuestadas respondieron de manera negativa. Por el contrario, el 30% de los encuestados respondieron de forma afirmativa a la pregunta. Debido a esta información se puede inferir que no todo el personal conoce si se ha valorado o no los activos, por lo que la información que se encuentra en los estados financieros de la empresa, es poco confiable.

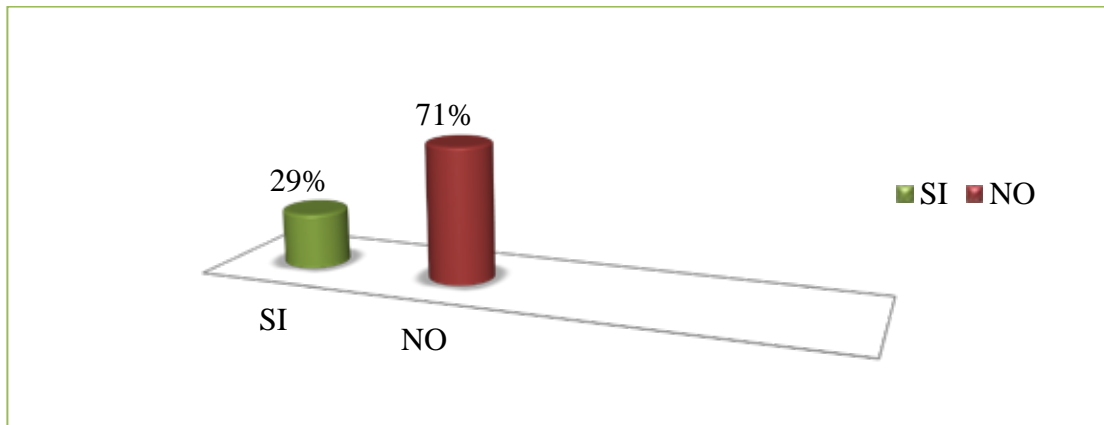
Ítem n° 3. ¿Cree usted que los estados financieros proporcionar información confiable sobre la situación real de la empresa para la correcta y oportuna toma de decisiones?

**Cuadro n° 3.** Información confiable para la toma de decisiones.

ÍTEM 3.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	2	5	7
%	29%	71%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 3.** Información confiable para la toma de decisiones.



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** Los datos tabulados por el gráfico anterior demuestran que el 71% del personal encuestado responden de manera negativa, lo que quiere decir que los estados financieros no proporcionan información confiable sobre la situación real de la empresa para la correcta y oportuna toma de decisiones. Por el contrario, el 29% de los encuestados restantes responden de manera afirmativa. Esta situación es una desventaja que posee la empresa ya que el desempeño de un negocio se conoce a través del análisis de sus estados financieros, y esa información ayuda a la toma de decisiones.

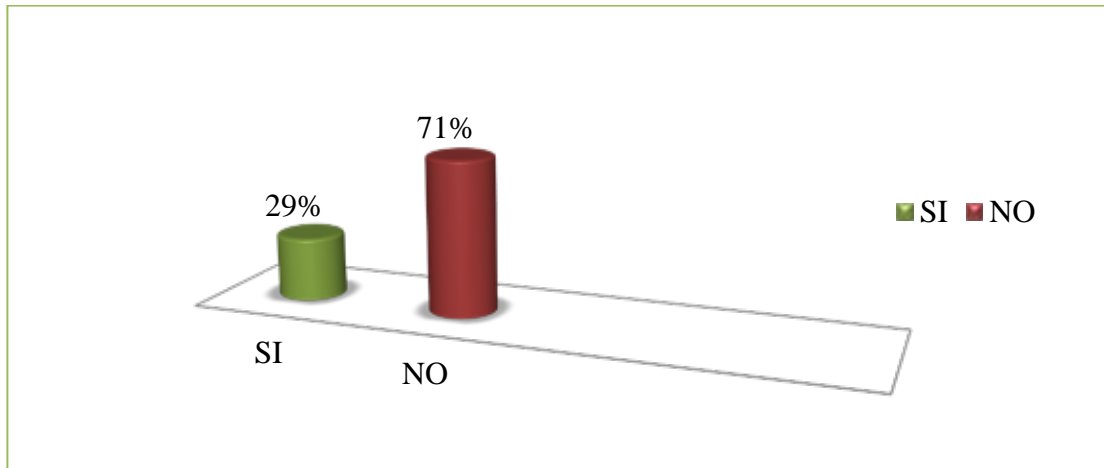
Ítem n° 4. ¿El personal de contabilidad conoce las bases apropiadas para el reconocimiento de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes?

**Cuadro n° 4.** Reconocimiento de las provisiones.

ÍTEM 4.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	2	5	7
%	29%	71%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 4.** Reconocimiento de las provisiones.



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** según los datos arrojados por el gráfico anterior se evidencia que el 71% de los encuestados responden de manera negativa. Por el contrario, el 29% de los encuestados restantes seleccionaron la opción afirmativa. En este sentido, se puede constatar la necesidad que existe en la empresa de instruir al personal sobre las bases apropiadas para el reconocimiento de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, puesto que permitirá anticiparse a hechos imprevistos que de una u otra forma puede afectar el patrimonio de la empresa.

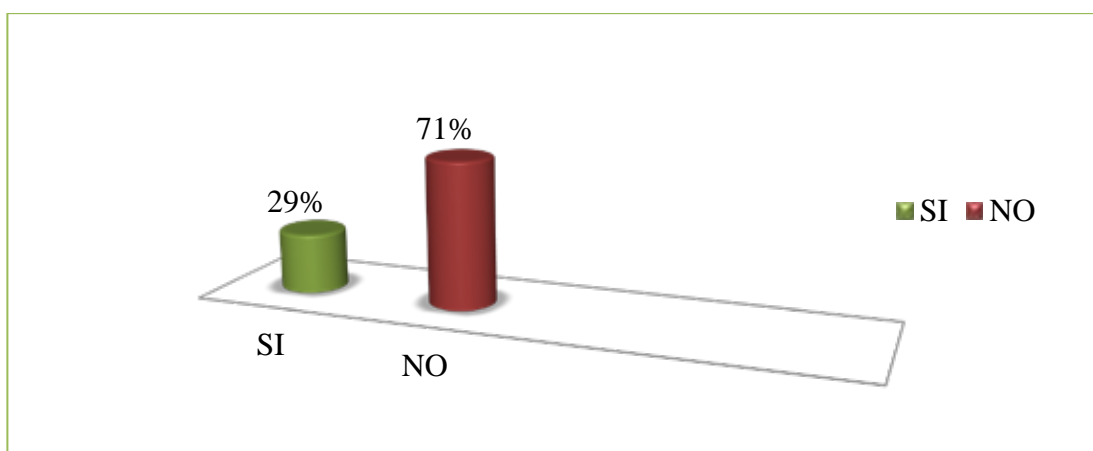
Ítem n° 5. ¿El personal de contabilidad conoce las bases apropiadas para la valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes?

**Cuadro n° 5.** Valoración de las provisiones.

ÍTEM 5.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	2	5	7
%	29%	71%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 5.** Valoración de las provisiones.



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** Por medio del gráfico anterior se observa que el 86% de la muestra encuestada selecciona como alternativa de respuesta la opción negativa destacando que el personal de contabilidad no conoce las bases apropiadas para la valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. Por el contrario, el 14% de la muestra responden de manera afirmativa. En este caso, se recomienda a los directivos de la empresa brindar las herramientas necesarias para que el personal adquiera el conocimiento necesario para realizar de manera eficiente la valoración de las provisiones.

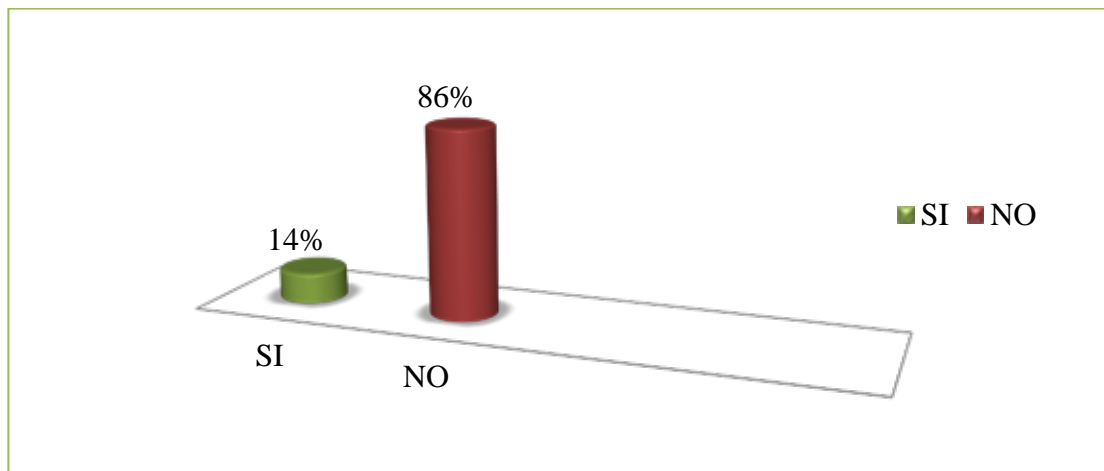
Ítem n° 6. ¿Utiliza la empresa estimaciones fiables del importe de las obligaciones para la preparación de los estados financieros?

**Cuadro n° 6.** Estimaciones Fiables.

<b>ÍTEM 5.</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Total</b>
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	1	6	7
%	<b>14%</b>	<b>86%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 6.** Estimaciones Fiables.



**Fuente:** Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** A través de los datos arrojados por el gráfico anterior se observa que el 86% de las personas encuestadas responden de manera negativa a la interrogante lo que quiere decir que la empresa no utiliza estimaciones fiables del importe de las obligaciones para la preparación de los estados financieros. En contraposición a ello, solo el 14% responde de manera afirmativa, estos resultados demuestran la necesidad de implementar medidas de control en el área de contabilidad con el de lograr una información contable eficiente y confiable adaptada a los requerimientos de las norma de Información contable como lo es la Nic 37.

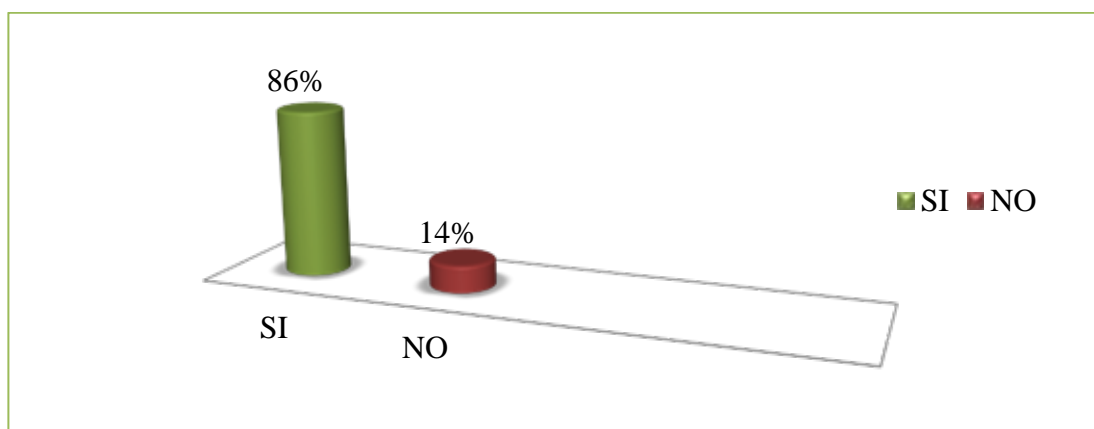
Ítem n° 7. ¿Se encuentran bien definidas y distribuidas las funciones del personal del departamento de contabilidad encargado de la Información Financiera?

**Cuadro n° 7. Funciones del personal**

ÍTEM 7.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	2	5	7
%	29%	71%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 7. Funciones del personal**



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** En el presente resultado se evidencia que el 86% de la muestra encuestada responde de manera afirmativa a la interrogante destacando que están bien definidas y distribuidas las funciones del personal que labora en el departamento de contabilidad, mientras que un 14% admite que no se encuentran bien distribuidas. Estos resultados, demuestran una ventaja que posee la empresa siendo esto esencial en una entidad que se registrará bajo los lineamientos de la NIC 37, tanto por la ventaja de detectar errores involuntarios, evitar el exceso de trabajo de una sola persona y prevenir fraude.

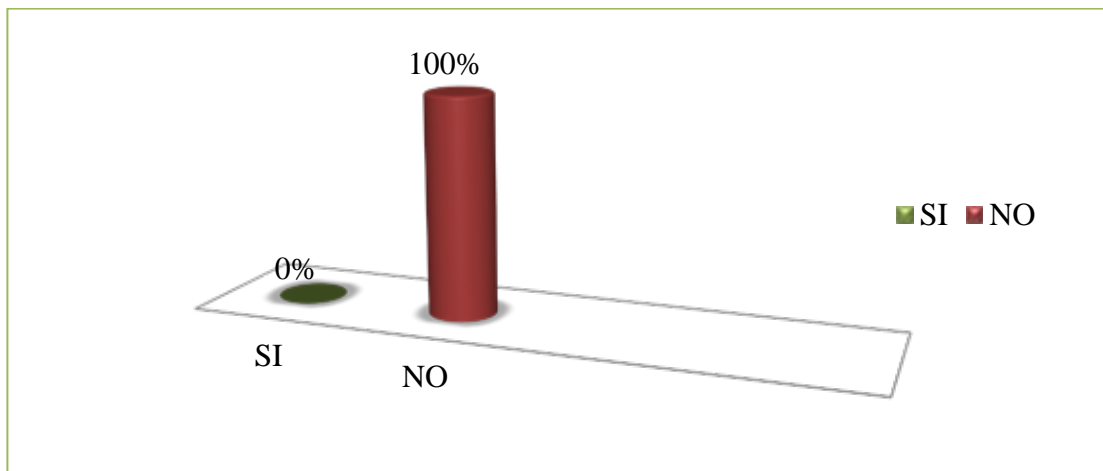
Ítem n° 8. ¿Considera que la empresa brinda al personal de contabilidad la capacitación adecuada para la realización de las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37?

**Cuadro n° 8.** Capacitación del personal.

ÍTEM 8.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	0	7	7
%	0%	100%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 8.** Capacitacion del personal.



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** Los datos tabulados por el gráfico anterior demuestran que el 100% del personal encuestado responden de manera negativa, lo que quiere decir que la empresa no brinda la capacitación adecuada al personal sobre las Nic 37. Por lo tanto, se puede decir que esto es una debilidad que posee la empresa, ya que el activo más importante para toda organización es el recurso humano, por lo tanto es imprescindible que el personal posea los conocimientos necesarios para desempeñar de manera eficiente cada una de sus funciones con la finalidad de cumplir con los objetivos de la empresa.

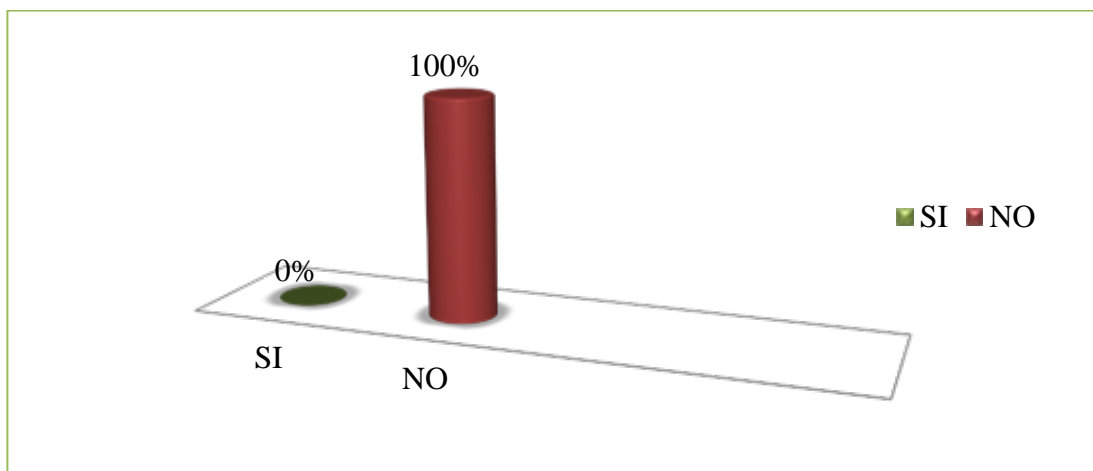
Ítem n° 9. ¿La Empresa le ha suministrado cursos, charlas o talleres que lo capaciten para realizar las estimaciones contables según lo establecido en la Nic 37?

**Cuadro n° 9. Cursos y talleres de capacitación.**

ÍTEM 9.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	2	5	7
%	29%	71%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 9. Información confiable para la toma de decisiones.**



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** Del resultado anterior se desprende que el 100% de la muestra encuestada opina que no se han suministrado ningún medio o estrategia que permita capacitación y crecimiento del personal de contabilidad. De tal manera, es importante acotar que capacitar al personal es una tarea que deberá tener en cuenta el gerente de la empresa, ya que es una inversión que deberá realizar si quiere conseguir que los empleados de contabilidad sean más competentes, y por tanto, mejores los resultados.

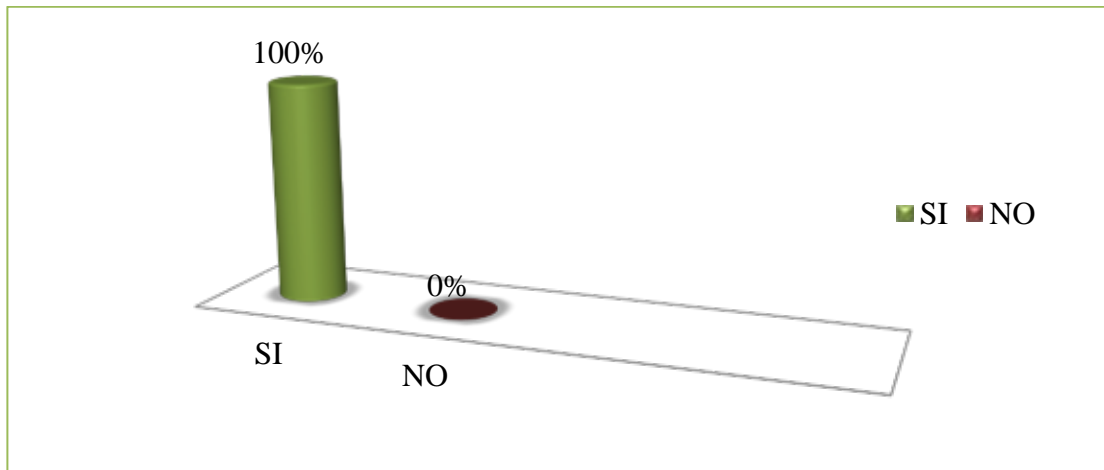
Ítem 10. ¿Considera usted necesaria la implementación de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la Nic 37?

**Cuadro n° 10.** Implementación de políticas para estimaciones contables.

ÍTEM 10.	SI	NO	Total
CANTIDAD DE ENCUESTADOS	7	0	7
%	29%	71%	100%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Gráfico n° 10.** Implementación de políticas para estimaciones contables.



Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

**Análisis:** a través del gráfico anterior se puede observar que el 100% del personal encuestado responde de manera afirmativa a la interrogante, los mismos consideran necesaria la implementación de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la Nic 37. En tal sentido, los datos obtenidos serán la base para elaborar la propuesta la cual se desarrollará en el capítulo V.

Una vez realizada la encuesta se procedió a elaborar la matriz FODA con la información recolectada a través del cuestionario con el objeto de conocer las

debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas que inciden en la problemática abordada. Donde se obtuvo el siguiente resultado:

**Cuadro n° 11. Matriz FODA**

	<b>Fortalezas</b>	<b>Debilidades</b>
<b>Factores Internos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personal acorde con la implementación de políticas para estimaciones contables</li> <li>- Personal directivo motivado por solventar la problemática existente en el área de contabilidad con respecto a la Nic 37.</li> <li>- Personal con adaptación al cambio.</li> <li>- Sistema contable óptimo.</li> <li>- El personal conoce sus funciones y responsabilidades.</li> <li>- Disposición de un sistema contable adaptado a las necesidades de la empresa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Los estados financieros no proporcionan información confiable sobre la situación real de la empresa para la correcta toma de decisiones.</li> <li>- El personal de contabilidad desconoce las bases apropiadas para el reconocimiento y valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.</li> <li>- La empresa no brinda la capacitación adecuada al personal sobre las Nic 37.</li> <li>- No se han suministrado ningún medio o estrategia que permita capacitación y crecimiento del personal de contabilidad.</li> </ul>
<b>Factores Externos</b>		

Continuación matriz FODA.....

<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>FO</b>	<b>DO</b>
<p>Cumplir de manera formal con lo establecido en la Nic 37.</p> <p>Personal capacitado para realizar sus funciones de manera eficiente.</p> <p>Control interno de contabilidad.</p> <p>Cumplir con los objetivos de la empresa.</p>	<p>- Capacitar al personal sobre los deberes formales para el reconocimiento y valoración de las provisiones, activos y pasivos contingentes.</p>	<p>- Planificar actividades y diagrama de procesos para el reconocimiento y valoración de las provisiones, activos y pasivos contingentes.</p>
<b>AMENAZAS</b>	<b>FA</b>	<b>DA</b>
<p>-Incumplimiento de las obligaciones de la Nic 37.</p>	<p>- Implementación de políticas para estimaciones contables según lo establecido en la Nic 37.</p>	<p>- Describir las funciones del personal de contabilidad.</p>

**Fuente:** Reyes y Villamizar (2019).

### **Análisis de la matriz FODA**

Es importante acotar que la matriz Foda es una herramienta de gran utilidad para conocer las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas de la problemática abordada en la empresa objeto de estudio, de tal manera una vez plasmada la información arrojada de la encuesta realizada al personal de contabilidad se obtuvo el siguiente análisis:

- **Factores Internos (Debilidades-Oportunidades)**

**Debilidades:** con respecto a las debilidades se observa que los estados financieros no proporcionan información confiable sobre la situación real de la empresa para la correcta toma de decisiones. Asimismo, se pudo constatar que el personal de contabilidad desconoce las bases apropiadas para el reconocimiento y valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. Además según los datos aportados por el personal de contabilidad se evidencia que la empresa no brinda la capacitación adecuada al personal sobre las Nic 37. De la misma manera, no se han suministrado ningún medio o estrategia que permita capacitación y crecimiento del personal de contabilidad.

**Fortalezas:** En lo que se refiere a las fortalezas se pudo conocer que el personal de contabilidad está acorde con la implementación de la propuesta. De la misma manera, el personal directivo se encuentra motivado por solventar la problemática existente en el área de contabilidad con respecto a la Nic 37. Además,, el área de contabilidad cuenta con un personal con adaptación al cambio y los mismos conocen sus funciones y responsabilidades. Igualmente, el área de contabilidad dispone de un sistema contable adaptado a las necesidades de la empresa.

#### **-Factores Externos (Amenazas-Oportunidades)**

**Oportunidades:** En lo que se refiere a las oportunidades se puede decir que la implementación de la propuesta la empresa objeto de estudio podrá cumplir de manera formal con lo establecido en la Nic 37. Asimismo, contará con un personal de contabilidad capacitado para realizar sus funciones de manera eficiente. Por otro lado, se logrará un el control interno del área de contabilidad lo que a su vez permitirá cumplir con los objetivos de la empresa en general.

**Amenazas:** En lo referente a las amenazas se pudo conocer que la empresa no cumple con lo establecido en la Nic 37, la cual tiene por objetivo asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, así como que se revele la información complementaria suficiente, por medio de las notas a los estados financieros, como para permitir a los usuarios comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes, de las anteriores partidas.

### **Resultados fase n°2. Identificación de los criterios contables establecidos en la NIC 37 para la empresa Bernard Inversiones C.A.**

Los datos recolectados a través de la fase anterior dejan en evidencia que la empresa Bernard Inversiones C.A., no cumple con los requerimientos exigidos por las Normas Internacionales de Contabilidad, ya que los criterios de contabilización y reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes, afectan significativamente las operaciones además de su estabilidad financiera, al no proporcionar información útil sobre la situación financiera para la correcta toma de decisiones.

Por lo tanto, en la presente fase se procedió a la revisión y análisis de la Norma (NIC 37) puesto que la misma prescribe la contabilización y la información financiera a suministrar cuando se haya dotado una provisión, o bien cuando existan activos y pasivos de carácter contingente, Una vez analizada la Norma Internacional de contabilidad Nic 37 se procede a desglosar los siguiente cuadro los criterios para el reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes.

## Cuadro n° 12. Reconocimiento de las provisiones

RECONOCIMIENTO DE LAS PROVISIONES	
PROVISIONES	NIC 37
<b>Provisión:</b> Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones:	<ul style="list-style-type: none"><li>-La empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado;</li><li>- Es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y</li><li>- Además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente. En la Norma se hace notar que sólo en casos extremadamente raros no será posible la estimación de la cuantía de la deuda.</li></ul>

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

## Cuadro n° 13. Reconocimiento de los pasivos contingentes

RECONOCIMIENTO	
PASIVO CONTINGENTE:	NIC 37
Es toda obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir, o en caso contrario si no llegan a ocurrir, uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la empresa; o toda obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, pero no reconocida en los estados financieros.	-La empresa no debe reconocer ningún pasivo contingente, por lo tanto con independencia de no hacer constar el pasivo contingente en el balance ni reflejar su aparición en la cuenta de resultados, la empresa informará en notas, acerca de su existencia, salvo en el caso de que la posibilidad de tener una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, se considere remota..

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

## Cuadro n° 14. Reconocimiento de los activos contingente

### RECONOCIMIENTO

ACTIVO CONTINGENTE:	NIC 37
Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la empresa.	<p>-La empresa no debe proceder a reconocer ningún activo contingente.</p> <p>-Los activos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, puesto que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente y por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo.</p> <p>-En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos a la empresa por causa de la existencia de activos contingentes, se informará de los mismos en las notas.</p>

Fuente: Reyes y Villamizar (2019).

### Resultados Fase 3. Diseño de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.

Una vez realizado el diagnóstico de la situación actual de la empresa y según los resultados aportados por los instrumentos de recolección de información, se determinó la necesidad de diseñar políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A., con el fin de garantizar información exacta, confiable y oportuna en los estados financieros de dicha organización y así se estaría solventado una problemática que afecta a la empresa en general, por lo tanto dichas políticas se desarrollaran en la propuesta contemplada en el capítulo V.

## **CAPÍTULO V**

### **LA PROPUESTA**

#### **5.1. Presentación de la Propuesta.**

El presente capítulo tiene como propósito elaborar políticas para las estimaciones contables según lo establecido por la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A, puesto que la misma presenta debilidades en el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, situación que afecta la información contable y la toma de decisiones.

Por lo tanto, a través de la presente propuesta se diseñaran los lineamientos para la empresa objeto de estudio, con el fin de adaptar a la empresa a normas internacionales y a procesos sofisticados de contabilidad, logrando mejor efectividad en su información financiera y mejores resultados al momento de tomar cualquier decisión.

#### **5.2. Objetivos de la propuesta**

##### **5.2.1. Objetivo General**

Diseñar políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.

### **5.2.2. Objetivos específicos**

- Establecer las bases apropiadas para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente.
- Identificar la información a revelar en los estados financieros de la empresa Bernard Inversiones C.A.
- Implementar talleres de capacitación para el personal del área de contabilidad con respecto a la NIC 37.

### **5.3. Justificación de la investigación**

La presente propuesta tiene como objetivo el diseño de lineamientos para elaborar políticas para las estimaciones contables según lo establecido por la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A, por lo tanto la misma se justifica, puesto que la implementación de dichos lineamientos la empresa logrará una mejora en la calidad de la información financiera, asimismo constituye un valioso aporte para el manejo contable de la empresa.

De la misma manera, la aplicación de la propuesta contribuye a la transparencia y mejora la imagen de la empresa, permitiéndole acceder a información fundamental para actualizar su información contable dentro de los esquemas de la contaduría pública. Además por medio de la propuesta se logrará un proceso de cambio beneficioso que abarca no solo al departamento contable, sino a todos los partícipes de la empresa desde la Junta Directiva hasta los operarios.

### **5.4. Factibilidad de la propuesta**

En toda investigación enmarcada en la modalidad de proyecto factible, debe realizarse un análisis que determine la viabilidad de la propuesta. Al respecto, Soto (2003:25) señala que la factibilidad se refiere a la disponibilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo los objetivos o metas señaladas”. Por lo tanto, la factibilidad es la posibilidad de cumplir con las metas que se tienen en un proyecto, tomando en cuenta los recursos con los que se cuenta para su realización. Por ello, seguidamente se realiza un estudio para determinar desde la perspectiva técnica, operativa y económica, la posibilidad de aplicar dicha propuesta.

#### **5.4.1. Factibilidad Técnica**

Alvarado (2009:88), indica que la factibilidad técnica es “la disposición de los conocimientos y habilidades en el manejo de métodos, procedimientos y funciones requeridas para el desarrollo e implantación del proyecto. Además indica si se dispone del equipo y herramientas para llevarlo a cabo”. Por lo tanto, para la puesta en marcha de la presente propuesta la empresa Bernard Inversiones C.A, dispone de los recursos tecnológicos tales como computadoras, impresoras, fotocopadoras y sistemas para la realización de los lineamientos utilizados para la elaboración de la misma, por lo que a nivel técnico la propuesta se considera factible.

#### **5.3.2. Factibilidad Operativa.**

La factibilidad operativa de la propuesta está dada por el recurso humano con el que cuenta la organización, para poner en marcha el proyecto, los empleados juegan un papel fundamental en la implementación de la propuesta, pues este va en beneficio propio y de la empresa. Al respecto, Según Chiavenato (2009:33) el Recursos humanos: “es el conjunto de trabajadores o empleados que forman parte de una empresa o institución y que se caracterizan por desempeñar una variada lista de tareas específicas a cada sector”.

Asimismo, la factibilidad operativa permite determinar si no existe resistencia al cambio entre el personal que obstaculice la implantación y ejecución de la propuesta. Por lo tanto, se puede decir que la propuesta presentada es factible operativamente para la empresa objeto de estudio puesto que después de realizar la entrevista con los trabajadores del área de contabilidad de la empresa objeto de estudio se llegó a la siguiente conclusión:

- El personal está de acuerdo en que se diseñe los lineamientos para la empresa Bernard Inversiones C.A.
- El personal considera necesario un cambio y está dispuesto a realizarlo y aportar todos sus conocimientos y ayuda en la realización del mismo.
- Se cuenta con el apoyo del personal de contabilidad, directivos y del personal de los diversos departamentos de la empresa en estudio.

### **5.3.3. Factibilidad económica**

La evaluación económica es uno de los aspectos más importantes dentro del estudio o de factibilidad de la propuesta, dado que ayuda a percibir si el desarrollo e implantación del proyecto es una inversión para la organización, los

beneficios que obtengan las empresas deben ser iguales o no excederse a los costos del mismo, en este sentido la disposición de las empresas para asignar los recursos para la ejecución de la propuesta es relevante para alcanzar el éxito esperado.

Por consiguiente, el desarrollo de la presente investigación requiere de la inversión de recursos económicos por lo que la gerencia de la empresa está consciente que en la implementación los lineamientos se requieren la contratación de empresas especializadas que se encarguen de la capacitación del personal del área contable. Por lo tanto, la propuesta se considera factible ya que, la empresa cuenta con los recursos económicos utilizados para la ejecución de la misma, lo que quiere decir que la empresa está dispuesta a cubrir todos los gastos necesarios para poner en marcha la propuesta.

#### **5.4. Desarrollo de la propuesta**

- Bases para el reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente.

Todas las provisiones son de naturaleza contingente, puesto que existe incertidumbre sobre el momento del vencimiento o sobre el importe correspondiente. Sin embargo, el personal del área de contabilidad de la empresa Bernard Inversiones C.A., debe tener presente que el término “contingente” se utiliza para designar activos y pasivos que no han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros, porque su existencia quedará confirmada solamente tras la ocurrencia, o en su caso la no ocurrencia, de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la empresa.

Por otra parte, la denominación “pasivo contingente” se utiliza para designar a los pasivos que no cumplen los criterios necesarios para su

reconocimiento. De tal manera, se hace necesario que el área de contabilidad cuente con las siguientes políticas:

- **Políticas para el reconocimiento de las provisiones**

El personal de contabilidad de la empresa Bernard Inversiones C.A., debe reconocer una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

- Cuando exista una obligación presente ( ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- Cuando sea probable que la empresa tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.
- Cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

**Nota:** Si estas condiciones no se cumplen, no se debe reconocer una provisión.

- **Obligación presente**

En los casos que no quede claro si existe o no una obligación en el momento presente. Se debe considerar que el suceso ocurrido en el pasado ha dado lugar a una obligación presente si, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible al final del periodo sobre el que se informa, es mayor la probabilidad de que exista una obligación presente que de lo contrario. En tal circunstancia se deberá proceder de la siguiente manera:

- Determinar la existencia o no de la obligación presente al final del periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible, entre la que se podrá incluir, por ejemplo, la opinión de expertos.

- La evidencia a considerar debe incluir, asimismo, cualquier tipo de información adicional derivada de hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.
- **Suceso pasado**

Se denomina suceso que da origen a la obligación. Para que un suceso sea de esta naturaleza, es preciso que la empresa en estudio no tenga, como consecuencia del mismo, otra alternativa más realista que atender al pago de la obligación creada por tal suceso. De tal manera, este será el caso sólo si:

- El pago de la obligación viene exigido por estatutos.
- Al tratarse de una obligación implícita, cuando el suceso (que muy bien puede ser una actuación de la propia entidad) haya creado una expectativa válida ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.
- Un suceso que no haya dado lugar al nacimiento inmediato de una obligación, puede hacerlo en una fecha posterior, por causa de los cambios legales o por actuaciones de la empresa que den lugar a obligaciones implícitas. Por ejemplo, cuando se ha causado un daño ambiental, puede no haber obligación de afrontar las consecuencias.
- **Salida probable de recursos que incorporen beneficios económicos**
- Para reconocer un pasivo dentro de la empresa Bernard Inversiones C.A., no sólo debe existir la obligación presente, sino también la probabilidad de que haya una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, para cancelar tal obligación.

- Para los propósitos de la empresa, la salida de recursos u otro suceso cualquiera se considerará probable siempre que haya mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario, es decir, que la probabilidad de que un evento pueda ocurrir sea mayor que la probabilidad de que no se presente en el futuro.
- Cuando no sea probable que exista la obligación, la entidad revelara un pasivo contingente, salvo que la posibilidad de que haya una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, se considere remota.
- Cuando exista un gran número o una cantidad grande de obligaciones similares (por ejemplo, garantías de productos o contratos similares), la probabilidad de que se produzca una salida de recursos, para su cancelación, se determinará considerando el tipo de obligación en su conjunto.
- Aunque la posibilidad de una salida de recursos sea pequeña para una determinada partida o tipo de producto en particular, puede muy bien ser probable una salida de recursos para cancelar el tipo de obligación en su conjunto. Si tal es el caso, se procederá a reconocer la provisión (siempre que se cumplan los demás criterios para el reconocimiento).
- **Estimación fiable del importe**

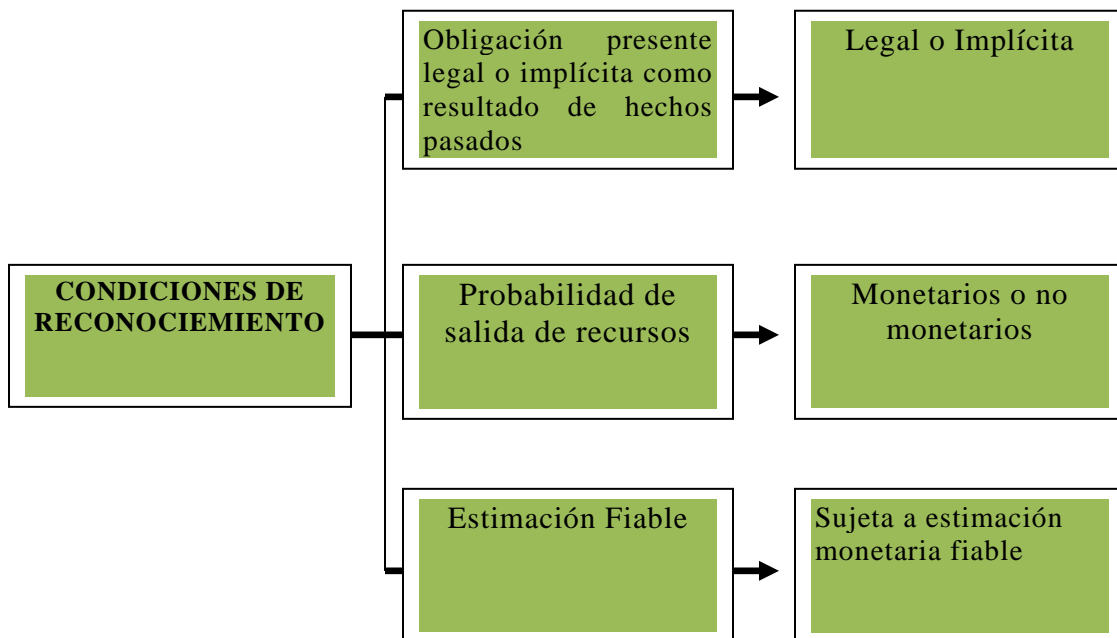
La utilización de estimaciones es una parte esencial de la preparación de los estados financieros dentro de la empresa en estudio, y su existencia no perjudica de ningún modo la fiabilidad que esto debe tener. Esto es especialmente cierto en el caso de las provisiones, que son más inciertas por su naturaleza que el resto de las partidas del estado de situación financiera. Excepto en casos extremadamente excepcionales, la entidad será capaz de determinar un conjunto de desenlaces posibles de la situación

incierto, y podrá por tanto realizar una estimación, para el importe de la obligación, lo suficientemente fiable como para ser utilizado en el reconocimiento de la provisión.

En el caso de que no se pueda hacer ninguna estimación fiable, se estará ante un pasivo que no puede ser objeto de reconocimiento. La información a revelar sobre tal pasivo contingente se hará por medio de las correspondientes notas.

**Figura Nro.1**

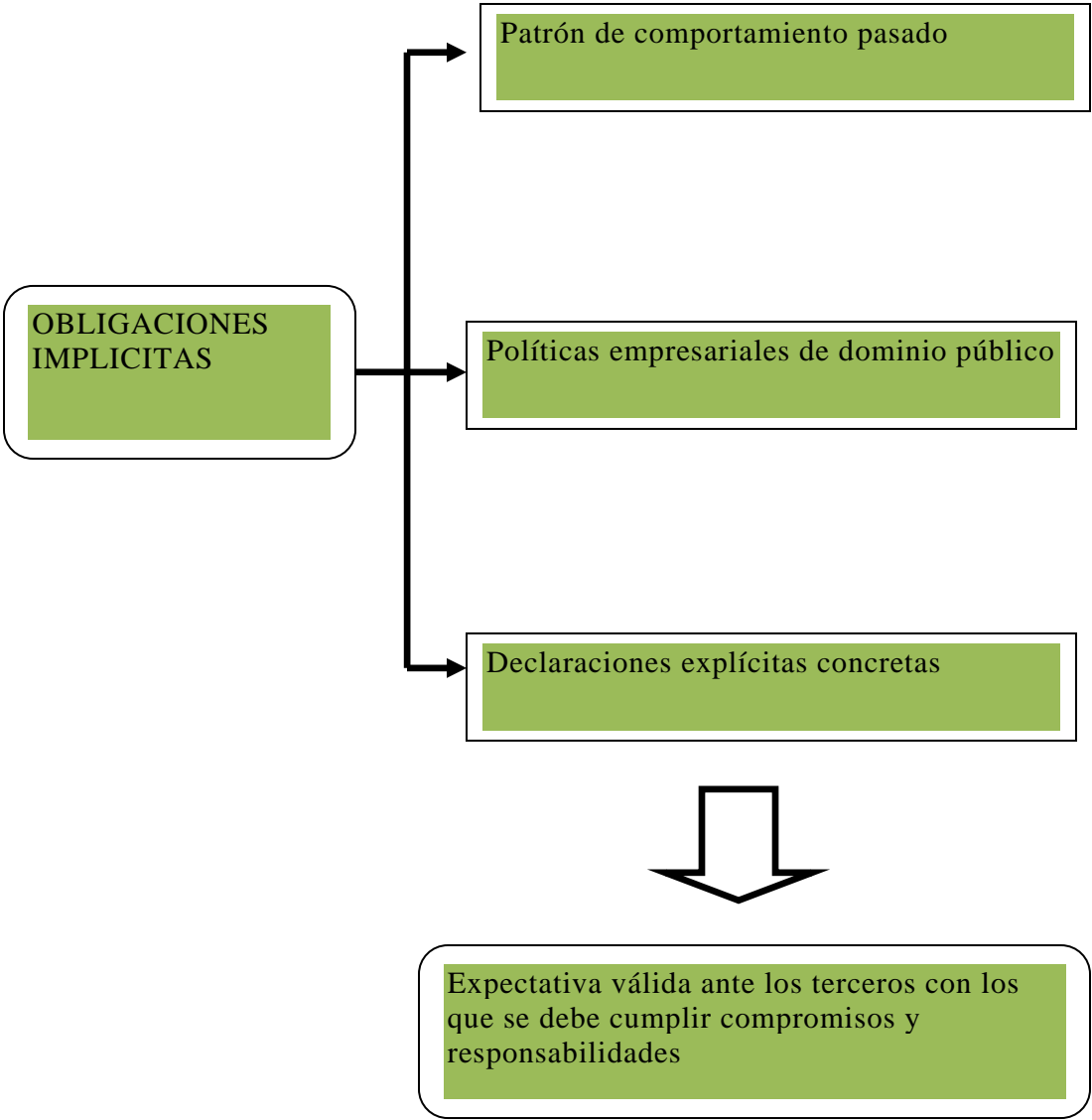
**Diagrama para el reconocimiento de las provisiones en la empresa Bernard Inversiones C.A.**



**Fuente:** Reyes y Villamizar (2019)

**Figura Nro.2**

**Diagrama para el reconocimiento de las provisiones en la empresa Bernard Inversiones C.A.**



**Fuente:** Reyes y Villamizar (2019)

- **Políticas para el reconocimiento Pasivos contingentes**

- La empresa no debe reconocer un pasivo contingente, la misma deberá informar mediante notas a los estados financieros acerca de su existencia, salvo en el caso de que la posibilidad de tener una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, se considere remota
- Cuando la empresa sea responsable, de forma conjunta y solidaria, en relación con una determinada obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran los demás responsables se tratará como un pasivo contingente. La empresa, en este caso, procederá a reconocer una provisión por la parte de la obligación para la que sea probable una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos futuros, salvo en la extremadamente excepcional circunstancia de que no se pueda hacer una estimación fiable de tal importe.
- Los pasivos contingentes pueden evolucionar de manera diferente a la inicialmente esperada. Por tanto, serán objeto de reconsideración continuamente, con el fin de determinar si se ha convertido en probable la eventualidad de salida de recursos, que incorporen beneficios económicos futuros.
- Si se estimara probable, para una partida tratada anteriormente como pasivo contingente, la salida de tales recursos económicos en el futuro, se reconocería la correspondiente provisión en los estado financieros del periodo en el que ha ocurrido el cambio en la probabilidad de ocurrencia (salvo en la extremadamente rara circunstancia de que no se pueda hacer una estimación fiable de tal importe)

### **3. Políticas para el reconocimiento los Activos contingentes**

- La empresa no debe proceder a reconocer ningún activo contingente, debido a que los activos contingentes surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos en la entidad. Un ejemplo puede ser la reclamación que la entidad está llevando a cabo a través de un proceso judicial, cuyo desenlace es incierto.
- Los activos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, puesto que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo.
- En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos a la entidad, por causa de la existencia de activos contingentes, se informara de los mismos en las notas a los estados financieros.
- Los activos contingentes han de ser objeto de evaluación de forma continuada, con el fin de asegurar que su evolución sea reflejada apropiadamente en los estados financieros. En el caso de que la entrada de beneficios económicos a la entidad pase a ser prácticamente cierta, se procederá al reconocimiento del ingreso y del activo en los estados financieros del periodo en el que dicho cambio haya tenido lugar. Si la entrada de beneficios económicos se ha convertido en probable, la entidad informará en notas a los estados financieros sobre el correspondiente activo contingente.

Cuadro 15. Activos y pasivos contingentes

NIVEL DE INCERTIDUMBRE	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	CLASIFICACIÓN	TRATAMIENTO CONTABLE
REMOTO	5%	Contingencia	No se registra No se revela
POSIBLE	50%	Contingencia	No se registra No se revela
PROBABLE	95%	Provisión	Se registra Se revela

Fuente: Reyes y Villamizar (2019)

### Políticas para la Información a Revelar en la empresa Bernard Inversiones C.A.

Para cada tipo de provisión, la empresa Bernard Inversiones C.A., deberá informar acerca de:

- El importe en libros al principio y al final del periodo.
- Las dotaciones efectuadas en el periodo, incluyendo también los incrementos en las provisiones existentes.
- Los importes utilizados (esto es, aplicados o cargados contra la provisión) en el transcurso del periodo.
- Los importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión en el ejercicio.
- El incremento, durante el periodo en el importe descontado que surge del paso del tiempo y el efecto de cualquier cambio en la tasa de descuento.

No se requiere información comparativa.

La empresa debe revelar, por cada tipo de provisión, información sobre los siguientes extremos:

- Una breve descripción de la naturaleza de la obligación contraída, así como el calendario esperado de las salidas de beneficios económicos, producidos por la misma;
- Una indicación acerca de las incertidumbres relativas al importe o al calendario de las salidas de esos recursos. En los casos en que sea necesario para suministrar la información adecuada, la entidad debe revelar la información correspondiente a las principales hipótesis realizadas sobre los sucesos futuros; y
- El importe de cualquier eventual reembolso, informando además sobre la cuantía de los activos que hayan sido reconocidos para recoger los eventuales reembolsos esperados.
- A menos que la posibilidad de una eventual salida de recursos para liquidarla sea remota, la entidad debe dar, para cada tipo de pasivo contingente al final del periodo sobre el que se informa, una breve descripción de la naturaleza del mismo y, cuando fuese posible:
  - Una estimación de sus efectos financieros valorados según lo establecido en los criterios de medición que plantea esta norma.
  - Una indicación de las incertidumbres relacionadas con el importe o el calendario de las salidas de recursos correspondientes; y
  - La posibilidad de obtener eventuales reembolsos.
- Para determinar qué provisiones o qué pasivos contingentes pueden agregarse en cada uno de los tipos o clases, es necesario considerar si la naturaleza de las partidas es lo suficientemente similar como para admitir una información común que las abarque todas, para cumplir con los requisitos establecidos en

los párrafos 85, (a) y (b), y 86, (a) y (b) de la NIC 37. De esta forma, puede resultar apropiado considerar como un solo tipo de provisión, las partidas relativas a las garantías de los diferentes productos, pero podría no resultar apropiado agrupar en un solo tipo de provisión los importes relativos a las garantías comunes y las referidas a procesos legales.

- Cuando nacen, de un mismo conjunto de circunstancias, una provisión y un pasivo contingente, la entidad revelara información complementaria exigida por los párrafos 84 al 86 de la NIC 37, de manera que se muestren la relación existente entre una y otro.
- En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos, la entidad revelara en las notas una breve descripción de la naturaleza de los activos contingentes correspondientes, existentes al final del periodo y, cuando ello sea posible, una estimación de sus efectos financieros, medidos utilizando los principios establecidos para las provisiones.
- Es muy importante que, la información que se suministre sobre los activos de carácter contingente, evite las indicaciones que puedan confundir respecto a la posibilidad de la obtención de los ingresos ordinarios correspondientes.
- En aquellos casos en los que no sea posible revelar la información exigida por los párrafos 86 y 89 de la NIC 37, este hecho debe ser revelado en las notas correspondientes a los estados financieros.

#### **Cuadro n° 16. Información a revelar sobre pasivos contingentes y provisiones**

<b>SUCESO</b>	<b>PASIVO CONTINGENTE</b>	<b>PROVISIÓN</b>
Obligación Posible	Con probabilidad remota de salidas de recursos.	Implica salida de recursos sobre la cual se estima su cuantía y se desconoce el momento de su materialización.
Obligación Presente	No cumple los criterios de reconocimiento (Estimación fiable, salida de recursos).	Puede ser estimada fiablemente, e implica salida de recursos.
Reconocimiento/ Revelación	No se reconoce como obligaciones y se revela en notas a los estados financieros cuando la probabilidad de existencia de la obligación actual es menor del 50%.	Se reconoce en pasivo estimado, y se revela en notas a los estados financieros, cuando la probabilidad de existencia de la obligación actual es mayor al 50%

Fuente: Reyes y Villamizar (2019)

### **Implementación de talleres de capacitación al personal de contabilidad de la empresa Bernard Inversiones C.A.**

Esta etapa consiste en realizar talleres de adiestramiento al personal del área de contabilidad de la empresa objeto de estudio referente a las normativas según la NIC 37. Se considera imprescindible el adiestramiento al personal, con el propósito de lograr mejoras en la información a revelar en los estados financieros, el cual está orientado al desarrollo eficiente de las actividades beneficiando tanto al personal como a la empresa en general. Por lo tanto, es de suma importancia el adiestramiento a los empleados, porque el capital más importante dentro de una organización es el capital humano, es decir; sus empleados debido a que ellos forman parte de los procesos que se hace presente en el desarrollo de todas las actividades que se realizan dentro de la empresa objeto de estudio. De tal manera los talleres serán realizados dentro de las

instalaciones de la empresa y serán dictados por un personal especialista en la materia.

**Nombre del taller:** Reconocimiento y la valoración de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente

**Objetivo del taller:** Capacitar a los participantes sobre el marco jurídico – práctico de la Nic 37, en torno al reconocimiento, medición y revelación de las provisiones, activos y pasivos contingentes.

**Dirigido a:** Personal de contabilidad de la empresa Bernard Inversiones C.A.

**Duración:** 10 horas

**Lugar:** Sala de conferencia de la empresa.

## **CONCLUSIONES**

Una vez culminado el presente trabajo de investigación se describió la información obtenida de la aplicación del instrumento de recolección de datos, y se consideró conveniente establecer las siguientes conclusiones de acuerdo a los objetivos de la investigación:

Con respecto al objetivo 1 se logró evidenciar que la empresa no utiliza las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, además no se genera la información complementaria suficiente, por medio de las notas, para comprender la naturaleza, calendario de vencimiento e importes de las partidas anteriores. Asimismo se evidenció que en dicha organización no se cumplen con requerimientos complejos de contabilidad, ya que los criterios de contabilización y reconocimiento de las provisiones, activos y pasivos contingentes, afectan significativamente las operaciones además de su estabilidad financiera, al no proporcionar información útil sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la empresa

Mediante el objetivo 2 se pudo constatar que los estados financieros no proporcionan información confiable sobre la situación real de la empresa para la correcta toma de decisiones, además el personal de contabilidad desconoce las bases apropiadas para el reconocimiento y valoración de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. Además existe desconocimientos por parte del recurso humano del departamento de contabilidad de la empresa en cuanto a las ordenanzas de la NIC 37 además se observó que no existen dentro de las empresas políticas ni procedimientos específicos las provisiones, activos y pasivos contingentes, por lo tanto se evidencia la necesidad de una propuesta que proporcione a la empresa una herramienta de utilidad para elevar y mejorar la información financiera mostrada a terceros y a los accionistas.

Como alternativa de solución a las debilidades encontradas y para dar respuesta al objetivo 3. Se propone el diseño de políticas para las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37, el cual mejorará la eficiencia contable de la empresa Bernard Inversiones C.A además mostraría información financiera certera para la toma de decisiones. A su vez conllevaría a que la empresa realice sus procedimientos contables de acuerdo a la Federación de Contadores Públicos de Venezuela y de vanguardia a nivel mundial.

## **RECOMENDACIONES**

Una vez presentados los resultados obtenidos se muestran a continuación una serie de sugerencias que serán de gran beneficio para la empresa con el fin de solventar la problemática existente referente a las estimaciones contables según lo establecido en la NIC 37 en la empresa Bernard Inversiones C.A.

Primeramente, se le recomienda a la empresa a la empresa en estudio la elaboración de un manual de funciones para el área de contabilidad donde se especifiquen los pasos a seguir en su puesto, las responsabilidades y actividades inherentes a cada cargo.

Por otro lado, resulta conveniente acotar que los directivos de la empresa deben aplicar estrategias para incentivar y capacitar a los trabajadores del área de contabilidad sobre las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas de Contabilidad con la finalidad de maximizar el desempeño de sus actividades, por medio de estímulos basados en la motivación, adiestramiento adaptado en fortalecer los conocimientos para la realización de su trabajo, y lineamientos en cuanto a la realización de sus funciones lo que permitirá un mejor desempeño y por ende el logro de los objetivos.

También se recomienda hacer seguimiento a los análisis, estudios y comentarios emanados por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela.

Capacitar al personal de contabilidad en canto a las NIC y NIF mediante el adiestramiento continuo en dichas normas a través de los programas que realiza el Colegio de Contadores Públicos del Estado Carabobo conjuntamente con el IESIC. Este colegio mantiene alianzas de formación estratégica con la UJAP Universidad José Antonio Páez, esta institución realiza diplomados en relación a estas normas los cuales

son impartidos por especialistas en la materia. Esto contribuiría con la empresa al logro del objetivo propuesto.

## REFERENCIAS

- Arias Fidas, (2006). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica*. Editorial Episteme. Caracas, Venezuela.
- Balestrini Miriam, (2007). *Como se desarrolla el proyecto de investigación*. Caracas. Editorial Consultores y Asociados.
- Blanco Yamileth, (2005). Normas Nacionales e Internacionales de Información Financiera Colombia.
- Castañeda Simón y Heredia Marcos (2015) “Modelo aplicado al manejo de las NIC y NIIF, en la gestión del mantenimiento de la empresa Parque Industrial Colombiano”.
- Castillo Romay, (2015) “*Fundamentos de Contabilidad Financiera*”. Tercera Edición. Dirección de Medios y Publicaciones de la Universidad de Carabobo.
- Federación de Contadores Públicos de Venezuela (2006) *Elementos Fundamentales del Contador Público*. Publicación Técnica No. 02 (1996). Venezuela-Caracas.
- Figueroa Nakary; (2010). Aplicaciones prácticas NIC 3era.Ed.; Editorial Tecnológica de Costa Rica.
- García Carlos, (2012). *Técnicas de Investigación Documental*. Caracas-Venezuela. Editorial: Santillana.

- Hansen Héctor. (2012) *Normas Internacionales de Contabilidad*. Teoría y Práctica, 2da Edición. Editorial Panaco. México.
- Heredia Arturo y Ramírez Enma (2017) “NIC para las pymes: Provisiones y Contingencias”. Trabajo de Grado no publicado. Universidad José Antonio Páez.
- Hernández Adalberto, (2013). *Metodología de la Investigación*. México. Editorial: Mc-Graw-Hill. Interamericana S.A.
- International Accounting Standards Board.2007, *Resúmenes de NIIF y NIC*, rescatado de <http://www.iasb.org/Home.htm>.
- Naranjo Vilma (2017) “Identificar y analizar el efecto de la adopción de los estándares internacionales de información financiera en Colombia NIIF 10- Hechos posteriores a la fecha del balance y NIC 37- Provisiones, Activos contingentes y Pasivos contingentes, sobre el impuesto de renta en Colombia”. Trabajo de Grado Publicado. Universidad de la Salle Sede Bogotá.
- Olavarrieta Nelson (2018) “Análisis de la norma internacional de contabilidad NIC37 Provisiones activos contingentes y Pasivos contingentes y su efecto al aplicarse en las empresas del Ecuador”. Trabajo de Grado no publicado. Universidad de las Cuencas.
- Peña Pedro (2016) “Diseñó una guía para el reconocimiento y la medición de provisiones en la empresa CVG ALUCASA C.A. ubicada en Guacara estado Carabobo”. Trabajo de Grado no publicado. Universidad José Antonio Páez.