



FINACONT
Corp

SOLUCIONES
EN GESTIÓN DIGITAL
CORPORATIVA

ICODE



PASIVOS Y PROVISIONES

Instituto de Contabilidad y Desarrollo

CPC. JESUS CAPCHA CARBAJAL
CERTIFICACION INTERNACIONAL EN NIIF – ICAEW
INSTITUTO INGLES Y GALES DE CONTADORES PUBLICOS

NICSP 19 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

El objetivo de la NICSP 19 es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, y 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, el calendario de vencimiento y la cuantía de tales partidas.

POR QUE ES UTIL LA INFORMACIÓN SOBRE PASIVOS?

La información sobre la naturaleza y los importes de los recursos económicos y los derechos de acreedores de una entidad que informa puede ayudar a los usuarios a identificar las fortalezas y debilidades financieras de dicha entidad.

Tal información ayudará a los usuarios a:

- evaluar la liquidez y solvencia de la entidad que informa
- satisfacer sus necesidades de financiación adicional y a saber las posibilidades que tienen de obtener éxito en obtener esa financiación.

alcance

La NICSP 19 no aplica a provisiones y pasivos contingentes que provengan de los **beneficios sociales** prestados por la entidad ,

La NICSP 19 no aplica a **contratos parcialmente pendientes de ejecución** salvo que tengan carácter oneroso.

Además, la NICSP 19 no aplica a tipos específicos de provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes ya abordados en otra norma, por ejemplo, contratos de construcción como se abarcan en la NICSP 11 Contratos de Construcción.

Contratos onerosos

- Un **contrato de carácter oneroso** es un contrato para el intercambio de activos o servicios, en el que los costos inevitables para cubrir las obligaciones establecidas en el contrato exceden a los beneficios económicos o al potencial de servicio que se espera recibir bajo el mismo.

Definición clave: Provisión

Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Las provisiones se distinguen de otros pasivos como cuentas por pagar y acumulaciones (o devengos) ya que existe incertidumbre acerca de la cuantía o vencimiento del gasto futuro requerido en la cancelación.

Definición clave: Pasivo contingente

Un pasivo contingente es:

- a) Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo porque tengan lugar, o no, uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.
- b) Una obligación presente surgida a raíz sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:
 - (i) no es probable que sea requerida una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o potencial de servicio, estableciendo una obligación; o
 - (ii) el importe de la obligación no puede ser medido con la suficiente fiabilidad.

Pasivo contingente (2)

El otorgamiento de una garantía a otra entidad que tiene dificultades financieras es probable que sea un pasivo contingente, a menos que sea muy poco probable un pago según la garantía.

Un pasivo que no cumpla con los criterios de reconocimiento de la provisión, por ejemplo debido a que el importe de la obligación no se pueda medir de forma fiable, es un pasivo contingente.

Definición clave: Activo contingente

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo porque ocurra o, en su caso, porque no ocurra, uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.

Un ejemplo de un activo contingente sería cuando un hospital está en el proceso de llevar a juicio a proveedores de medicamentos por reclamaciones de daños causados debido a una etiquetación inadecuada de los medicamentos.

Reconocimiento de provisiones

La NICSP 19 establece que se debe reconocer una provisión cuando los siguientes enunciados sean verdaderos:

- 1) Una entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado.
- 2) Es probable que sea requerida una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio, para cancelar la obligación.
- 3) Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

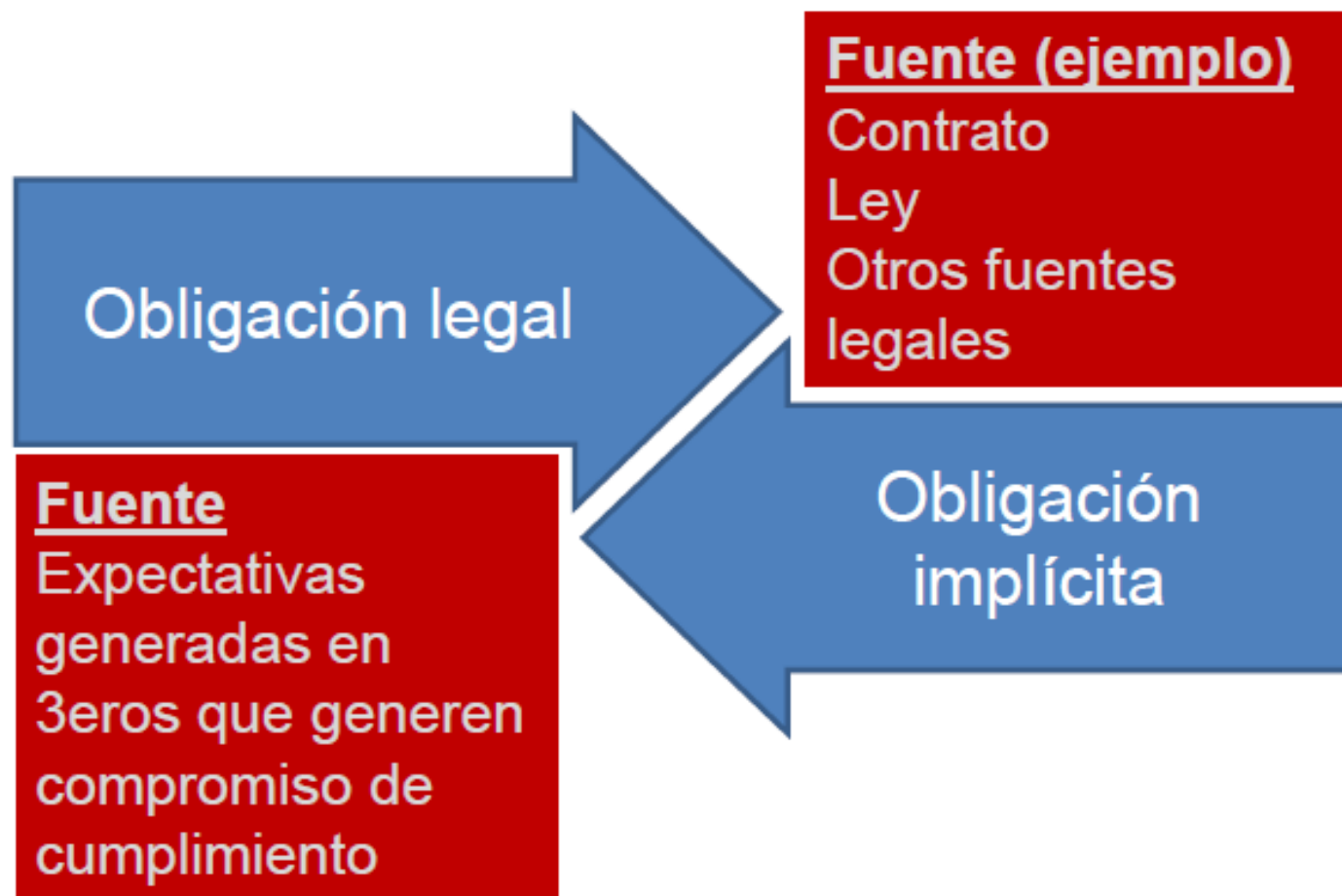
De no cumplirse estas condiciones, no se reconocerá ninguna provisión.

Pasivo

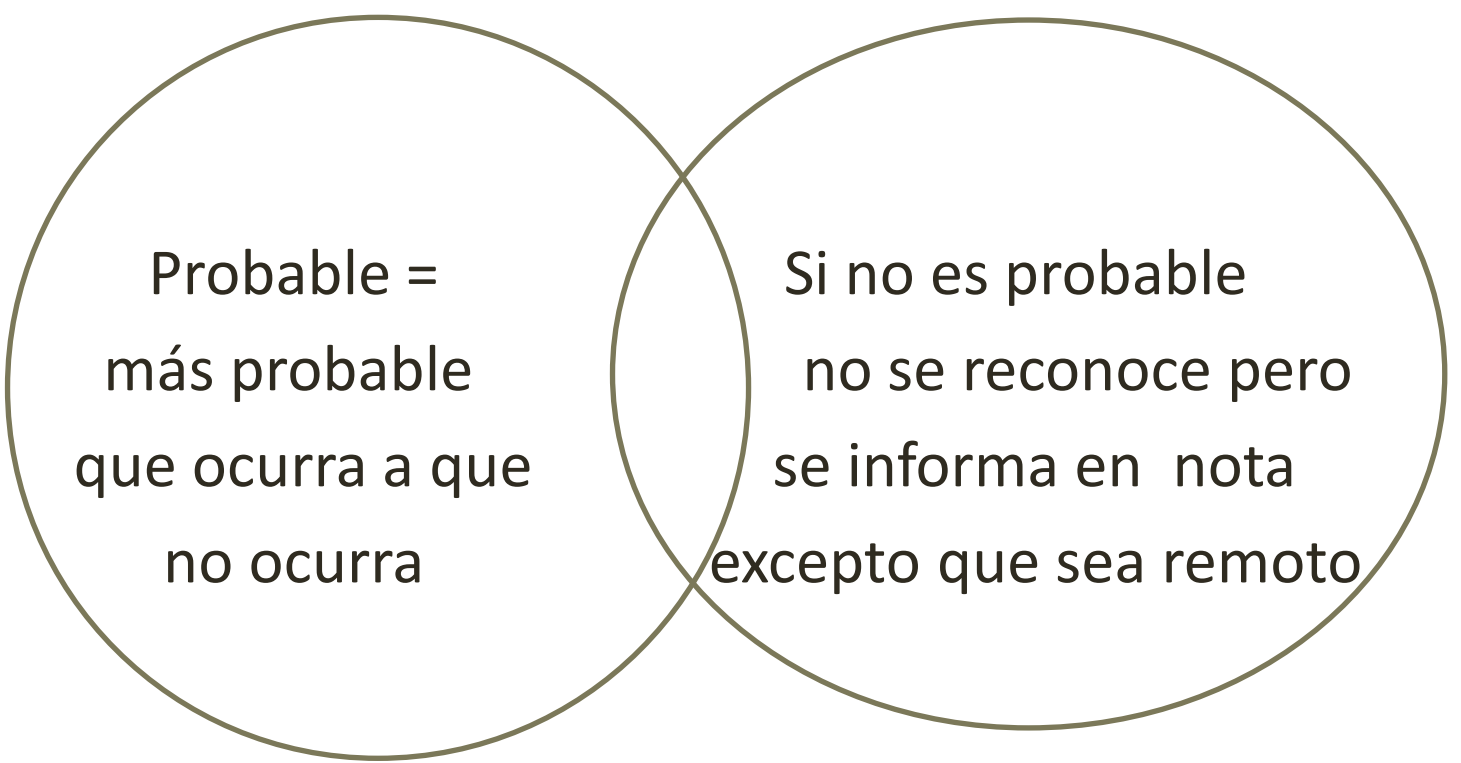
Una obligación presente de la entidad que da lugar a una salida de recursos que surgen de sucesos pasados

IPSASB

CUANDO EXISTE OBLIGACION?



Probable salida para cancelar



Probable =
más probable
que ocurra a que
no ocurra

Si no es probable
no se reconoce pero
se informa en nota
excepto que sea remoto

ANALIZANDO CRITERIO PARA RECONOCIMIENTO DE PROVISION

Requerimiento	Comentarios
<ul style="list-style-type: none">•Obligación presente•Suceso pasado	La entidad no tiene, como consecuencia del <i>suceso pasado</i> , otra alternativa más realista que atender al pago de la obligación creada por tal <i>suceso</i> .
Salida probable	La probabilidad de que un evento pueda ocurrir sea mayor que la probabilidad de que no. (> 50%)
Estimación fiable	No es posible de realizar en casos <i>extremadamente raros</i> .

Estimación fiable del importe de la obligación.

Salvo casos extremadamente raros, la entidad será capaz de determinar un rango de consecuencias posibles y podrá, por tanto, hacer una estimación de la obligación que sea suficientemente fiable como para usarla en el reconocimiento de una provisión.

Cuando no se puede hacer una estimación fiable, surge un pasivo contingente.

Ejercicio: Pérdidas operativas

- Una entidad anticipa que una de sus divisiones tendrá pérdidas operativas en el futuro. ¿Se puede reconocer esto como una provisión? ¿Por qué?

Solución Ejercicio: Pérdidas operativas

Las pérdidas operativas futuras no pueden reconocerse como una provisión. Esto se debe a que las pérdidas operativas futuras no pueden surgir a raíz de un suceso pasado.

Reconocimiento de pasivos contingentes

Una entidad no debe reconocer un pasivo contingente en los estados financieros.

Se puede requerir la revelación de información según la probabilidad de que se realice una cancelación.

Si se estimara probable que, para una partida que había sido tratada con anterioridad como un pasivo contingente, se fuera a requerir de un flujo de salida de beneficios económicos futuros o un potencial de servicio, se debe reconocer una provisión en los estados financieros del ejercicio en que se ha producido el cambio en la probabilidad

Ejercicio: Aval de préstamo

Durante 2015, un Gobierno provincial otorga, por determinados préstamos, un aval a un agente del sector privado que es suministrador de servicios públicos a cambio de honorarios y cuya situación financiera es buena en esa época. Durante 2016, la situación financiera del agente se deteriora y, el 30 de noviembre de 2016, el agente solicita entrar en una situación legal de protección ante sus acreedores.

Requerimiento

Analizar la situación anterior y recomendar cómo se debe tratar en los estados financieros para el año finalizado:

- (a) El 31 de diciembre de 2015
- (b) El 31 de diciembre de 2016

Solución ejercicio: Aval de préstamo

(a) Al 31 de diciembre de 2015

Desglose:

Obligación presente como consecuencia de un suceso pasado que da origen a la obligación. El suceso que da origen a la obligación es el otorgamiento de la garantía, lo cual genera una obligación legal.

Una salida de recursos que incorporan beneficios económicos o un potencial de servicio en la liquidación. No hay probabilidad de salida de beneficios al 31 de diciembre de 2015.

Conclusión:

Solución ejercicio: Aval de préstamo

(b) Al 31 de diciembre de 2016

Desglose:

Obligación presente como consecuencia de un suceso pasado que da origen a la obligación. El suceso que da origen a la obligación es el otorgamiento de la garantía, lo cual genera una obligación legal.

Una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio en la liquidación. Al 31 de diciembre de 2016, es probable que se requiera una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o un potencial de servicio para liquidar la obligación.

Conclusión:

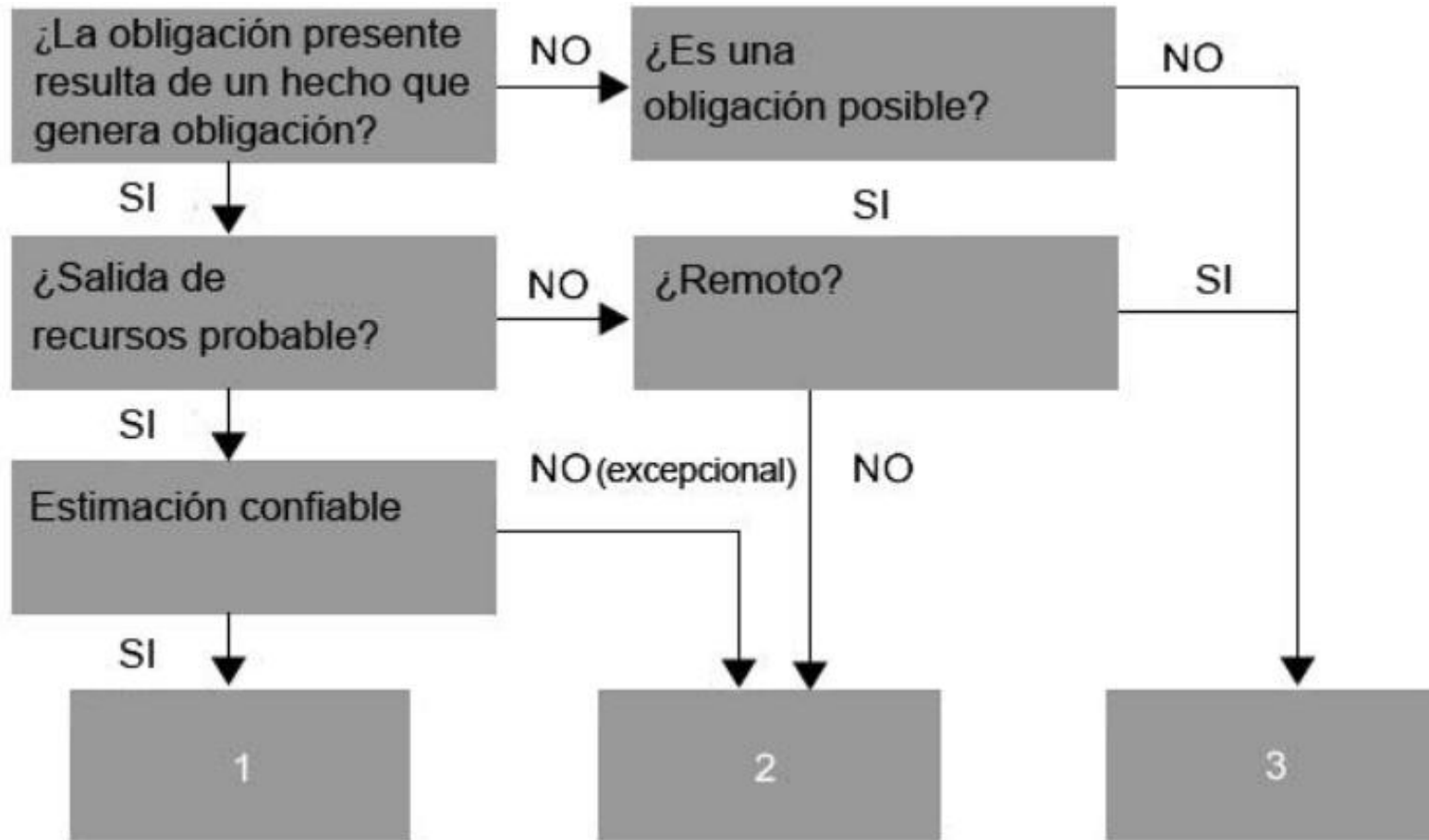
Reconocimiento de activos contingentes

Los activos contingentes no se deben incluir en los estados financieros.

Cuando es probable que exista un flujo de entrada de beneficios económicos, una entidad debe presentar lo siguiente en los estados financieros:

- Una breve descripción de la naturaleza de los activos contingentes.
- Cuando sea factible, una estimación de su efecto financiero.

Ejercicio:



Requerimiento

Unir las casillas 1, 2 y 3 en el diagrama de flujo con las siguientes opciones:

- No hacer nada
- Informar en notas sobre el pasivo contingente
- Reconocer la provisión

Medición de Provisiones

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación, en la fecha de presentación, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. Este es el importe que racionalmente pagaría la entidad para cancelar la obligación o transferirla.

Cuando existe una serie de obligaciones todas del mismo tipo, el uso de probabilidades y descuentos puede ser necesario para el cálculo.

Para una obligación aislada donde la mejor estimación es de S/. 10.000 y hay una probabilidad del 55% de que se incurra en el desembolso, la provisión debe ser de S/. 10.000, no el 55% de S/. 10.000.

QUE SIGNIFICA MEJOR ESTIMACIÓN?

Desenlace
más
probable?

Desenlace 'mediano'?
< prob 50% de flujos efectivo más
altos
< prob 50% de flujos efectivo más
bajos

Cualquier monto
que parezca ser el
'mejor'?

Valor esperado?
Promedio en un rango



PROBABLE Y FIABLE

Qué significa probable?

El significado de "probable" queda determinado a nivel de normas. Por lo tanto, se lo utiliza de manera diferente entre NIIFs

¿Qué significa medir con fiabilidad?

Nota: En muchos casos, cuando el costo o valor debe estimarse, el uso de estimaciones razonables es una parte esencial de la preparación de los estados financieros, y no debe menoscabar su fiabilidad.

Incertidumbre sobre el Monto

- Si se refiere a una población importante de casos individuales, se estimará promediando los posibles desenlaces por su probabilidad (valor esperado)
- Si el rango de desenlaces posibles es un continuo y cada punto tiene la misma probabilidad se usará el valor medio del intervalo.
- Si se evalúa una obligación aislada la mejor estimación puede ser el desenlace individual más probable. Pero también se considerarán otros desenlaces posibles. Si estos son mucho más caros o mucho más baratos la mejor estimación puede ser mayor o menor.

VALOR
ESPERA
DO

MEDIA
NA

MAYOR
OMENO
R
VALOR
ESPE
RADO

CALCULANDO VALOR ESPERADO (1)

Se tiene evidencia que...

El desenlace más probable es 100 unidades monetarias (UM)

No tenemos evidencias que...

La distribución de probabilidad sea otra que no la distribución normal (forma de campana)

Se estimaría el valor esperado en...

UM 100

CALCULANDO VALOR ESPERADO ,INCLUYENDO RIESGOS

Desenlace	Salida de recursos estimada	Probabilidad relativa
Mejor escenario	UM 100	30%
Desenlace más probable	UM 200	Unas dos veces mas probable que el mejor escenario
Peor escenario	UM 1.000	Improbable, pero posible

Estimación del valor esperado

UM 100 X 30%	UM 30
UM 200 X 60%	UM 120
UM 1.000 X 10%	<u>UM 100</u>
	<u>UM 250</u>

DECISIONES

MAS PROBABLE : 200

MEDIANAMENTE PROBABLE: 550

VALOR ESPERADO : 250

Ejercicio: Valor esperado

Un laboratorio médico gubernamental suministra sistemas de ultrasonido para diagnóstico a centros y hospitales médicos, tanto de propiedad gubernamental como de propiedad privada, en base a la recuperación total del costo.

- El equipo se entrega con una garantía bajo la cual los centros médicos y hospitales quedan cubiertos por el costo de las reparaciones de cualquier defecto que se manifestara dentro de los primeros seis meses posteriores a la compra.

Ejercicio: Valor esperado

- Si en la totalidad del equipo entregado se detectaran defectos menores, se producirían costos de reparación por £1 millón. Si en la totalidad del equipo entregado se detectaran defectos mayores, se producirían costos de reparación por £4 millones.
- La experiencia pasada y las expectativas futuras indican que, para el año entrante, el 75% del equipo no tendrá defectos, el 20% tendrá defectos menores y el 5% tendrá defectos mayores.
- **Requerimiento**
- ¿Cuál es el valor esperado del costo de las reparaciones?

Solución ejercicio: Valor esperado

- $(75\% \times \text{cero}) + (20\% \times \text{S/. 1 millón}) + (5\% \times \text{S/.4 millones})$
- $= \text{S/.400.000}$

Descuento valor presente

Cuando el efecto del valor temporal del dinero es material, el importe de una provisión debe ser el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación.

Si se espera que la salida de recursos o el potencial de servicio tengan lugar mucho tiempo después de que surgió la obligación, se debe tener en cuenta el efecto del valor temporal del dinero al estimar la provisión.

La tasa de descuento utilizada debe ser una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales de mercado del valor temporal del dinero y de los riesgos específicos del pasivo

Ejemplo: Descuento de provisiones

Durante diciembre de 2015, un hospital se vio involucrado en un complejo caso legal y sus consejeros legales indicaron al hospital que era probable que tuvieran que pagar una indemnización de S/.1 millón durante los 3 años posteriores al cierre judicial del caso. La política del hospital es descontar provisiones usando una tasa del 2,2%.

Requerimiento:

Mostrar las entradas requeridas para la provisión en los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 y 2016.

Ejercicio: Descuentos

El fideicomiso de servicios médicos Blatensir se encuentra en medio de un caso legal. El abogado del fideicomiso indicó que es probable que se deba pagar una indemnización de S/. 50.000. La política del fideicomiso es descontar provisiones a una tasa del 2,2%. Se espera que el caso se resuelva en dos años.

Requerimiento

- a) Calcular el valor de la provisión en el estado de situación financiera para este año y completar los asientos de diario necesarios para contabilizar la provisión.
- b) Calcular el valor por el que se revertirá la provisión el siguiente año y mostrar los asientos de diario.

Solución ejercicio: Descuento

Año 1

El valor bruto esperado de la provisión es **£50.000**

La tasa de descuento es 96%, calculada como $(1/1,022)^2$

Por lo tanto, la provisión en el estado de situación financiera debe ser S/, $50.000 \times 96\% = \mathbf{£48.000}$

ASIENTOS:

Año 2:

La tasa de descuento para el año siguiente es 98%, es decir $(1/1,022)^1$.

El valor de la provisión debe ser S/. $50.000 \times 98\% = \mathbf{£49.000}$.

Esto es un aumento de S/. 1.000.

ASIENTOS:

Sucesos futuros

Es posible que la cuantía necesaria para liquidar una obligación dependa de una serie de sucesos futuros. Por ejemplo, cuando se espera que existan avances tecnológicos que reducirán, por ejemplo, los costos futuros de limpieza, el efecto esperado de estos sucesos futuros se debe tener en cuenta al evaluar la provisión.

El efecto de una posible legislación nueva que pueda afectar el importe de una obligación existente a cargo de un Gobierno o una entidad individual del sector público, se toma en consideración al evaluar dicha obligación, cuando haya evidencia objetiva suficiente de que la mencionada legislación va a ser promulgada.

Disposiciones esperadas de activos

Las ganancias esperadas por la disposición de activos no deben ser tenidas en cuenta al evaluar el importe de la provisión. La NICSP 19 no se impone frente a otras normas, por lo que estas ganancias se deben tratar según la norma pertinente.

Reembolsos

En ocasiones, una entidad puede considerar el hecho de que un tercero, por ejemplo, a través de una compañía de seguros o de garantías de proveedores, se hará cargo de la totalidad, o una parte, del desembolso necesario para liquidar una provisión.

La NICSP 19 requiere que se reconozca un reembolso solo cuando existe la certeza casi absoluta de que se recibirá el importe. Si solo es probable que se reciba un reembolso, el importe se considera un activo contingente y se revelará.

Ejemplo: Reembolsos

Una agencia de transporte recibió una reclamación por parte de un usuario de la ruta por daños en su vehículo debido a un bache en la ruta. Los consejeros legales de la entidad creen que es posible que se necesite realizar una liquidación de S/.10.000 a favor del usuario de la ruta. Sin embargo, en su opinión también es probable que con una contrademanda de la entidad contra su contratista por negligencia concurrente se recuperarían con éxito los daños.

¿Cómo se contabilizaría esto en los estados financieros de la entidad?

Solución del ejemplo trabajado

Se debe hacer una provisión de S/.10.000 ya que la salida de beneficios económicos es probable. El activo de la contrademanda no se reconoce ya que solo es probable que se reciba. Solo se puede reconocer cuando existe casi la certeza absoluta de que se recibirá. Se debe revelar como un activo contingente.

Cambios en las provisiones

Como las provisiones son importes intrínsecamente inciertos, la NICSP 19 requiere que se las revise al final del período contable y se las ajuste para reflejar la información más actualizada sobre la estimación. Si al final del período contable se evalúa que ya no es probable una transferencia de beneficios económicos o un potencial de servicio, se debe revertir la provisión.

Cuando se haya usado el descuento, el importe en libros de la provisión aumentará en cada período para reflejar el paso del tiempo. Este incremento se reconoce como un gasto por intereses.

Aplicación de las provisiones

Cada provisión deberá ser utilizada solo para afrontar los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida.

Compensar un desembolso contra una provisión que originalmente fue reconocida para otros fines ocultaría el efecto que corresponde a dos hechos diferentes.

Ejercicio: Cambios en las provisiones

Los abogados del fideicomiso de servicios médicos Blatensir han revisado los casos legales pendientes. Han decidido que su estimación inicial para la provisión de S/.50.000 fue demasiado cautelosa dados los recientes casos judiciales. Creen que S/.40.000 es una cifra de liquidación más razonable según el alcance de los posibles resultados. Los abogados todavía anticipan que el caso se liquidará dentro del mismo marco temporal.

Requerimiento

Mostrar los asientos contables requeridos en el año 2 para la provisión.

Solución a cambio de provisiones

a. Calcular el valor bruto esperado es S/.40.000 descontado a 2 años. Por lo tanto: $S/.40.000 \times 96\% = S/.38.400$

b. Calcular el factor de descuento de 1 año tomando el saldo inicial y multiplicarlo por la tasa de descuento de la siguiente manera para calcular la reversión requerida:

$$S/.38.400 \times 2,2\% = S/. 844$$

c. La provisión de cierre en el estado de situación financiera es por lo tanto $S/.38.400 + S/.844 = S/.39.244$.

Definición clave: Contrato de carácter oneroso

Un contrato de carácter oneroso es un contrato para el intercambio de activos o servicios, en el que los costos inevitables para cubrir las obligaciones establecidas en el contrato exceden a los beneficios económicos o al potencial de servicio que se espera recibir bajo el mismo. Un contrato de carácter oneroso se puede reconocer como una provisión.

Ejemplo: un arrendamiento operativo firmado en el pasado por un departamento gubernamental para alquilar un edificio que ya no se necesita. El arrendamiento se torna de carácter oneroso si no se puede cancelar ni subarrendar, es decir, hay obligaciones (pagos de arrendamiento) que exceden el potencial de servicio del edificio.

Ejemplo: contrato de carácter oneroso

Un Gobierno local ingresó en su 10o.año de un arrendamiento de un edificio. La renta anual bajo el contrato de arrendamiento es de S/.36.000. El Gobierno local decidió reubicar su sede cuando todavía faltan cinco años del arrendamiento original. El Gobierno tiene permiso para subarrendar el edificio y cree que, a pesar de que las rentas en el mercado han disminuido, puede subarrendar el edificio durante los cinco años completos. La renta esperada es de S/.24.000 por año.

¿Cómo se contabilizaría esto en los estados financieros de la entidad?

Solución a caso contrato oneroso

Se debe reconocer una provisión para el exceso de costos según el contrato de arrendamiento por sobre los beneficios esperados a recibir. El suceso que da origen a la obligación fue la firma del acuerdo de arrendamiento y se requieren S/.36.000 a pagar en cada uno de los cinco años restantes.

Se debe reconocer una provisión para el siguiente importe:

Salida anual S/.36.000

Entrada anual esperada S/.24.000

Exceso de salida anual esperado S/.12.000

Se debe reconocer una provisión con un valor bruto de S/.60.000 (S/.12.000 * 5 años). Esto debería descontarse al valor presente

Ejercicio: Contrato de carácter oneroso

La lavandería de un hospital opera desde un edificio que el hospital (entidad que informa) tiene alquilado mediante un acuerdo de arrendamiento operativo. Durante diciembre de 2016 la lavandería se traslada a un nuevo edificio. El contrato de arrendamiento por el antiguo edificio sigue vigente por los próximos cuatro años; no puede rescindirse. El hospital no tiene un uso alternativo que pueda darle al edificio y el edificio no puede ser realquilado a otro usuario.

Requerimiento

Analizar la situación anterior y recomendar cómo se debe tratar en los estados financieros para el año finalizado el 31 de diciembre de 2016.

Definición clave: Reestructuración

Una reestructuración es un programa planificado y controlado por la gerencia, cuyo efecto tiene un cambio significativo:

- en el alcance de la actividad llevada a cabo por la entidad; o
- en la manera en que esas actividades se llevan a cabo

Se reconocerá una provisión por costos de reestructuración, solo cuando se cumplan las condiciones generales de reconocimiento de provisiones.

Requisitos para reconocer provisión por reestructuración

Una obligación implícita de proceder a una reestructuración de una entidad surge solo cuando:

- Se ha hecho un plan formal y detallado. Se definió UUNN afectada y número de trabajadores impactados.
- se ha anunciado el plan de reestructuración a aquellos que se verán afectados. Si se hizo el anuncio, el comienzo del plan debe darse dentro de un corto período de tiempo para reducir la probabilidad de que se hagan cambios significativos.
- Una provisión por reestructuración

Ejercicio Provisión para costos de reestructuración

Requerimiento

Una entidad tiene un plan de reestructuración formal en vigencia y ha creado una expectativa válida de que se va a llevar a cabo al comenzar a implementar el plan o al anunciar sus principales características a los afectados.

¿Se puede reconocer esto como una provisión? ¿Por qué?

Venta o transferencia de unidades de operación

Como consecuencia de la venta o transferencia de una unidad de operaciones, no surge ninguna obligación hasta que la entidad se comprometa a vender o transferir la unidad, es decir, hasta que exista un acuerdo vinculante.

Ejercicio : Provisiones

Requerimiento

¿Se pueden reconocer los siguientes como provisiones?

1. Una entidad ofrece garantías al momento de la venta según las cuales acuerda compensar, reparar o reemplazar cualquier artículo que presente defectos de fabricación dentro de los tres años.
2. La Entidad X ofrece garantías sobre ciertos préstamos de la Entidad Y, cuya posición financiera es sólida.
3. Una entidad planea reparar determinados activos el siguiente año.