

LAS PROVISIONES NIC 37 Y EL IMPUESTO A LA RENTA

Elaborado Por: Mag. Jaime Flores Soria

¿Que son Provisiones?

Norma Internacional de Contabilidad 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes Indica lo siguiente, en el párrafo 10:

10. Los siguientes términos se usan en esta Norma **con los significados** que a continuación se especifican:

- Una **provisión es un pasivo** en el que existe **incertidumbre acerca** de su cuantía “**Cuanto**” o vencimiento “**Cuando**”.
- **Un pasivo es una obligación presente** de la entidad, surgida a raíz **de sucesos pasados**, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad **espera desprenderse** de recursos que incorporan beneficios económicos.

El Marco Conceptual para la Información Financiera (MCif)

4.17 Usualmente, la **cancelación** de una obligación **presente implica** que la entidad entrega unos recursos, que llevan **incorporados beneficios** económicos, para dar **cumplimiento** a la **reclamación** de la otra parte.

La **cancelación de un pasivo** actual puede **llevarse a cabo de varias** maneras, por ejemplo, a través de:

(a) **pago** de efectivo;

(b) **transferencia** de otros activos;

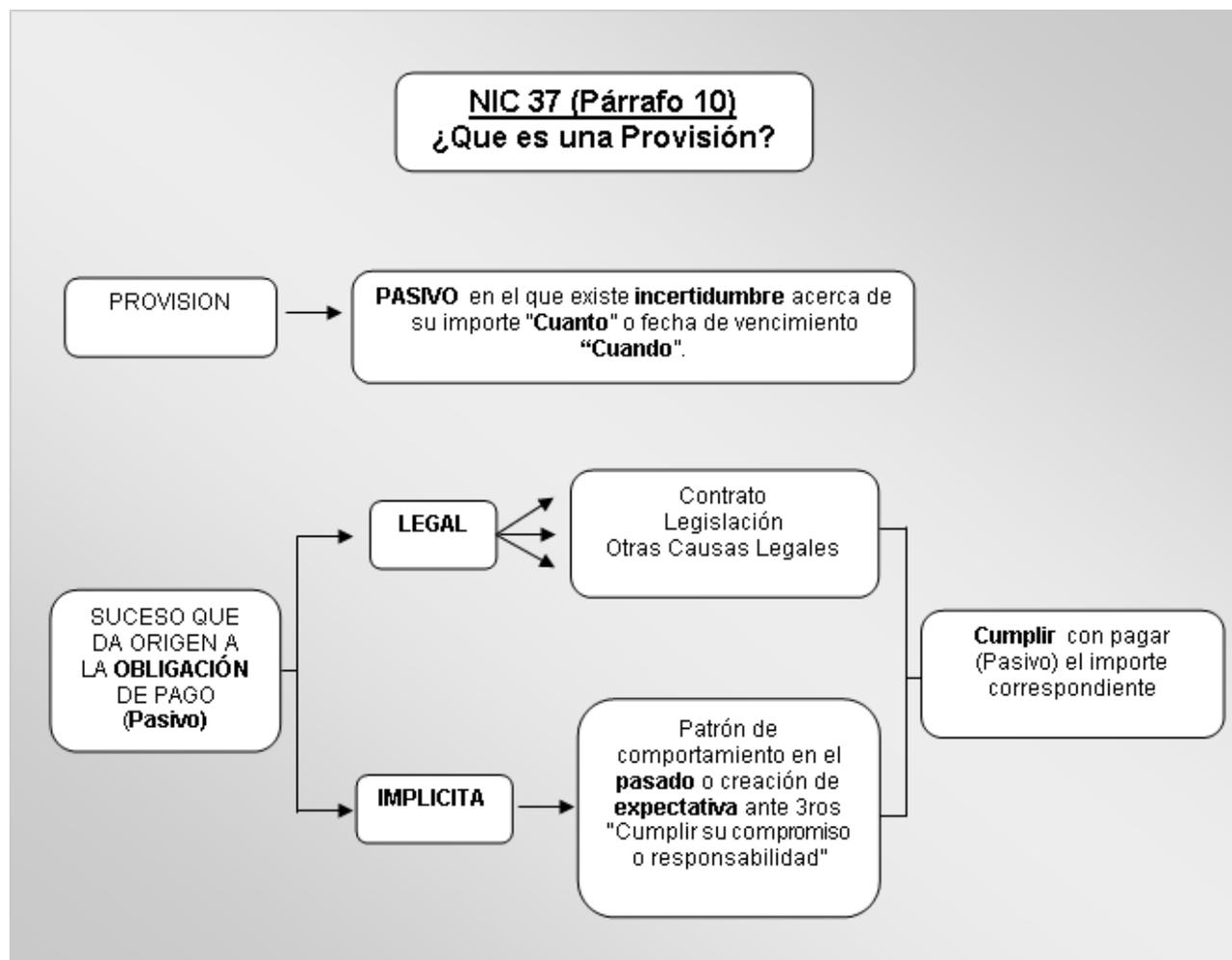
(c) **prestación** de servicios;

(d) **sustitución** de ese pasivo por otra deuda; o

(e) **conversión** del pasivo en patrimonio.

Un pasivo puede **cancelarse por otros medios**, tales como la **renuncia o la pérdida** de los derechos por parte del acreedor.

- El suceso que da origen a la obligación es todo aquel suceso del que **nace una obligación** de pago, de **tipo** legal o implícita para la entidad, de forma que a la entidad **no le queda otra alternativa** más realista que **satisfacer** el importe correspondiente.



Ejemplos: Obligaciones de pago (Provisión)

- **Obligación legal:** Estimación del Cuando y Cuanto; Y **Revisión cada año** para efectuar el ajuste respectivo.

Ejemplos:

- Provisión: Juicios laborales (Trabajador le hace juicio a la empresa por despido injustificado),
- Provisión: Cierre de minas (La empresa debe dejar el lugar tal como lo encontró, Según Ley Minera),
- Provisión: Retiro de paneles publicitarios (Contrato con municipalidad por poner panel publicitario y venció),

Se llama Legal, Porque se **Basa** en Leyes, Normas, Contratos, etc.

- **Obligación Implícita:** Se basa en expectativas se registra cuando **se anuncia**.

Ejemplo: Empresa se compromete a construir un centro de recreamiento, en el distrito donde funciona, por la

Expectativa que genera a la Municipalidad y vecinos del distrito, se registra una provisión.

Importante: Para sustentar el registro contable, se respalda con Informes, Memorándum, de las respectivas áreas, que puede ser legal, financiera.etc. **Hacer Revisión periódica** para ajustes (P59).

RECONOCIMIENTO

Provisiones

14. Debe reconocerse una provisión cuando **se den** las siguientes condiciones:

- (a) una entidad tiene una **obligación presente** (ya sea legal o implícita) como **resultado de un suceso** pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga que **desprenderse de recursos**, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- (c) puede hacerse **una estimación fiable** del importe de la obligación.

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

Las provisiones **están conformadas:** Reclamaciones contra la empresa o litigios; desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado y el lugar de su instalación; obligaciones ambientales; garantías concedidas sobre productos vendidos; procesos judiciales pendientes, etc.

APRECIACION

La Provisión, Como se respalda en la contabilidad, A través de Informes, Memorándum, etc. **Revisión periódica** para ajustes (P59).

La Provisión se **reconoce** por el importe total, en el momento **que cumple** tal condición (P14), **NO es mensual**

No CONFUNDIR, Provisión **no es** Presupuesto “Pronostico, Idea”, La contabilidad **se basa** en lo devengado “Histórico”.

La Provisión se basa en **estimación fiable** e Importe **material (Cuantía)**. (P7 y 14)

RECONOCIMIENTO

Provisiones

- Obligación presente (P15 y 16)
- Suceso pasado (P17, 18, 19, 20,21 Y 22)
- Salida probable de recursos que incorporen beneficios económicos (P23 y 24)
- Estimación fiable (Confiable) del importe de la obligación (P25 y 26)

Se debe Cumplir estos criterios necesariamente, Caso Contrario **No Se Reconoce** la

PROVISION.

ALCANCE DE LA NIC 37, Párrafo 7

7 En esta Norma se definen las provisiones como **pasivos de cuantía** o vencimiento inciertos. En algunos países, el término “provisión” **se utiliza** en el contexto de partidas **tales como** la depreciación, y la pérdida **de valor por deterioro** de activos o de los **deudores de dudoso cobro**. Estas partidas **proceden de ajustes** en el **importe en libros de ciertos activos**, y **no se tratan** en la presente Norma.

IMPORTANTE (NIC 37, P7)

Conceptos, Que **no son** provisiones (Definición Errónea)

- Provisión de cobranza dudosa, **Disminución del valor del activo. ESTIMACIÓN (No es provisión”Pasivo”)**
- Provisión desvalorización de existencias, **Disminución del valor del activo. ESTIMACIÓN (No es provisión”Pasivo”)**
- Provisión de deterioro de activos, Depreciación, Amortización. **Disminución del valor del activo. ESTIMACION (No es provisión “Pasivo”)**
- Provisión por Compensación por tiempo de servicios, **NO SON PROVISIONES**, porque **se sabe** cuánto y cuando no hay **incertidumbre**. Llamado **propiamente PASIVOS**.
- Provisión de Vacaciones, **NO SON PROVISIONES**, porque **se sabe** cuánto y cuando no hay **incertidumbre**.

Llamado **propiamente PASIVOS**.

- Provisión de Gratificaciones, porque **se sabe** cuánto y cuando no hay **incertidumbre**. Llamado **propiamente PASIVOS**.

¿Para fines del Impuesto a la Renta, las provisiones son gastos aceptados?

Para ello consideramos, lo que indica la Ley del Impuesto a la Renta:

Artículo 44°.- No son deducibles para la determinación de la renta imponible de tercera categoría:

.....

f) Las asignaciones destinadas a la constitución de reservas o provisiones cuya deducción no admite esta ley.

A su vez considerando el Reglamento de la Ley del Impuesto Renta, indica:

Artículo 33°.- DIFERENCIAS EN LA DETERMINACION DE LA RENTA NETA POR LA APLICACIÓN DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

La contabilización de operaciones bajo **principios de contabilidad** generalmente aceptados, puede **determinar**, por la aplicación de las normas contenidas en la Ley, **diferencias** temporales y permanentes en la determinación de la renta neta. En consecuencia, salvo que la Ley o el Reglamento condicionen la deducción al registro contable, la forma de contabilización de Las operaciones **no originará** la pérdida de una deducción.

Conclusión

Por lo expuesto las provisiones, pueden generar diferencias temporales o permanentes, al determinar la declaración jurada anual de una empresa.

Casos Prácticos

Caso 1: Diferencia Temporal

La empresa distribidora de artefactos electrodomésticos ELECTRO S.A.A ha provisionado el año 2016, para garantía de 6 meses, sobre ventas por fallas de fábrica de artefactos eléctricos. Las provisiones por garantía de reparaciones de productos para el año 2016, Ha sido estimado en S/ 36,000; Determinado tomando como base las **ventas** del año 2015 que importan S/ 1'200,000, La empresa debido a la experiencia de reclamos de clientes en forma anual, ha estimado como provisión el 3% de las **ventas** S/ 36,000.

En el año 2016, **Se utilizó** como garantía por reparaciones de productos, el importe de S/ 25,000.

Se Pide

1. Indique si esta operación **se considera provisión**, considere la NIC 37
2. Efectué los asientos contables respectivos por la provisión de la garantía sobre ventas
3. Incidencia tributaria

Solución

Marco Doctrinario

Cuenta 48 PROVISIONES

486 Provisión para garantías. Incluye la **estimación** de gastos a incurrir por la reparación o **reposición** de activos vendidos.

489 Otras provisiones. Comprende cualquier otra provisión **no incluida** en las subcuentas precedentes.

NIC 37: PROVISIONES, ACTIVOS CONTINGENTES Y PASIVOS CONTINGENTES

Reconocimiento

Provisiones

- 14.** Debe reconocerse una provisión cuando **se den** las siguientes condiciones:
- (a) la entidad tiene una **obligación presente** (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
 - (b) es probable que la entidad tenga que **desprenderse** de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
 - (c) puede hacerse una **estimación fiable** del importe de la obligación.

De **no** cumplirse las tres condiciones indicadas, la entidad **no debe** reconocer la provisión.

En el caso se **cumplen** las 3 condiciones:

1. Ofrece garantía lo que **genera** una obligación
2. Por la garantía ofrecida **es probable** que la empresa se desprenda de recursos
3. Estimación fiable por **reclamos de clientes durante** los últimos años.

Asientos Contables

0512140 00012	05.12	Por la	5	48	68	VALUACION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	36,000.00	
		Provisión de			686	Provisiones		
		garantía de			6869	Otras provisiones		
		las ventas		49	48	PROVISIONES		36,000.00
					486	Provisión para garantías		
0512140 00013	05.12	Por el destino		50	95	GASTOS DE VENTAS	36,000.00	
		de los gastos			951	Provisiones		
					78	CARGAS CUBIERTAS PARA PROVISIONES		36,000.00
					781	Cargas cubiertas para provisiones		

Nota: Al hacerse efectiva las garantías en el año 2016, Se **incurren** en desembolsos que generan un cargo (débito) a la cuenta 48 Provisiones (PCGE 486 / 104), Según lo indicado en la dinámica del PCGE.

2. Incidencia Tributaria

Para efectos del impuesto a la renta, este tipo de provisiones **no es aceptado** como deducción de la renta neta imponible según lo dispuesto por **el literal f) del artículo 44** del TUO de la Ley el Impuesto a la Renta (D.S. N° 179-2004- EF).

En este sentido, este gasto eventual **solo será deducible en la medida** que la empresa efectivamente **incurra** en los desembolsos para cumplir con la garantía que les otorgó a sus clientes. Y deberá ser registrada contablemente considerando la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

Para de fines de Impuesto a la Renta, Deberá reparar este gasto en concordancia con lo señalado por el artículo 33° del Reglamento del Impuesto a la Renta que permite efectuar en la Declaración Jurada los ajustes pertinentes por las **diferencias** entre las normas contables y las normas tributarias.

Para el caso: Al 31 de diciembre, solo se usa en garantía el importe de S/ 25,000 soles, la diferencia **será reparada** y considerada como **diferencia temporal** para efectos de presentación del Impuesto a la Renta, según lo siguiente:

PROVISIONES DEL EJERCICIO.....36,000
 GARANTIAS EFECTUADAS..... (25,000)
 DIFERENCIA A REPARAR..... 11,000 (Diferencia Temporal).

Caso 2: Diferencia Permanente

En el mes de abril de 2016, la empresa "SOMOS" S.A. despidió a un trabajador por tener sucesivas faltas injustificadas al centro de labores. No obstante, el trabajador considera que su **despido fue arbitrario** y que no se encuentra arreglado a ley, por lo que en junio de 2016 decidió entablar una demanda laboral a la empresa pidiendo una indemnización por despido arbitrario de S/ 45,000. Al 31.12.2016 la demanda se encuentra en la primera instancia judicial, no obstante, los actuados, el área legal de la empresa considera que el juicio será favorable para el trabajador y que la entidad deberá cumplir con pagarle una indemnización de S/ 30 000.

Se Pide

1. Tratamiento contable de la provisión.
2. Tratamiento tributario

Solución:

1. Tratamiento contable de la provisión

En el caso descrito, la empresa "SOMOS" S.A. deberá evaluar si se encuentra frente a una provisión que debe ser contabilizada como tal. En ese sentido, para reconocer una provisión debe considerar la NIC 37:

14 Debe reconocerse una provisión cuando **se den las siguientes** condiciones:

- (a) una entidad tiene una **obligación** presente (ya sea legal o implícita) como **resultado de un suceso** pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga **que desprenderse** de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- (c) puede hacerse una **estimación fiable** del importe de la obligación.

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

Por lo cual, al cumplirse estos tres requisitos, la empresa "SOMOS" S.A. deberá registrar la provisión al 31.12.2016.

Asiento Contable

68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	30,000	
686	Provisiones		
6861	Provisión para litigios		
68611	Provisión para litigios – costo		
48	PROVISIONES		30,000
481	Provisión para litigios		
	X/x Por el reconocimiento de las provisiones por litigios		
94	GASTOS DE ADMINISTRACION	30,000	
941	Gastos varios		
78	CARGAS CUBIERTAS POR PROVISIONES		30,000
781	Cargas cubiertas por provisiones		
	X/x Por la transferencia del gasto.		

Cuando se paga al extrabajador, considerando el fallo del juez, Se registra (PCGE: 481 / 104).

15 Tratamiento tributario

Para efectos del impuesto a la renta, este tipo de provisiones **no es aceptado** como deducción de la renta neta imponible según lo dispuesto por **el literal f) del artículo 44** del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta (D.S. N° 179-2004- EF).

PRINCIPIO DE CAUSALIDAD (Art 37 LIRta y RTF).

Ley de Impuesto a la Renta

Artículo 37º.- A fin de establecer la renta neta de tercera categoría **se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, así como los vinculados** con la generación de ganancias de capital, en tanto **la deducción no esté expresamente** prohibida por esta ley.

Tribunal Fiscal:

RTF No. 710-2-99: El principio de causalidad **es la relación de necesidad** que debe establecerse entre los gastos y la **generación de renta o el mantenimiento** de la fuente, noción que en nuestra legislación es de carácter amplio (Ejemplo: Pago de seguros del local de la empresa), pues se permite la sustracción de erogaciones que **no guardan dicha relación** de manera directa.

RTF No. 644-4-2001: Los pagos efectuados por el servicio de seguridad **para la protección** de los funcionarios de una empresa y de sus familiares **son gastos indispensables** para la marcha del negocio y, por tanto, **son deducibles** por guardar una relación de **causalidad con la obtención** de la renta bruta.

Conclusión del Caso

PRINCIPIO DE CAUSALIDAD (Art 37 LIRta y RTF).

Permite sustentar la deducción de los gastos sin ninguna limitación.

El gasto deberá **ser necesario** para mantener o incrementar la fuente generadora de Renta.

La **deducción no debe estar** prohibida por ley.

Para nuestro caso, No se **cumple con el principio de causalidad**, Porque el pago por el despido arbitrario **no** genera riqueza ni tampoco mantiene la fuente productora de la renta.

Por ello se debe **la empresa SOMOS S.A.**, Deberá **adicionar** este gasto al calcular el impuesto a la renta (**Diferencia Permanente**).

Y para el trabajador es un ingreso **inafecto** al impuesto a la renta, Según el inciso a) del segundo párrafo del artículo 18° de la LIR, Que indica lo siguiente:

Constituyen ingresos inafectos al impuesto:

- a) Las indemnizaciones** previstas por las disposiciones laborales vigentes.

Se encuentran **comprendidas en la referida** inafectación, las cantidades **que se abonen**, de producirse el cese del trabajador en el marco de las alternativas previstas en el inciso b) del Artículo 88° y en la aplicación de los programas o ayudas a que hace referencia el Artículo 147° del Decreto Legislativo N° 728, Ley de Fomento del Empleo, hasta un monto equivalente al de la indemnización que correspondería al trabajador en caso **de despido** injustificado.