



**SUBERCASEAUX**  
INSTITUTO DE BANCA Y FINANZAS

# **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)**

## **PROVISIONES PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES**

**EXPERTOS EN FINANZAS**

Serie separatas para  
fines docentes

Alejandro Herrera Pérez

### **Resumen**

El objetivo de esta Norma es asegurar que se apliquen los criterios de reconocimiento y las bases de la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes y que se revele la información suficiente, por medio de las notas a los Estados Financieros, como para permitir a los usuarios entender su naturaleza, oportunidad y montos relacionados.

**DESDE  
1 9 2 9**

**SEPARATA**



1. Objetivo .....	3
2. Definiciones .....	4
3. Activos y pasivos contingentes .....	5
4. Relación entre provisiones y pasivos contingentes .....	6
5. Reconocimiento de una provisión .....	7
6. Reconocimiento pasivos y activos contingentes .....	8
7. Ejemplo 1 .....	10
8. Riesgos e incertidumbres .....	11
9. Hechos futuros .....	11
10. Cambios en las provisiones .....	12
11. Ejemplo 2 .....	14
12. Ejemplos 3 .....	15



# NIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## 1. Objetivo

Asegurar que se apliquen los criterios de reconocimiento y las bases de la medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes y que se revele la información suficiente, por medio de las notas a los Estados Financieros, como para permitir a los usuarios entender su naturaleza, oportunidad y montos relacionados.

Esta Norma define las provisiones como pasivos por montos o vencimientos inciertos. En algunos países, el término “provisión” se utiliza en el contexto de partidas tales como la depreciación y también para denominar el reconocimiento de la pérdida de valor por deterioro de activos o de deudores de dudoso cobro: estos son ajustes del valor de libros de activos y no se tratan en esta Norma.

Ciertas partidas, tratadas como provisiones, pueden estar relacionadas con el reconocimiento de algún ingreso ordinario, por ejemplo, en el caso que la entidad otorgue ciertas garantías a cambio de un honorario. Esta Norma no trata el reconocimiento de ingresos ordinarios. La NICCH 18 Ingresos Ordinarios, identifica las circunstancias en que los ingresos ordinarios son reconocidos y proporciona una guía práctica para aplicar los criterios de reconocimiento. Esta Norma no cambia los requerimientos de la NICCH 18.

Otras Normas especifican si desembolsos son tratados como activos o como gastos. Estos temas no son tratados en esta Norma. De acuerdo con ello, esta Norma no prohíbe ni requiere la activación de los costos reconocidos cuando se efectúa una provisión.

**Norma de información contable Chile NICCH n° 37 versión 2012. Colegio de contadores de Chile AG.**



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## 2. Definiciones

Los siguientes términos se utilizan, en esta Norma, con el significado que a continuación se especifica:

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

Un **pasivo** es una obligación actual de la entidad, surgida a raíz de hechos pasados, en cuya liquidación, se espera resultará en un flujo de egresos de recursos desde la entidad que incorporan beneficios económicos.

Un hecho que da origen a una obligación es todo aquel hecho 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 liquidar esa obligación.

Una **obligación** legal es una obligación que deriva de:

- a) Un contrato (ya sea a partir de sus condiciones explícitas o implícitas).
- b) La legislación; u
- c) Otra causa de tipo legal.

Una obligación implícita es una obligación que se deriva de las actuaciones de la propia entidad, en las que:

- a) Debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a normas de conocimiento público o a una declaración corriente efectuada de forma suficientemente concreta, la entidad ha puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades y
- b) Como consecuencia de lo anterior, la entidad ha creado una expectativa válida, ante aquellos terceros que cumplirá con esas responsabilidades.



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## 3. Activos y pasivos contingentes

### Un pasivo contingente es:

a) Una obligación posible, surgida a raíz de hechos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más hechos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad; o

b) Una obligación actual, surgida a raíz de hechos pasados, que no se ha reconocido debido a que:

- No es probable que se requiera de un flujo de egresos de recursos incorporando beneficios económicos para liquidar la obligación, o
- El monto de la obligación no puede ser medido con suficiente fiabilidad.

### Un activo contingente es:

a) Un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de hechos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o por la no ocurrencia, de uno o más hechos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.

b) Un contrato de carácter oneroso en el cual los costos inevitables de cumplir con las obligaciones que éste conlleva, exceden a los beneficios económicos que se esperan recibir del mismo.



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## Provisiones y otros pasivos:

Las provisiones pueden diferenciarse de otros pasivos, tales como cuentas por pagar comerciales y otras obligaciones devengadas, debido a la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o del monto de los desembolsos futuros necesarios para su liquidación. En contraste con las provisiones:

a) Las cuentas por pagar son pasivos para pagar por bienes o servicios que han sido recibidos o suministrados y han sido facturados o formalmente acordados con el proveedor y facturados o formalmente acordados con el proveedor, y

b) Las obligaciones devengadas son pasivos para pagar por bienes o servicios que han sido recibidos o suministrados, pero no han sido pagados, facturados o formalmente acordado con el proveedor, incluyendo montos adeudados a empleados (por ejemplo, el monto de las vacaciones devengadas). Aunque a veces sea necesario estimar el monto o el vencimiento de las obligaciones devengadas, la incertidumbre asociada a las mismas es, por lo general, mucho menor que en el caso de las provisiones

Las obligaciones devengadas se presentan, con frecuencia, como parte de cuentas por pagar y otras obligaciones por pagar, mientras que las provisiones se presentan de forma separada.

## 4. Relación entre provisiones y pasivos contingentes

En un contexto general, todas las provisiones son de naturaleza contingente, debido a que existe incertidumbre sobre el momento del vencimiento o sobre el monto. Sin embargo, en esta Norma, el término “contingente” se utiliza para designar activos y pasivos que no han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros, debido a que su existencia quedará confirmada solamente tras la ocurrencia, o la no ocurrencia, de uno o más hechos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad. Por otra parte, la denominación “pasivo contingente” se utiliza para designar a los pasivos que no cumplen los criterios para su reconocimiento.



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## Esta Norma distingue entre:

a) Provisiones: que ya han sido reconocidas como pasivos (suponiendo que su monto haya podido ser estimado de forma fiable) debido a que representan obligaciones actuales y que es probable que un flujo de egresos de recursos que incorporan beneficios económicos será requerido para liquidar la obligación y

b) Pasivos contingentes: los cuales no han sido reconocidos como pasivos debido a que son:

i. Obligaciones posibles, en la medida que todavía se tiene que confirmar si la entidad tiene una obligación actual que puede suponerle flujo de egresos de recursos que incorporen beneficios económicos o

ii. Obligaciones actuales que no cumplen los criterios de reconocimiento de esta Norma (ya sea porque no es probable que, para su liquidación, se produzcan flujos de egresos de recursos que incorporen beneficios económicos, o porque no pueda hacerse una estimación suficientemente fiable del monto de la obligación).

## 5. Reconocimiento de una provisión

### Una provisión se reconocerá cuando:

a) Una entidad tiene una obligación actual (ya sea legal o implícita) como resultado de un hecho 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 monto de la obligación.

- Si no se cumplen estas condiciones, no se reconocerá una provisión.



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## Flujos Probables de Egresos de Recursos Incorporando Beneficios Económicos

Para reconocer un pasivo, no sólo debe existir la obligación actual, sino también la probabilidad que haya flujos de egresos de recursos, incorporando beneficios económicos para liquidar esa obligación.

Para los propósitos de esta Norma un flujo de egresos de recursos u otro hecho se considera como probable si el hecho es más probable que ocurra que no, por ejemplo, la probabilidad que el hecho ocurrirá es mayor que la probabilidad que este hecho no ocurrirá. Cuando no sea probable que exista una obligación actual, una empresa revela un Pasivo Contingente, salvo que la posibilidad de un flujo de egresos de recursos que incorpore beneficios económicos se considere remota.

## Estimación fiable de la obligación

La utilización de estimaciones es una parte esencial de la preparación de estados financieros y no perjudica su fiabilidad. Esto es especialmente cierto en el caso de las provisiones, que son más inciertas por su naturaleza que la mayoría de las partidas en el estado de situación financiera. Excepto en casos extremadamente inusuales, una entidad será capaz de determinar un conjunto de resultados posibles y puede, por lo tanto, realizar una estimación, del monto de la obligación, lo suficientemente fiable como para ser utilizada en el reconocimiento de una provisión.

- En el costo extremadamente inusual que no se pueda hacer ninguna estimación fiable, existe un pasivo que no puede ser reconocido. Este pasivo es revelado como un pasivo contingente.

## 6. Reconocimiento pasivos y activos contingentes

### Pasivos contingentes

- La empresa no reconocerá un pasivo contingente

La entidad revelará en notas, acerca de la existencia de un pasivo contingente, salvo en el caso que la posibilidad de tener flujos de egresos de recursos, incorporando beneficios económicos, se considere remota.



## NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

Cuando la entidad sea responsable, de forma conjunta y solidaria, por una obligación, la parte de la obligación que se espera que cubran los demás responsables se trata como un pasivo contingente. La entidad, reconoce una provisión por la parte de la obligación para la que sea probable flujos de egresos de recursos, incorporando beneficios económicos, salvo en circunstancias extremadamente inusuales que no se pueda hacer una estimación fiable de tal monto.

- Los Pasivos Contingentes pueden evolucionar de manera diferente a la inicialmente esperada. Por lo tanto, serán objeto de evaluación continuamente con el fin de determinar si se ha convertido en probable la eventualidad de flujos de egresos de recursos, incorporando beneficios económicos.

Si se estima probable, que se requerirá para una partida tratada anteriormente como Pasivo Contingente, un flujo de egresos de recursos incorporando beneficios económicos futuros, una Provisión es reconocida en los Estados Financieros del período en el que ha ocurrido el cambio en la probabilidad de ocurrencia (salvo en circunstancias extremadamente inusuales en que no se pueda hacer una estimación fiable de tal monto).

### **Activos contingentes**

- La empresa no reconocerá un activo contingente.

Normalmente, los Activos Contingentes surgen por hechos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de un flujo de ingresos de beneficios económicos a la entidad. Un ejemplo es un reclamo que la entidad está llevando a cabo a través de un proceso judicial, cuyo resultado es incierto.

Los activos contingentes no son reconocidos en los Estados Financieros, debido a que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que pueda nunca ser realizado. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente y, por lo tanto, es apropiado proceder a su reconocimiento.



## NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

- Los Activos Contingentes son evaluados de forma continuada, con el fin de asegurar que su evolución se refleja apropiadamente en los Estados Financieros. En el caso que un flujo de ingresos de beneficios económicos a la entidad pase a ser prácticamente cierto, se procede al reconocimiento del activo y del ingreso relacionado en los Estados Financieros del período en que el cambio haya tenido lugar. Si un flujo de ingresos de beneficios económicos se ha convertido en probable, una entidad revela el Activo Contingente.

### 7. Ejemplo 1

Una entidad vende sus productos con garantía, de forma que los consumidores tienen cubierto el costo de las reparaciones de cualquier defecto de fabricación que pueda aparecer hasta seis meses después de la compra. Si se detectaran defectos menores en todos los productos vendidos, los costos de reparación de todos ellos ascenderían a \$ 1 millón. En el caso que se detectaran defectos importantes en todos los productos vendidos, los costos correspondientes de reparación ascenderían a \$ 4 millones. La experiencia de la entidad en el pasado, junto con las expectativas futuras, indican que, para el año próximo, no aparecerán defectos en el 75 por ciento de los productos, se detectarán defectos menores en el 20 por ciento y en el restante 5 por ciento aparecerán defectos importantes.

Una empresa evaluará la probabilidad de un flujo de egresos de recursos económicos para las obligaciones por garantías como un todo. El valor esperado del costo de las reparaciones será:

$$(75\% \text{ de cero}) + (20\% \text{ de } \$1 \text{ millón}) + (5\% \text{ de } \$4 \text{ millones}) = \$ 400.000$$

La provisión se mide antes de impuestos, ya que las consecuencias tributarias, y los cambios en ésta se tratan en la NICCH 12.



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## 8. Riesgos e incertidumbres

Para los riesgos e incertidumbres que inevitablemente rodean a muchos hechos y circunstancias se considerarán en la determinación de la mejor estimación de una provisión.

Con el término riesgo se describe la variabilidad en los resultados. Un ajuste por la existencia de riesgo puede aumentar el monto por el que se mide un pasivo. Será preciso tener precaución, al realizar juicios de valor en condiciones de incertidumbre, de manera que no se sobre estimen los activos o los ingresos, y que no se subestimen los pasivos o los gastos. No obstante, la incertidumbre no es una justificación para la creación de provisiones excesivas, o para la sobreestimación deliberada de los pasivos.

Por ejemplo, si el costo estimado de un resultado particularmente adverso se evalúa de forma prudente, entonces no se trata a ese resultado en forma deliberada como más probable de lo que efectivamente es. Es preciso tener cuidado para evitar la duplicación de los ajustes por riesgo e incertidumbre, con la consiguiente sobre estimación del monto de una provisión.

## 9. Hechos futuros

Los hechos futuros, que puedan afectar el monto requerido para liquidar una obligación, serán reflejados en el monto de una provisión cuando exista evidencia objetiva suficiente que ocurrirá.

Los hechos futuros esperados pueden ser particularmente importantes en la medición de las provisiones. Por ejemplo, una entidad puede creer que el costo de limpiar un determinado emplazamiento industrial, al final de su vida útil, puede quedar reducido gracias a futuros cambios en la tecnología. El monto que se reconoce como provisión refleja una expectativa razonable de observadores objetivos y técnicamente calificados, teniendo en cuenta toda la experiencia disponible sobre la tecnología que será posible utilizar en el momento de proceder a la limpieza.



## **NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes**

De esta forma, resultará apropiado incluir, por ejemplo, las reducciones de costo relacionadas con el aumento de experiencia asociada con la aplicación de tecnología existente, o el costo esperado de aplicar la tecnología existente en operaciones mayores o más complejas que se han llevado a cabo anteriormente. No obstante, la empresa no anticipa el desarrollo de una tecnología completamente nueva de limpieza, al hacer las estimaciones, a menos que ello esté apoyado por una evidencia suficientemente objetiva.

El efecto de una posible nueva legislación será tomado en cuenta al medir las obligaciones ya existentes, cuando haya suficiente evidencia objetiva que la normativa conocida será la que se promulgue sin prácticamente ningún cambio. La variedad de circunstancias que surgen en la práctica hace imposible especificar un solo hecho que, en todos los casos, produzca la evidencia objetiva suficiente. Por otra parte, la evidencia es necesaria tanto en lo que la legislación vaya a exigir, como en que será prácticamente seguro que se promulgará e implementará a su debido tiempo. En muchos casos, no existirá evidencia objetiva suficiente hasta el momento en que se haya promulgado la nueva legislación.

### **10. Cambios en las provisiones**

Las provisiones se revisarán al cierre de cada período sobre el cual se informa y ajustadas para reflejar la mejor estimación actual. En el caso que no sea ya probable que se requiera flujos de egresos de recursos, incorporando beneficios económicos para liquidar la obligación se revertirá la provisión.

Cuando se haya usado el descuento para determinar el monto de la provisión, el valor de libros de la misma aumentará en cada período para reflejar el paso del tiempo. Este incremento se reconocerá como un gasto financiero.



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## Información a revelar

Para cada clase de provisión, una entidad revelará:

- a) El valor de libros al principio y al final del período;
- b) Las provisiones adicionales efectuadas en el período, incluyendo los incrementos en las provisiones existentes.
- c) Los montos utilizados (esto es, incurridos y cargados contra la provisión) durante el período.
- d) Los montos no utilizados que han sido revertidos en el período y.
- e) El aumento, durante el período, en el saldo descontado, originado por el transcurso del tiempo y el efecto de cualquier cambio en la tasa de descuento.

No se requiere información comparativa.

## Provisiones Medioambientales

Para estudiar este tipo de provisiones es necesario ver las guías específicas contenidas en la CINIIF 1.

El reconocimiento y valoración de una provisión por obligaciones medioambientales sigue los requerimientos generales de las provisiones. Por lo tanto, deberá reconocerse cuando haya una obligación legal o implícita de restaurar un emplazamiento, el daño haya sucedido, sea probable que se incurra en un gasto de restauración y el costo pueda ser razonablemente estimado.

Los flujos de salida de recursos relacionados con provisiones medioambientales pueden ocurrir en un futuro lejano. Por lo tanto, los efectos de aplicar una tasa de descuento pueden ser significativos y si es así las provisiones deben ser valoradas por el valor actual de los flujos de efectivo esperados.



## NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

Por ejemplo, la compañía x, construye una planta la cual deberá ser desmantelada, y luego rehabilitado el terreno en el año 20. Lo que debemos hacer primeramente es estimar el costo tanto del desmantelamiento, como, el de rehabilitación del terreno, y luego aplicar una tasa de descuento, para traer esa estimación al valor actual.

- Monto estimado \$ 1.000.000.
- Tasa de descuento histórica (del momento en que se construyó y generó el daño) 5%.

### 11. Ejemplo 2

$$\$ 1.000.000 / (1 + 0.05)^{20} = \$ 376.889$$

el asiento contable sería:

Cuenta	Debe	Haber
Planta	\$376.889	
Provisión por desmantelamiento		\$376.889

Luego anualmente se debe revisar la estimación, si varía afectará directamente la cuenta de activo fijo (PPE) y como contraparte la provisión.

Ahora el efecto de que todos los años va disminuyendo el tiempo, (factor n) en la formula, irá disminuyendo de la siguiente forma 19, 18, 17, etc. hasta llegar al último año y la provisión quede en \$1.000.000 esta variación en el tiempo no irá contra el activo fijo, sino contra gastos financieros. En el Año 2, el factor n es 19 por tanto la fórmula quedaría así:

$$\$ 1.000.000 / (1 + 0.05)^{19} = \$ 395.734$$

(Elevado al exponente)



## NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

Por lo tanto la provisión aumentó en  $\$395.734 - \$376.889 = \$18.845$   
el asiento contable sería el siguiente:

Cuenta	Debe	Haber
Intereses financieros	\$18.845	
Provisión por desmantelamiento		\$18.845

### 12. Ejemplo 3

La empresa en la cual se desempeña PP. vende artículos electrónicos muy sofisticados, los cuales entrega con garantía, la cual cubre la reparación en el caso de desperfectos menores y cambios de equipos si es un defecto de fábrica.

En años anteriores, el 15 % de los artículos vendidos han tenido que ser reemplazados por uno nuevo y al 35 % se le hicieron mantenciones menores.

La administración, siguiendo el criterio conservador realizó una provisión por los artículos vendidos en el año 2007 asumiendo que todos necesitarán una mantención menor.

Se sabe, además:

- En el año 2007 se vendieron 50.000 unidades
- El costo unitario promedio de mantención menor es \$ 8.000.–
- El costo de reponer un artículo es \$ 15.000.–

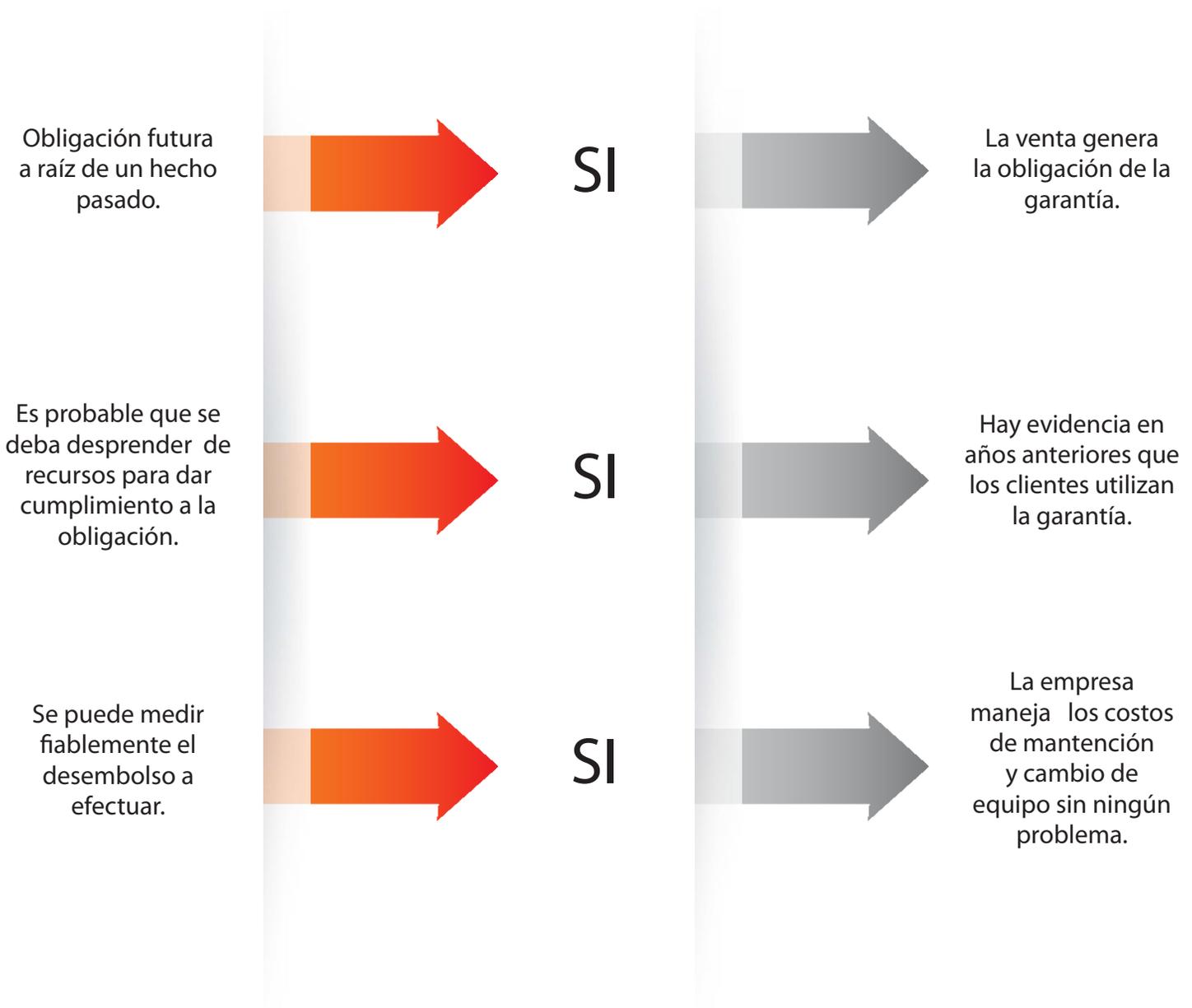
**¿Está bien el criterio utilizado por la administración?  
Recomiende una solución de acuerdo a lo expuesto en la nich 37**



# NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

## Desarrollo

1. Se debe analizar si se cumple con las condiciones para ser reconocida como una provisión:



## Por lo tanto:

Se cumplen los requisitos otorgados por la nicch 37.



## NIIF - Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes

2. El siguiente punto es analizar la razonabilidad en el monto provisionado.

De acuerdo a la provisión realizada por la administración:

Unidades	50.000
Costo reparación	\$8.000
Saldo provisión	400.000.000

Pero, se sabe por la experiencia de años anteriores que no todos los productos requerirán una mantención menor, por lo tanto, de acuerdo con los lineamientos de la NICCH 37 lo más recomendable sería realizar una provisión por el valor esperado de los desembolsos, el cual se calcula de acuerdo con las probabilidades de ocurrencia de cada hecho.

### **Provisión por reparación:**

$$35\% * 50.000 * 8.000 = 140.000.000$$

### **Provisión por cambio de equipo:**

$$15\% * 50.000 * 15.000 = 112.500.000$$

### **Por lo tanto:**

$$\text{Provisión} = \$ 140.000.000 + \$ 112.500.000 = \$ 252.500.000$$

$$\text{Comparación Saldo Provisión con Provisión Real} = 400.000.000 - 252.500.000$$

$$\text{Sobre Provisión} = \$ 147.500.000$$

Recomendación: se debe realizar regularización contable de la sobre provisión.



**SUBERCASEAUX**  
INSTITUTO DE BANCA Y FINANZAS

Publicación del Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux.

Copyright © Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux.

Actualización 2022. Todos los derechos reservados.

La autorización para reproducir total o parcialmente esta obra debe solicitarse al Vicerrector Académico del Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux.

Las instituciones asociadas pueden reproducir esta obra sin autorización previa. Sólo se les solicita que mencionen la fuente e informen al Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux de tal reproducción.

D E S D E  
1 9 2 9