Sección 21

Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

Alcance

Se excluyen los derivados de:

- Instrumentos financieros que se valúan a valor razonable (VR).
- Contratos pendientes de ejecución (“executory contracts”), salvo si son onerosos.
- Contratos de seguro en compañías aseguradoras.
- Provisiones cubiertas por otra IFRS:
  - Contratos de construcción.
  - Impuesto a la utilidad.
  - Beneficios a los empleados.
  - Arrendamientos.

Aplicación: Objetivo

Asegurar que:

- Se están aplicando criterios de reconocimiento y métodos de valuación adecuados.
- Se proporciona al usuario de los Estados Financieros (EF) información suficiente para entender la naturaleza, momento de ocurrencia, valor de provisiones y pasivos contingentes.

Asegurar que sólo las obligaciones reales son las que se registran en los EF. No incluir:

- Gastos futuros previstos - aun cuando estén autorizados por el Consejo de Administración u órgano de gobierno equivalente.
- Provisiones para cubrir pérdidas propias aseguradas, incertidumbres generales y otros hechos todavía no acontecidos.

Objetivo

Problemas:

- Excesos e insuficiencias de provisiones.
- Uso de provisiones sin dar información.
- Distorsión de los resultados futuros.

Provisiones - Reconocimiento

PROVISIÓN:
Pasivo cuyo importe y/o momento de ocurrencia no se conoce con certeza.

Se reconoce si:

- Se tiene una obligación presente (legal o asumida) derivada de un evento pasado.
- La salida de recursos es probable.
- Puede estimarse confiablemente.

- Cuentas por pagar.
  Pasivos por bienes o servicios que se han recibido, en las que la incertidumbre es mínima.
- Los ajustes al valor contable de activos como depreciación, estimación para cuentas incobrables, deterioro de activos, no son provisiones.

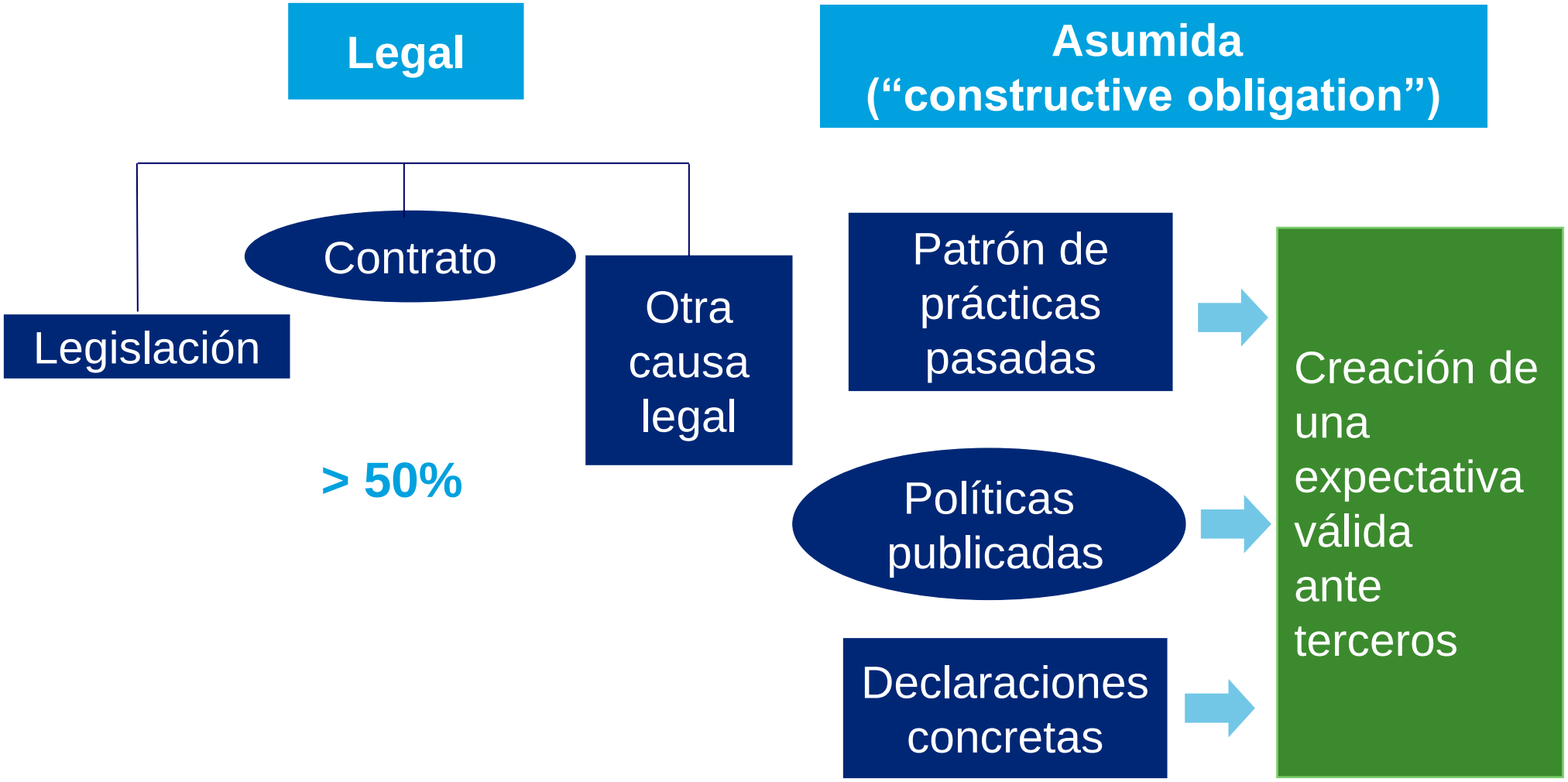
Conceptos: Obligación presente y asumida

Una obligación presente es consecuencia de un evento pasado que ocasiona que no se tenga, como consecuencia del mismo, otra alternativa más realista que el pago.

El pago de la obligación puede exigirse legalmente o puede ser asumida.

Una obligación asumida es cuando el evento crea expectativas válidas ante terceros de que la entidad cumplirá dicha obligación.

Conceptos: Obligación presente y asumida



Pasivos contingentes - reconocimiento

Es una posible obligación que surge de hechos pasados que depende de la ocurrencia (o no ocurrencia) de hechos inciertos futuros que no están bajo el control de la empresa, o presente que no se ha reconocido contablemente porque:

- No es probable que salgan recursos económicos para la liquidación de la obligación, o

- El importe de la obligación no puede medirse confiablemente.

¿Provisión o Pasivo Contingente?

Provisión =

Reconocer

Obligación presente derivada de hechos pasados **+** Es probable que se requiera la salida de recursos **+** Es posible estimarse

Pasivo Contingente =

Revelar

Obligación presente derivada de hechos pasados **+** No es probable la salida de recursos o No es posible estimarse

Reconocimiento
Activos contingentes

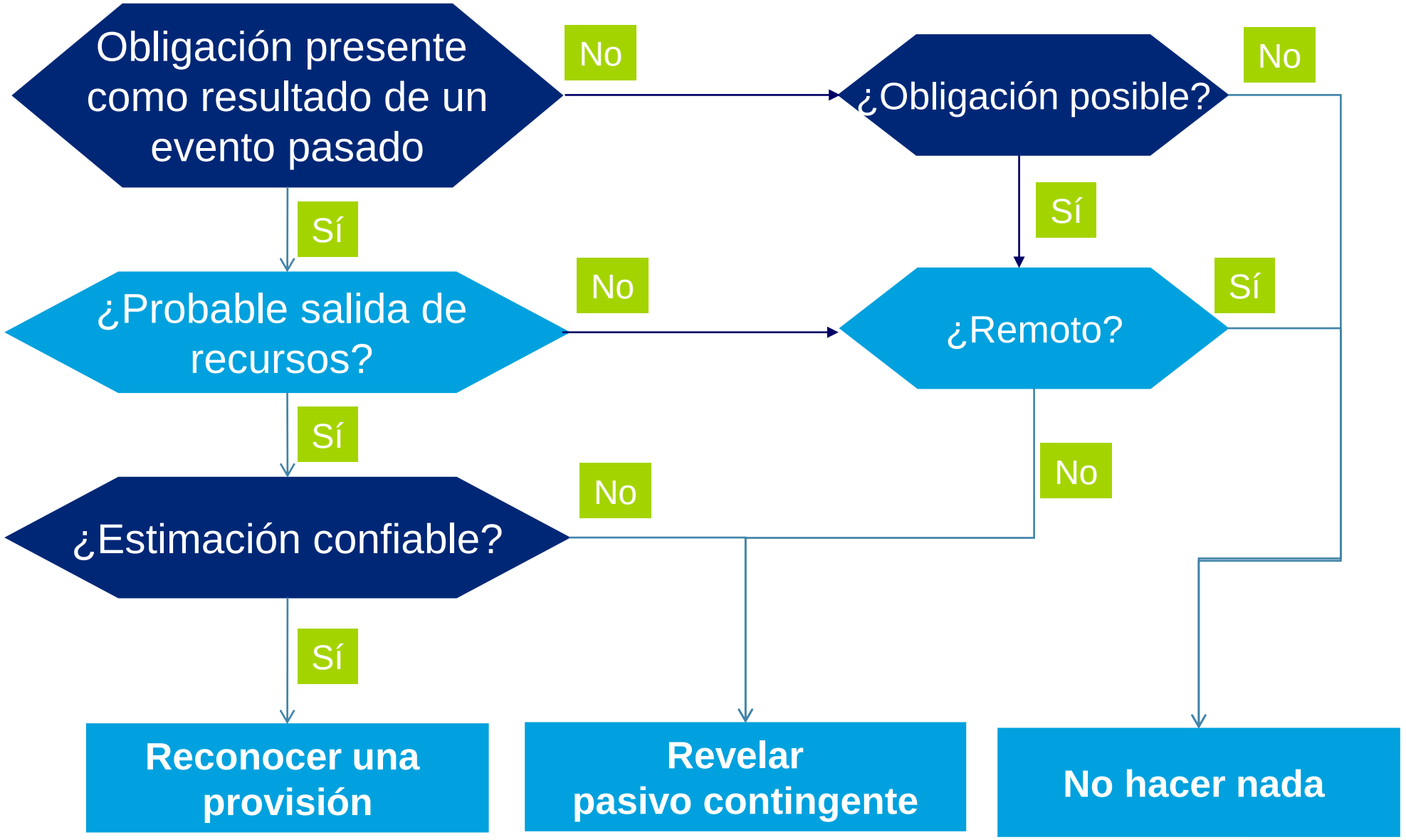
Activo posible que surge de hechos pasados, que depende de la ocurrencia (o no ocurrencia) de hechos inciertos futuros que no están bajo el control de la empresa.

Los activos contingentes no se reconocen, sólo se revelan, en la medida en que la entrada de recursos sea probable.

Cuando la entrada de recursos se vuelve prácticamente segura, ***ya no es un activo contingente.***

En este caso, el activo y el ingreso correspondiente se reconocen en el periodo en que se produce el cambio.

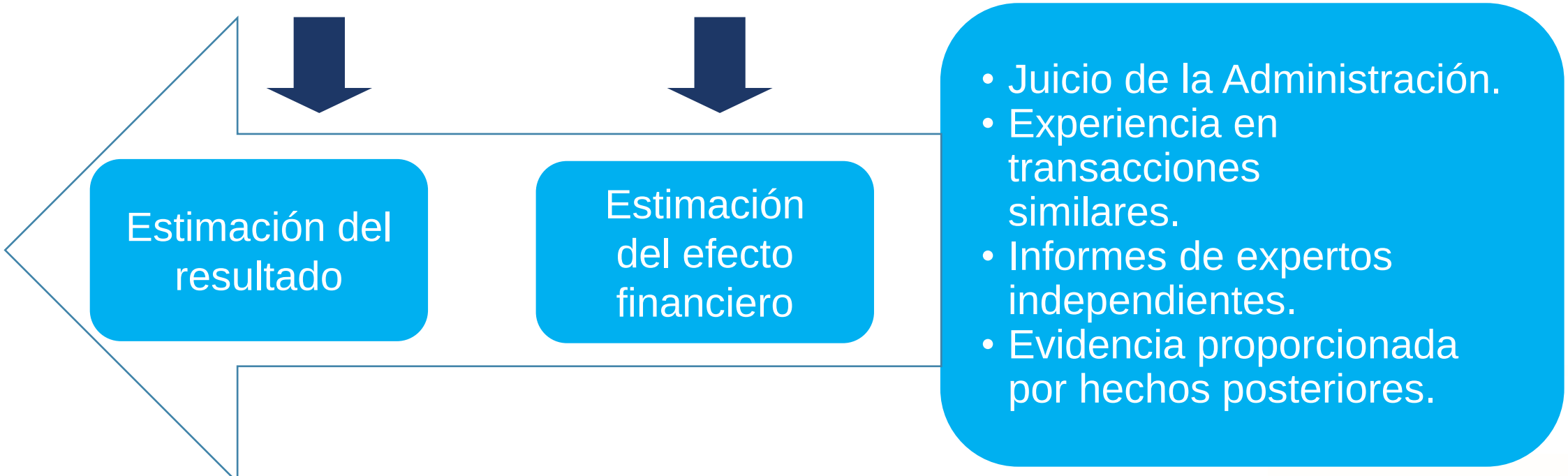
Principios clave de reconocimiento



Valuación
Mejor estimación

El importe reconocido como provisión será la mejor estimación a la fecha de balance del desembolso necesario para liquidar la obligación presente.

El monto que razonablemente tendría que pagarse para liquidar la obligación o para transferirla a un tercero a la fecha de balance



Valuación
Mejor estimación

Deben considerarse los riesgos e incertidumbres que inevitablemente rodean la mayoría de sucesos y circunstancias concurrentes.

Si el efecto financiero es importante, la provisión deberá ser el valor presente de los desembolsos para liquidar la obligación.

Los eventos futuros que pueden afectar el monto para liquidar la obligación, deben reflejarse en la provisión, cuando haya evidencia objetiva suficiente de que ocurrirán.

Valuación
Mejor estimación

Población significativa de casos individuales

VALOR ESPERADO
("expected value")
Promedio de los desenlaces por sus probabilidades asociadas

Caso individual

VALOR MÁS PROBABLE
("most likely outcome")
Desenlace individual más probable

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Antecedentes

- Una entidad se enfrenta a 100 juicios legales.
- Cada juicio tiene una probabilidad de:
  - 40% de ganarse sin costo
  - 60% de perderse con costo de $1 millón por juicio.

Pregunta

¿Se debe reconocer provisión y por qué monto?

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Respuesta

– Sí, por $60 millones [(100 × 1) × 60%].

Se reconoce provisión por el valor esperado.

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Antecedentes

- Una entidad se enfrenta a un juicio legal.
- El juicio tiene una probabilidad de:
  - 40% de ganarse sin costo
  - 60% de perderse con costo de $1 millón.

Pregunta

¿Se debe reconocer provisión y por qué monto?

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Respuesta

Sí, por $1 millón.

- Se reconoce una provisión por el valor más probable, ya que es un solo evento.

- El método de valor esperado no resultaría en una estimación razonable ya que su resultado de $600 mil no es un resultado que puede ocurrir (sólo puede ser $1 millón o cero).

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Antecedentes

- Una entidad otorga garantías por falla en equipos que vende con un costo de $1 millón por garantía.
- La experiencia indica que hay una probabilidad de:
  - 30% de 1 sola falla.
  - 50% de 2 fallas.
  - 20% de 3 fallas.

Pregunta

¿Se debe reconocer provisión y por qué monto?

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Respuesta

Sí, por $2 millones.

- El valor esperado es $1.9 millones [(30% × $1m) + (50% × $2m) + (20% × $3m)].
- El valor más probable es $2 millones (2 fallas).
- El valor esperado soporta el reconocer una provisión por el valor más probable.

Implícito en NIC 37.40 se indica que cuando el valor más probable y el valor esperado no reflejan resultados cercanos, normalmente será apropiado reconocer el resultado que se acerque al valor esperado.

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Antecedentes

- Una entidad otorga garantías por falla en equipos que vende con un costo de $1 millón por garantía

- La experiencia indica que hay una probabilidad de:
  - 40% de 1 sola falla.
  - 30% de 2 fallas.
  - 30% de 3 fallas.

Pregunta

¿Se debe reconocer provisión y por qué monto?

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

Respuesta

Sí, por $2 millones.

- El valor esperado es $1.9 millones [(40% × $1m) + (30% × $2m) + (30% × $3m)].
- El valor más probable es $1 millón (1 sola falla), pero este evento sólo tiene un 40% de probabilidad.
- Existe un 60% de probabilidad de un costo mayor. El resultado que más se acerca al valor esperado es $2 millones (2 fallas, $1 millón por garantía por falla = $2 millones).

Ejemplo – Cómo valuar la probabilidad de que ocurra una obligación

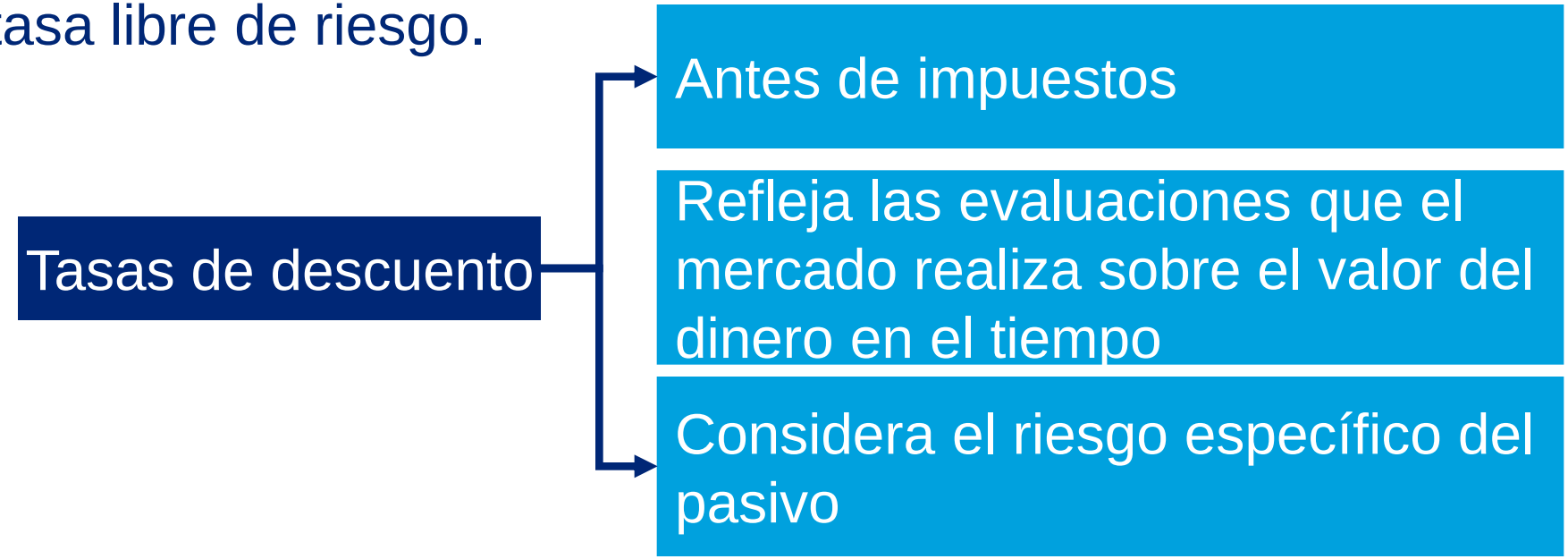
Como este resultado es el más cercano al valor esperado, se reconocería una provisión por $2 millones.

Implícito en NIC 37.40 se indica que cuando el valor más probable y el valor esperado no reflejan resultados cercanos, normalmente será apropiado reconocer el resultado que se acerque al valor esperado.

Efecto financiero (Descuento)

No reflejar riesgos que hayan sido ajustados en la estimación de los flujos de efectivo.

Si los flujos incluyen el efecto de todos los riesgos, utilizar una tasa libre de riesgo.



La provisión aumentará en cada ejercicio para reflejar el paso del tiempo, con cargo a gastos financieros.

Cambios en provisiones

Las provisiones deben revisarse en cada fecha de balance y ajustarse para reflejar la mejor estimación existente en ese momento.

Si la salida de recursos deja de ser probable, se debe reversar la provisión.

Las provisiones deben utilizarse únicamente para enfrentar los desembolsos para los que fueron creadas.

- Designación específica.

Examen

Examen

1. Cierto o Falso

   Los tres siguientes supuestos se deben cumplir para registrar una provisión:

   1. Se tiene una obligación presente (legal o asumida) derivada de un evento pasado.
   2. La salida de recursos es probable.
   3. Puede estimarse confiablemente.

Respuesta: **Cierto**

2. Cierto o Falso

Un pasivo contingente es una posible obligación que surge de hechos pasados, que depende de la ocurrencia (o no ocurrencia) de hechos inciertos futuros que no están bajo el control de la empresa.

Respuesta: **Cierto**

3. ¿Se registran o se revelan los pasivos contingentes?

a) Se registran y se revelan
b) Sólo se revelan
c) Nunca se revelan

Respuesta: b)

4. ¿En qué momento es apropiado registrar un activo contingente?

a) Nunca
b) Cuando la entrada de recursos es probable
c) Cuando la entrada de recursos se vuelve prácticamente segura

Respuesta: **c)**

5. ¿En qué momento es apropiado registrar un activo contingente?

a) Nunca
b) Cuando la entrada de recursos es probable
c) Cuando la entrada de recursos se vuelve prácticamente segura

Respuesta: **c)**

Preguntas / Comentarios