



## Tema 4

### Otros elementos de la Base Imponible

# CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

## 0. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO: TRATAMIENTO CONTABLE

- Antes de estudiar su tratamiento fiscal, recordemos cómo se contabiliza un **arrendamiento:**

**(N.V. 7ª PGC PYMES)**

- **ARRENDAMIENTO:**

Acuerdo por el que el arrendador *cede al arrendatario* el *derecho a utilizar* un activo *durante un período de tiempo determinado* a cambio de una serie de cuotas.

Puede **contabilizarse** como:

↙ **Arrendamiento Financiero:**

si por las condiciones económicas del contrato se deduce que *“se transfieren los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad”*



( ⇒ estamos realizando una **INVERSIÓN** )

Se entiende que ocurre:

*“cuando **no existan dudas razonables** de que **se va a ejercitar la Opción de Compra**”*

↙ **Arrendamiento Operativo:** en caso contrario

## 0. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: TRATAMIENTO CONTABLE

### ARRENDAMIENTO FINANCIERO (LEASING)

¿Cómo suelen ser estos Contratos?

**OBJETIVO:** ADQUIRIR UN ELEMENTO DE INMOVILIZADO con unas cuotas periódicas y que *habitualmente* llevan incorporada una **OPCIÓN DE COMPRA**

**PARTIDAS BÁSICAS DEL CONTRATO:**

Nº Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
1			
2			
3			
.....			
N	+ [Opción de Compra]		



**INVERSIÓN**

## 0. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: TRATAMIENTO CONTABLE

### ↳ Arrendamiento Financiero:

(se debe contabilizar como **Inversión**)

↳ **Al inicio del contrato:** se da de alta el activo, según su naturaleza, y un pasivo financiero por igual importe

(Valor Activo)	Inmov. Material ó Intangible (21 ó 20)	XX	a	Acreedores por A.F. a L/P (174)	(Valor Deuda)
		XX			

🕸 Valor del Activo (y de la Deuda): “valor actual” de los pagos al inicio del contrato incluyendo costes formalización contrato y de puesta a punto, sin incluir IVA ni gastos financieros. Salvo “valor razonable” menor.

↳ **En cada ejercicio por el pago de cuotas:**

	Acreedores por A.F. a L/P (174)	XX		
	Gastos financieros (66)		a	Tesorería
		XX		

- ↳ [Diferencia entre cantidades a pagar a la cedente y el precio de adquisición del bien al contado]
- ↳ [se trata de un gasto a distribuir en los períodos impositivos comprendidos dentro de la duración de la cesión]

↳ **En cada ejercicio por la amortización:**

	Amort. I. Material ó Intangible (681 ó 680)	XX	a	Amort. Acum. I. Material ó Intangible (281 ó 280)
		XX		

## 0. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: TRATAMIENTO CONTABLE

### ↪ Arrendamiento Operativo:

*En cada ejercicio  
por el pago de cuotas:*

(cuota pagada)	-----	XX	-----	
	Arrendamientos	(621)	a Tesorería (57)	(cuota pagada)
	-----	XX	-----	



***Total de la Cuota de cada período***

## 0. CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: TRATAMIENTO FISCAL

LIS distingue **2 TRATAMIENTOS DIFERENCIADOS** para los contratos de arrendamiento con opción de compra según las características de éstos:

### A) RÉGIMEN ESPECIAL DE CONTRATOS DE A. FINANCIERO “TIPO LEASING”

art. 115 L

⇒ DA 7ª L 26/88

↙ Ofrece un tratamiento fiscal favorable y diferente al contable (Beneficio Fiscal)

#### CONDICIONES:

- 1ª. **Objeto exclusivo:** cesión del uso de **bienes muebles o inmuebles**
- 2ª. El arrendatario debe **utilizar** los bienes arrendados en el **desarrollo exclusivo** de su actividad empresarial o profesional
- 3ª. La operación debe realizarse con Sociedades de A.F. u otras entidades financieras autorizadas
- 4ª. El contrato debe incluir una **opción de compra** a favor del usuario, a ejercitar a su término
- 5ª. **Duración mínima:** 2 años bienes muebles y 10 años bienes inmuebles
- 6ª. La **cuota** debe **distinguir** la parte que corresponde a la recuperación del coste del bien cedido y la parte derivada de la carga financiera
- 7ª. La parte de recuperación del coste debe ser constante o creciente durante el contrato (no se exigirá esta condición para contratos que se inicien en 2009, 2010 o 2011: D.T. 30ª L).



¡Ojo! La aplicación de este régimen es **obligatoria** cuando se cumplan estos requisitos

### B) RÉGIMEN GENERAL DE CONTRATOS DE A. FINANCIERO CON OPCIÓN DE COMPRA

art. 11.3. L

↙ Se considera Arrendamiento Financiero (según el art. 11.3 L), pero no se cumplen los requisitos del Régimen Especial

## 1. RÉGIMEN ESPECIAL DE LEASING (art. 115 L)

→ Se trata de un régimen que intenta potenciar la inversión de la empresa

- Se acepta la **deducción total** de la **Carga Financiera** satisfecha y **contabilizada**
- Cuota correspondiente a la **Recuperación del Coste** abonada en el ejercicio:
  - ↙ Será deducible **hasta** una cantidad que no supere el doble de la cuota de amortización lineal del elemento financiado con el contrato (utilizando el coeficiente máximo)  
(El exceso será deducible en los períodos impositivos sucesivos, respetando igual límite)
  - ↙ Salvo que se trate de Bienes No Amortizables
- En la deducibilidad de la Cuota de Recuperación del Coste:  
**excepción** al principio general de **contabilización** del gasto (art. 115.7 L)
- La deducción sólo puede practicarse desde el momento en que el bien esté **en condiciones de funcionamiento**

Por tanto:

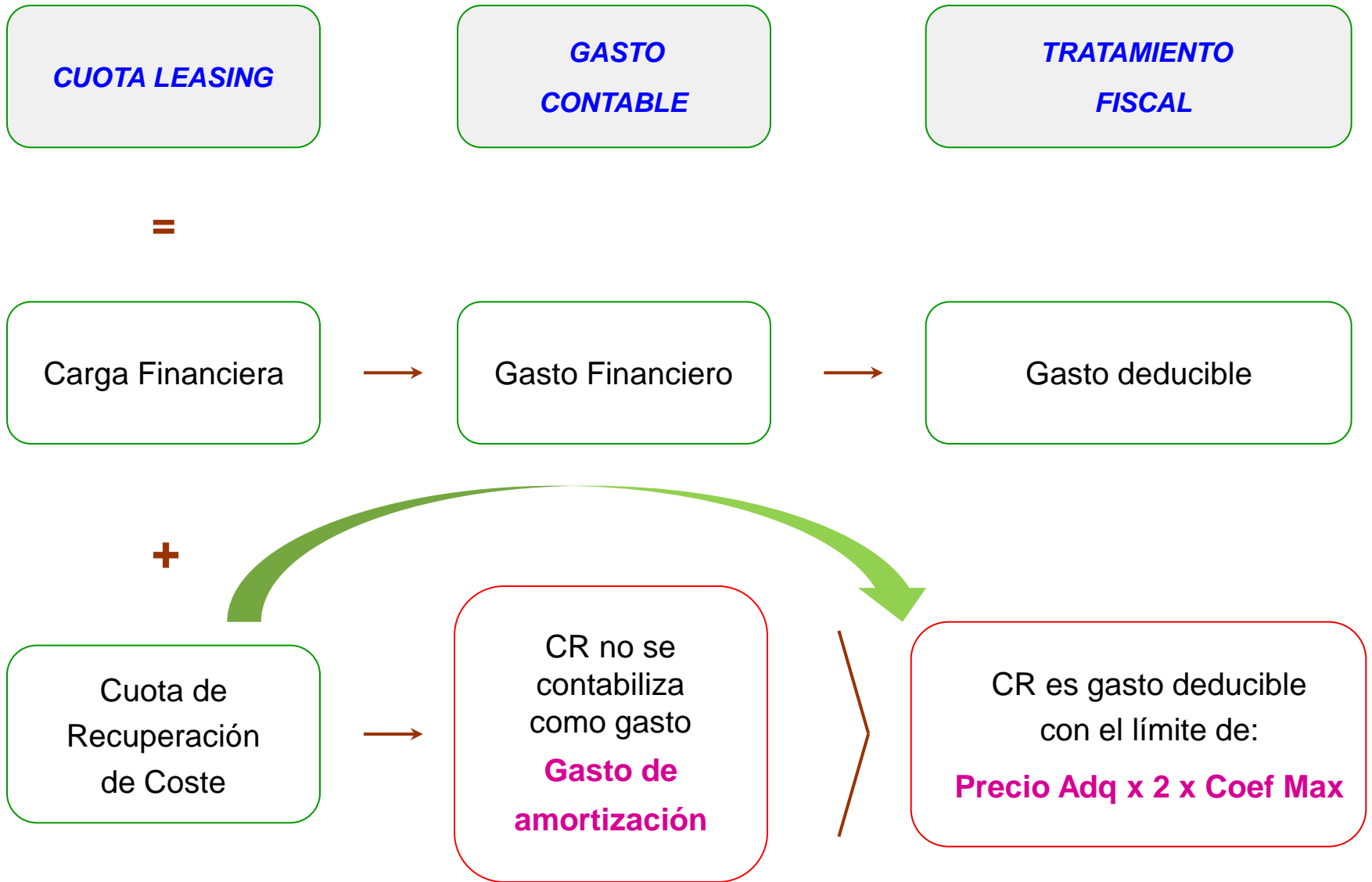
- Si se contabilizó como **Arrendamiento**,  
en el primer ejercicio, probablemente haya que hacer un:

**Ajuste (+) IS** = Exceso entre Cuota Rec. Coste y doble Coef. Amortización

- Si se contabilizó como **Inversión**,  
en el primer ejercicio, probablemente haya que hacer un:

**Ajuste (-) IS** = Diferencia entre doble Coef. Amort. y Amort. Contabilizada

# CONTRATOS DE LEASING: RESUMEN





## 2. TRATAMIENTO FISCAL DEL LEASING EN EMPRESAS DE REDUCIDA DIMENSIÓN

En caso de contratos de A.F. que cumplan los requisitos del art. 115 L (*LEASING*) realizados por Entidades de Reducida Dimensión:

➤ **Gasto fiscalmente deducible:**

CARGA FINANCIERA (contabilizada)

+

CUOTA correspondiente a la  
RECUPERACION del COSTE del bien



art. 115.6 ult. párrafo L:

**LIMITE:** El **TRIPLE** de la AMORTIZACION según el coeficiente máximo

### 3. RÉGIMEN FISCAL GENERAL PARA CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (art. 11.3 L)

- **Régimen aplicable a:**
  - ↘ Contratos con opción de compra que **no verifiquen los requisitos** del artículo 115 L
  - ↘ Otros contratos de arrendamiento con opción de compra no tipificados

- **Se aplica sólo si se trata de un Arrendamiento Financiero**, esto es, no existen dudas razonables de que se ejercerá la opción de compra

↘ Se presupone que se cumple cuando:

$$\text{OPCION COMPRA} < \text{VALOR "NETO o RESIDUAL" DEL BIEN} \\ (\text{según amortización máxima posible})$$

↘ Tratamiento Fiscal  $\approx$  tratamiento contable (salvo libertad de amortización)

$$\text{GASTO DEDUCIBLE} = \text{CUOTA DE AMORTIZACION contabilizada} \\ + \text{CARGA FINANCIERA contabilizada}$$

- **En caso contrario, se considera Arrendamiento Operativo:**

↘ Esto es:  $\text{OPCION COMPRA} \geq \text{VALOR "NETO o RESIDUAL" DEL BIEN}$

↘ Tratamiento Fiscal (= simple arrendamiento)  $\Rightarrow$  **GASTO DEDUCIBLE** = GASTO CONTABILIZADO

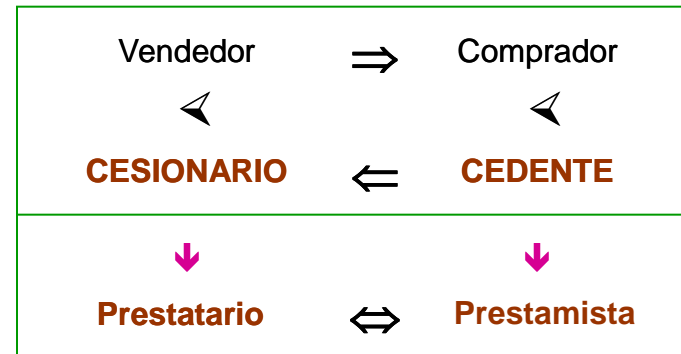
#### 4. LEASE-BACK (art. 11.3 L)

- Se trata de la venta de un bien seguida de un posterior arrendamiento con opción de compra:

→ A vende a B un bien y B se lo cede a A en arrendamiento financiero

- En realidad son CONTRATOS FINANCIEROS en los que la entidad que busca financiación transmite un bien a una entidad financiera,

↙ siendo el bien la garantía de que se devolverá la cantidad y los intereses



- TRATAMIENTO FISCAL

El CESIONARIO debe continuar amortizando el bien en las mismas condiciones y sobre el mismo valor anterior a la transmisión

⇒ siendo deducibles estas dotaciones y la carga financiera

## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

El 01.01.Año 0 una empresa que tributa en el regimen general adquiere una máquina mediante un contrato de arrendamiento financiero cuyo cuadro financiero es:

<b>Cuotas</b>	<b>Recuperación de Coste</b>	<b>Carga Financiera</b>	<b>Total</b>
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
<b>Total</b>	<b>16.000</b>	<b>3.150</b>	<b>19.150</b>

Valorar las consecuencias fiscales de la operación suponiendo que la empresa ha contabilizado correctamente toda la operación como una inversión y que el Coeficiente Máximo es del 20%.

## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
Total	16.000	3.150	19.150

→ **Planteamiento Contable:**

se va a ejercer la opción de compra



**arrendamiento financiero**

**a) Cuando se formaliza el contrato:**

16.000 (213) **Inm. Material:  
Maquinaria**

a **Acreeedores por A. Financiero a L/P** (174) **16.000**

**b) Cuando se pagan las cuotas:**

5.000 (174) **Acreeedores por Arrend. Financiero a L/P**

1.050 (662) **Intereses de Deudas: Arrend. Financiero**

a **Tesorería** (57) **6.050**

## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
Total	16.000	3.150	19.150

→ Planteamiento Contable: se va a ejercer la opción de compra ⇒ arrendamiento financiero

c) Al final del ejercicio se dota la amortización (C.Máx = 20%):

.....  
3.200 (681) Dotación Amort. I. Material

(20% 16.000) = 3.200

a Amort. Acumulada I. Material (281) 3.200  
.....

## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
<b>Total</b>	<b>16.000</b>	<b>3.150</b>	<b>19.150</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Años 0 y 1**

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> <b>1.050 €</b>	<b>Gastos Financieros</b> <b>1.050 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización 20% 16.000 = 3.200 €</b> <b>(5 años: desde el año 0 al 4)</b>	<b>Recuperación de Coste</b> <b>5.000 €</b> <b>ó 2 x c.max. Amortización 2 x 20%16.000 = 6.400 €</b> <b>Art. 115.6 LIS</b>	<b>-1.800</b>

## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
<b>Total</b>	<b>16.000</b>	<b>3.150</b>	<b>19.150</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Año 2**

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> <b>1.050 €</b>	<b>Gastos Financieros</b> <b>1.050 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización 20% 16.000 = 3.200 €</b> (5 años: desde el año 0 al 4)	<b>Recuperación de Coste</b> <b>6.000 €</b> ó <b>2 x c.max. Amortización 2 x 20%16.000 = 6.400 €</b> Art. 115.6 LIS	<b>-2.800</b>



## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
<b>Total</b>	<b>16.000</b>	<b>3.150</b>	<b>19.150</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Años 3 y 4**

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> <b>0 €</b>	<b>Gastos Financieros</b> <b>0 €</b>	<b>0</b>
	Deducibles. Art. 115.5 LIS	
<b>Amortización 20% 16.000 = 3.200 €</b> (5 años: desde el año 0 al 4)	<b>Recuperación de Coste</b> <b>0 €</b>	<b>+3.200</b>
	ó 2 x c.max. Amortización 2 x 20%16.000 = <b>6.400 €</b> Art. 115.6 LIS	

## Ejercicio 1: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de Coste	Carga Financiera	Total
Año 0	5.000	1.050	6.050
Año 1	5.000	1.050	6.050
Año 2	5.000	1.050	6.050
Op. de Compra	1.000	---	1.000
<b>Total</b>	<b>16.000</b>	<b>3.150</b>	<b>19.150</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

### CUADRO COMPLETO

Año	Gasto Contable	Gasto Fiscal	Ajuste	Exceso no deducido
0	1.050 + 3.200	1.050 + 5.000	- 1.800 (T)	0
1	1.050 + 3.200	1.050 + 5.000	- 1.800 (T)	0
2	1.050 + 3.200	1.050 + 6.000	- 2.800 (T)	0
3	3.200	0	+ 3.200 (T)	0
4	3.200	0	+ 3.200 (T)	0

$\Sigma$  G.Contable: 19.150    $\Sigma$  G.Fiscal: 19.150    $\Sigma$  Ajustes: 0

## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

El 01.01.Año 0 una empresa que tributa en el regimen general adquiere una máquina mediante un contrato de arrendamiento financiero cuyo cuadro financiero es:

→ **Contrato:**

<b>Cuotas</b>	<b>Recuperación de coste</b>	<b>Carga Financiera</b>	<b>Total</b>
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

Valorar las consecuencias fiscales de la operación suponiendo que la empresa ha contabilizado correctamente toda la operación como una inversión y que el Coeficiente Máximo es del 15%.

## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de coste	Carga Financiera	Total
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Años 0 y 1**

Contabilidad		Fiscalidad		Ajuste
<b>Gastos Financieros</b>	<b>105 €</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>105 €</b>	<b>0</b>
		Deducibles. Art. 115.5 LIS		
<b>Amortización: 15% 6.300 = 945 €</b>		<b>Recuperación de Coste</b>	<b>2.000 €</b>	
<b>(6,6 años: desde el 0 al 6*)</b>		ó 2 x coef. Max.	<b>2 x 15%6.300 = 1.890 €</b>	<b>-945</b>
		<b>Art. 115.6 LIS</b>		

R.C no deducido = 110 Traslado a futuro

## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de coste	Carga Financiera	Total
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Año 2**

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros 105 €</b>	<b>Gastos Financieros 105 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización: 15% 6.300 = 945 €</b> <b>(6,6 años: desde el 0 al 6*)</b>	<b>Recuperación de Coste 2.300 €</b> <b>ó 2 x coef. Max. 2 x 15%6.300 = 1.890 €</b> Art. 115.6 LIS	<b>-945</b>

R.C no deducido = 410 Traslado a futuro

## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

→ Contrato:

Cuotas	Recuperación de coste	Carga Financiera	Total
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

→ Planteamiento Fiscal: **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

Año 3

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> 0 €	<b>Gastos Financieros</b> 0 €	<b>0</b>
	Deducibles. Art. 115.5 LIS	
<b>Amortización: 15% 6.300 = 945 €</b> (6,6 años: desde el 0 al 6*)	<b>Recuperación de Coste 110+110+410 = 630 €</b> ó 2 x coef. Max. 2 x 15%6.300 = 1.890 € Art. 115.6 LIS	<b>+315</b>

R.C no deducido = 0

## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de coste	Carga Financiera	Total
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Años 4 y 5**

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> <b>0 €</b>	<b>Gastos Financieros</b> <b>0 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización: 15% 6.300 = 945 €</b> (6,6 años: desde el 0 al 6*)	<b>Recuperación de Coste</b> <b>0 €</b> ó 2 x coef. Max.      2 x 15%6.300 = 1.890 € Art. 115.6 LIS	<b>+945</b>

R.C no deducido = 0

## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de coste	Carga Financiera	Total
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

**Año 6**

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> 0 €	<b>Gastos Financieros</b> 0 €	<b>0</b>
	Deducibles. Art. 115.5 LIS	
<b>Amortización: (resto) = 630 €</b> (6,6 años: desde el 0 al 6*)	<b>Recuperación de Coste</b> 0 €	<b>+630</b>
	ó 2 x coef. Max. 2 x 15%6.300 = 1.890 €	
	Art. 115.6 LIS	

R.C no deducido = 0



## Ejercicio 2: Arrendamiento Financiero

→ **Contrato:**

Cuotas	Recuperación de coste	Carga Financiera	Total
Año 0	2.000	105	2.105
Año 1	2.000	105	2.105
Año 2	2.000	105	2.105
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>6.300</b>	<b>315</b>	<b>6.615</b>

→ **Planteamiento Fiscal:** **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

### CUADRO COMPLETO

Año	Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste	Exceso no deducido	Exceso acumulado
0	105 + 945	105 + 1.890	- 945 (T)	110	110
1	105 + 945	105 + 1.890	- 945 (T)	110	220
2	105 + 945	105 + 1.890	- 945 (T)	410	630
3	945	630	+ 315 (T)	0	0
4	945	0	+ 945 (T)		
5	945	0	+ 945 (T)		
6	630	0	+ 630 (T)		
<b>∑ G.Contable: 6.615</b>		<b>∑ G.Fiscal: 6.615</b>	<b>∑ Ajustes: 0</b>		

### Ejercicio 3: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

El 01.01.Año 0, Una empresa calificable como E.R.D., adquiere una máquina, mediante un contrato de arrendamiento financiero:

<b>Cuotas</b>	<b>Coste de Recuperación</b>	<b>Carga Financiera</b>	<b>Total</b>
Año 0	1.500	105	1.605
Año 1	1.500	105	1.605
Año 2	1.500	105	1.605
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>4.800</b>	<b>315</b>	<b>5.115</b>

Valorar las consecuencias fiscales de la operación suponiendo que la empresa ha contabilizado toda la operación como un arrendamiento financiero y el coeficiente máximo de amortización es del 10%.

### Ejercicio 3: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año 0	1.500	105	1.605
Año 1	1.500	105	1.605
Año 2	1.500	105	1.605
Op. de Compra	300	---	300
Total	4.800	315	5.115

→ Planteamiento Fiscal: **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

→ Años 0 y 1:

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros 105 €</b>	<b>Gastos Financieros 105 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización: 10% 4.800 = 480 €</b> (10 años: desde el año 0 al 9)	<b>Recuperación de Coste 1.500 €</b> ó 3 x coef. Max. <b>3 x 10% 4.800 = 1.440 €</b>	<b>-960</b>

R.C no deducido = 60

### Ejercicio 3: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año 0	1.500	105	1.605
Año 1	1.500	105	1.605
Año 2	1.500	105	1.605
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>4.800</b>	<b>315</b>	<b>5.115</b>

→ Planteamiento Fiscal: **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

→ Año 2:

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros 105 €</b>	<b>Gastos Financieros 105 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización: 10% 4.800 = 480 €</b> (10 años: desde el año 0 al 9)	<b>Recuperación de Coste 1.800 €</b> ó 3 x coef. Max. <b>3 x 10% 4.800 = 1.440 €</b>	<b>-960</b>

R.C no deducido = 360

### Ejercicio 3: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año 0	1.500	105	1.605
Año 1	1.500	105	1.605
Año 2	1.500	105	1.605
Op. de Compra	300	---	300
Total	4.800	315	5.115

→ Planteamiento Fiscal: **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

→ Año 3:

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros</b> 0 €	<b>Gastos Financieros</b> 0 € Deducibles. Art. 115.5 LIS	0
Amortización: 10% 4.800 = 480 € (10 años: desde el año 0 al 9)	Recuperación de Coste 60 + 60 + 360 = 480 € ó 3 x coef. Max. 3 x 10% 4.800 = 1.440 €	0

R.C no deducido = 0

### Ejercicio 3: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año 0	1.500	105	1.605
Año 1	1.500	105	1.605
Año 2	1.500	105	1.605
Op. de Compra	300	---	300
<b>Total</b>	<b>4.800</b>	<b>315</b>	<b>5.115</b>

→ Planteamiento Fiscal: **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

→ Años 4 a 9:

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Financieros 0 €</b>	<b>Gastos Financieros 0 €</b> Deducibles. Art. 115.5 LIS	<b>0</b>
<b>Amortización: 10% 4.800 = 480 €</b> (10 años: desde el año 0 al 9)	<b>Recuperación de Coste 0 €</b> ó 3 x coef. Max. <b>3 x 10% 4.800 = 1.440 €</b>	<b>+ 480</b>

R.C no deducido = 0

### Ejercicio 3: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año 0	1.500	105	1.605
Año 1	1.500	105	1.605
Año 2	1.500	105	1.605
Op. de Compra	300	---	300
Total	4.800	315	5.115

→ Planteamiento Fiscal: **Suponemos que se cumplen las condiciones del art. 115 L**

#### Cuadro Completo

Año	Gasto Contable	Gasto Fiscal	Ajuste	Exceso no deducido
0	105 + 480	105 + 1.440	- 960 (T)	60
1	105 + 480	105 + 1.440	- 960 (T)	60
2	105 + 480	105 + 1.440	- 960 (T)	360
3	480	480	0 (T)	
4...	480	0	+ 480 (T)	
9	480	0	+ 480 (T)	
<b>∑ G.Contable: 5.115</b>		<b>∑ G.Fiscal: 5.115</b>	<b>∑ Ajustes: 0</b>	

#### Ejercicio 4: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

El 01.01.Año -2 una E.R.D., adquiere un bien mueble mediante el siguiente contrato de Leasing, que cumple con todos los requisitos del art. 115 L.

<b>Cuotas</b>	<b>Coste de Recuperación</b>	<b>Carga Financiera</b>	<b>Total</b>
Año -2	500	105	605
Año -1	500	105	605
Año 0	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
<b>Total</b>	<b>1.600</b>	<b>315</b>	<b>1.915</b>

Valorar las consecuencias fiscales de la operación suponiendo que la empresa ha contabilizado la operación como un arrendamiento operativo y el coeficiente de amortización máximo es del 10%.



## Ejercicio 4: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año -2	500	105	605
Año -1	500	105	605
Año 0	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
<b>Total</b>	<b>1.600</b>	<b>315</b>	<b>1.915</b>

→ Años -2 y -1:

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Arrendamiento:</b> 605 €	<b>Gastos Financieros</b> 105 € Deducibles. Art. 115.5 LIS	+ 20 €
<b>Amortización:</b> 0 €	<b>Recuperación de Coste</b> 500 € ó 3 x coef. Max. $3 \times 10\% \times 1.600 = 480 \text{ €}$	
<b>R.C no deducido = 20</b>		

## Ejercicio 4: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año -2	500	105	605
Año -1	500	105	605
Año 0	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
<b>Total</b>	<b>1.600</b>	<b>315</b>	<b>1.915</b>

→ Año 0:

Contabilidad		Fiscalidad		Ajuste
<b>Gastos Arrendamiento</b>	<b>705 €</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>105 €</b>	<b>+120</b>
		Deducibles. Art. 115.5 LIS		
<b>Amortización:</b>	<b>0 €</b>	<b>Recuperación de Coste</b>	<b>600 €</b>	
		ó 3 x coef. Max.	<b>3 x 10% 1.600 = 480 €</b>	

R.C no deducido = 120

## Ejercicio 4: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año -2	500	105	605
Año -1	500	105	605
Año 0	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
Total	1.600	315	1.915

→ Año 1:

Contabilidad	Fiscalidad	Ajuste
<b>Gastos Arrendamiento</b> 0 €	<b>Gastos Financieros</b> 0 € Deducibles. Art. 115.5 LIS	0
	<b>Recuperación de Coste</b> 160 € ó 3 x coef. Max. 3 x 10% 1.600 = 480 €	- 160

R.C no deducido = 0

## Ejercicio 4: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD DE REDUCIDA DIMENSIÓN

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año -2	500	105	605
Año -1	500	105	605
Año 0	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
Total	1.600	315	1.915

Año	Gasto Contable	Gasto Fiscal	Ajuste	Exceso no deducido	Exceso acumulado
-2	105 + 500	105 + 480	+ 20 (T)	+ 20	+ 20
-1	105 + 500	105 + 480	+ 20 (T)	+ 20	+ 40
0	105 + 600	105 + 480	+ 120 (T)	+ 120	+ 160
1	0	+ 160	- 160 (T)	0	0
<b>ΣG.Contable: 1.915</b>		<b>ΣG.Fiscal: 1.915</b>	<b>ΣAjustes: 0</b>		

## Ejercicio 5: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD EN RÉGIMEN GENERAL

El 01.07.Año 0, HELVETICA.SA. adquiere un bien mueble según el siguiente contrato de A.F.:

<b>Cuotas</b>	<b>Coste de Recuperación</b>	<b>Carga Financiera</b>	<b>Total</b>
Año 0	500	105	605
Año 1	500	105	605
Año 2	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
<b>Total</b>	<b>1.600</b>	<b>315</b>	<b>1.915</b>

Valorar las consecuencias fiscales de la operación suponiendo que la empresa ha contabilizado la operación como un arrendamiento financiero, para la amortización contable utilizó un coeficiente del 20%.

## Ejercicio 5: Arrendamiento Financiero CASO ENTIDAD EN RÉGIMEN GENERAL

→ Contrato:

Cuotas	Coste de Recuperación	Carga Financiera	Total
Año 0	500	105	605
Año 1	500	105	605
Año 2	500	105	605
Op. de Compra	100	---	100
<b>Total</b>	<b>1.600</b>	<b>315</b>	<b>1.915</b>

Año	Gasto Contable	Gasto Fiscal	Ajuste	Exceso no deducido	Exceso acumulado
0	105 + 160	105 + 320	- 160 (T)	+ 180	+ 180
1	105 + 320	105 + 640	- 320 (T)	- 140	+ 40
2	105 + 320	105 + 640	- 320 (T)	- 40	0
3	320	0	+ 320 (T)	0	0
4	320	0	+ 320 (T)		
5	160	0	+ 160 (T)		
<b>ΣG.Contable: 1.915</b>		<b>ΣG.Fiscal: 1.915</b>	<b>ΣAjustes: 0</b>		

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR: CUESTIONES GENERALES

## TRATAMIENTO CONTABLE

- **CONCEPTO:**
  - Correcciones valorativas que tienen en cuenta el **deterioro** de los elementos patrimoniales
    - ↳ El objetivo es atribuir a cada elemento el valor de mercado que tenga
      - ⇒ *Consecuencia* del Principio de Prudencia Valorativa
  - Se recogen en el ACTIVO (*Balance*) en cuentas transitorias que **minoran el valor del elemento**
    - ▲ y registran las pérdidas estimadas por la diferencia entre el valor contable y el valor razonable del elemento
      - ↳ a partir de ese momento, deben recalcularse las amortizaciones futuras
  - La pérdida debe registrarse como gasto en PyG
    - ▲ con cargo a cuentas del Subgrupo 69: “Perdidas por Deterioro”
  - Si en el futuro revierte el deterioro, debe reconocerse como ingreso el importe recuperado
    - ▲ Subgrupo 79: “Excesos y aplicaciones de p. por d.” para reflejar el ingreso y recuperar el valor del bien

## ● CLASIFICACIÓN:

1. **Deterioro de valor de activos no corrientes: I Material, I Intangible e Inv Inmobiliarias** (grupo 29)
2. **Deterioro de valor de las existencias** (grupo 39)
3. **Deterioro de valor de créditos comerciales (insolvencias)** (grupo 49)
4. **Deterioro de valor de créditos y valores mobiliarios** (grupo 29 y 59)

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR: CUESTIONES GENERALES

## TRATAMIENTO FISCAL

✘ El IS parte del Resultado Contable pero no asume totalmente la norma contable

↪ Encontrándonos: **Límites cuantitativos** o **requisitos cualitativos** para la deducibilidad de algunas correcciones  
o la **imposibilidad de considerarlas deducibles** para otras



¿ Por qué ?

Se trata de EVITAR que la empresa pueda deducir pérdidas inciertas utilizando la flexibilidad del P. de Prudencia Valorativa y desplazando el IS al futuro

✘ Correcciones de valor para las cuales la LIS no establece ninguna norma específica:



C. por Deterioro del Inm. Material, Intangible e Inv Inmobiliarias (NV 2ª 2.2 y 5ª 2)  
C. por Deterioro de Existencias (NV 12ª 2) ▲ salvo : art. 12.1 L  
C. por Deterioro de Títulos Renta Variable c/ cotización en Bolsa (NV 8ª)  
C. por Diferencias de cambio [moneda extranjera] (NV 11ª)

¡ Se asume la normativa contable !

✘ Reversión de la corrección por deterioro:

(art. 19.6 L)

↪ Si desaparece la causa que la motivó, su importe debe contabilizarse como ingreso debiendo computarse en la BI siempre que la dotación hubiese sido gasto deducible



# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES: I MATERIAL, I INTANGIBLE E INV INMOBILIARIAS

✘ **TRATAMIENTO FISCAL:** Se aceptan las normas contables **NO HAY REGLAS FISCALES ESPECIALES**

✘ **TRATAMIENTO CONTABLE EJEMPLO:** Una empresa adquiere maquinaria el 01.01.0 por 10.000 (P amort: 10 años)  
El 31.12.1 se constata que sufre un deterioro de valor de 2.000  
El 31.12.5 se comprueba que se ha producido una recuperación de valor de 400

↙ **Año de adquisición de la máquina (año 0):**

	10.000	Maquinaria (213)	XX	a Tesorería	10.000
	1.000	Amort Inm Mat (681)	XX	a Amortización Acum Inm Mat (281)	1.000
			XX		

↙ **Año 1: se produce la pérdida de valor:**

	1.000	Amort Inm Mat (681)	XX	a Amortización Acum Inm Mat (281)	1.000
	2.000	Pérdida por deterioro Inm Mat (691)	XX	a Deterioro de valor de Inm Mat (281)	2.000
			XX		

↙ **Año 2: debe recalcular la cuota de amortización:**

	750	Amort Inm Mat (681)	XX	a Amortización Acum Inm Mat (281)	750
			XX		

↙ **Año 5: se produce la reversión parcial de la pérdida de valor:**

	750	Amort Inm Mat (681)	XX	a Amortización Acum Inm Mat (281)	750
	400	Deterioro de valor de Inm Mat (281)	XX	a Reversión del Deterioro Inm Mat (791)	400
			XX		

↙ **Año 6: debe volver a recalcular la cuota de amortización:**

	850	Amort Inm Mat (681)	XX	a Amortización Acum Inm Mat (281)	850
			XX		

## RESULTADO CONTABLE: CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Número de Cuenta	CONCEPTO	Notas	(Debe) Haber	
			N	N-1
700, 701, 702, 703, 704, 705, (706), (708), (709) (6930), 71*, 7930 73 (600), (601), (602), 606, (607), 608, 609, 61*, (6931), (6932), (6933), 7931, 7932, 7933 740, 747, 75 (64) (62), (631), (634), 636, 639, (65), (694), (695), 794, 7954 (68) 746 7951, 7952, 7955 (670), (671), (672), (690), (691), (692), 770, 771, 772, 790, 791, 792	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Importe Neto de la Cifra de Negocios</b></li> <li>2. <b>Variación de existencias de prods. terminados y en curso fabricación</b></li> <li>3. <b>Trabajos realizados por la empresa para su Activo</b></li> <li>4. <b>Aprovisionamientos</b></li>   <li>5. <b>Otros Ingresos de Explotación</b></li> <li>6. <b>Gastos de personal</b></li> <li>7. <b>Otros Gastos de Explotación</b></li>   <li>8. <b>Amortización del Inmovilizado</b></li> <li>9. <b>Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otros</b></li> <li>10. <b>Excesos de provisiones</b></li> <li>11. <b>Deterioro y resultado por enajenaciones del Inmovilizado</b></li>   <li><b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b></li> <li style="padding-left: 20px;"><b>1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11</b></li>   <li>12. <b>Ingresos financieros</b></li> <li>13. <b>Gastos financieros</b></li> <li>14. <b>Variación de valor razonable en instrumentos financieros</b></li> <li>15. <b>Diferencias de cambio</b></li> <li>16. <b>Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros</b></li>   <li><b>B) RESULTADO FINANCIERO : 12 + 13 + 14 + 15 + 16</b></li> <li><b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS : A + B</b></li>   <li>17. <b>Impuestos sobre Beneficios</b></li>   <li><b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO : C + 17</b></li> </ol>			
760, 761, 762, 769 (660), (661), (662), (664), (665), (669) (663), 763 (668), 768 (666), (667), (673), (675), (696), (697), (698), (699) 766, 773, 775, 796, 797, 798, 799  (6300)*, 6301*, (633), 638				

(xxx) Signo negativo

\* Su signo puede ser positivo ó negativo

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE EXISTENCIAS (art. 12.1 L)

✘ **TRATAMIENTO FISCAL:** Se aceptan las normas contables

✘ **TRATAMIENTO CONTABLE:**

➔ **VALORACIÓN:** (NV 12ª 2)

**Precio de Adquisición:** Precio factura + gastos hasta que el bien esté en almacén (transporte, seguros, ...)

**Coste de Producción:** Precio de Adquisición materias primas y consumibles  
+ costes directos de fabricación + parte imputable de los indirectos

**Métodos de Valoración:** PRECIO MEDIO PONDERADO y FIFO

➔ **CORRECCIONES DE VALOR:** (NV 12ª 2)

⚡ Si **VALOR NETO REALIZABLE < VALOR CONTABLE:**

⇒ **al cierre del ejercicio:**

⚡ Pérdida por deterioro (si la pérdida de valor es reversible)

⚡ Minoración de valor (si es irreversible)

⚡ se entenderá por **VALOR NETO REALIZABLE:**

⚡ M. PRIMAS: Precio de REPOSICIÓN o VALOR NETO DE REALIZACIÓN si fuera menor

⚡ MERCADERIAS Y PROD. TERMINADOS: Valor de REALIZACIÓN deducidos los gastos de comercialización

⚡ PROD. EN CURSO: Valor de los productos TERMINADOS menos costes de fabricación pendientes y gastos de comercialización

✘ **CASO ESPECIAL: FONDOS EDITORIALES, FONOGRAFICOS Y AUDIOVISUALES** (art. 12.1 L)

⚡ La pérdida dotada contablemente es deducible una vez transcurridos 2 AÑOS desde la puesta en el mercado

⚡ ANTES de dicho plazo, si se probara su deterioro

## RESULTADO CONTABLE: CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Número de Cuenta	CONCEPTO	Notas	(Debe) Haber	
			N	N-1
700, 701, 702, 703, 704, 705, (706), (708), (709)	<b>1. Importe Neto de la Cifra de Negocios</b>			
(6930), 71*, 7930	<b>2. Variación de existencias de <u>prods. terminados</u> y en curso fabricación</b>			
73	<b>3. Trabajos realizados por la empresa para su Activo</b>			
(600), (601), (602), 606, (607), 608, 609, 61*, (6931), (6932), (6933), 7931, 7932, 7933	<b>4. Aprovisionamientos</b>			
740, 747, 75	<b>5. Otros Ingresos de Explotación</b>			
(64)	<b>6. Gastos de personal</b>			
(62), (631), (634), 636, 639, (65), (694), (695), 794, 7954	<b>7. Otros Gastos de Explotación</b>			
(68)	<b>8. Amortización del Inmovilizado</b>			
746	<b>9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otros</b>			
7951, 7952, 7955	<b>10. Excesos de provisiones</b>			
(670), (671), (672), (690), (691), (692), 770, 771, 772, 790, 791, 792	<b>11. Deterioro y resultado por enajenaciones del Inmovilizado</b>			
	<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>			
	<b>1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11</b>			
760, 761, 762, 769	<b>12. Ingresos financieros</b>			
(660), (661), (662), (664), (665), (669)	<b>13. Gastos financieros</b>			
(663), 763	<b>14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros</b>			
(668), 768	<b>15. Diferencias de cambio</b>			
(666), (667), (673), (675), (696), (697), (698), (699)	<b>16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros</b>			
766, 773, 775, 796, 797, 798, 799				
	<b>B) RESULTADO FINANCIERO : 12 + 13 + 14 + 15 + 16</b>			
	<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS : A + B</b>			
(6300)*, 6301*, (633), 638	<b>17. Impuestos sobre Beneficios</b>			
	<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO : C + 17</b>			

(xxx) Signo negativo

\* Su signo puede ser positivo ó negativo

## PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES (“INSOLVENCIAS”)

- ✘ **CONCEPTO:** Tienen por objeto cubrir el riesgo de insolvencia de los deudores de la empresa (NV 8ª 2 1.3)
  
- ✘ **TRATAMIENTO CONTABLE:** Puede dotarse de forma global o individualizada
  - ♠ **Estimación Global:** La corrección valorativa se dota a final de ejercicio y se da de baja al final del siguiente.
  
  - ♠ **Sistema Individualizado:** La cuenta correctora se crea a medida que van surgiendo las insolvencias y se da de baja en el momento que la situación es firme.

---

xxxxx (694) Pérdidas por deterioro de  
créditos por operaciones  
comerciales

a Deterioro de valor de (490) xxxxx  
créditos por operaciones  
comerciales

---

---

xxxxx (490) Deterioro de valor de créditos  
por operaciones comerciales

a Reversión del deterioro de (794) xxxxx  
créditos por operaciones  
comerciales

---

## Deterioro de Valor de Operaciones Comerciales. Estimación Global

### ☹️ Tratamiento Contable: Ejemplo

- ✳️ Al final del ejercicio N la empresa estima un riesgo global en su cuenta de clientes por importe de 10.000 €

10.000	(694)	<b>Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales</b>		
			a Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	(490) 10.000

- ✳️ A lo largo del ejercicio N+1 se producen insolvencias firmes por importe de 6.000 €

6.000	(650)	<b>Pérdidas de créditos comerciales incobrables</b>		
			a Clientes	(430) 6.000

## Deterioro de Valor de Operaciones Comerciales. Estimación Global

### ☹ Tratamiento Contable: Ejemplo

\* Al final de N+1 la empresa estima un riesgo global en su cuenta de clientes por importe de 15.000 €

Previamente debe anular la provisión del año anterior y crear una nueva corrección

---

10.000 (490) Deterioro de valor de créditos  
por operaciones comerciales

a Reversión del deterioro de  
créditos por operaciones  
comerciales (794) 10.000

---

---

15.000 (694) Pérdidas por deterioro de créditos  
por operaciones comerciales

a Deterioro de valor de créditos  
por op. comerciales (490) 15.000

---



## Deterioro de Valor de Operaciones Comerciales. Estimación Individual

### ☹️ Tratamiento Contable: Ejemplo

\* Al final del ejercicio N un cliente que adeudaba 10.000 € es considerado de dudoso cobro

10.000 (436) **Cientes de dudoso cobro**

---

a **Cientes** (430) **10.000**

---

10.000 (694) **Pérdidas por deterioro de  
créditos por operaciones  
comerciales**

---

a **Deterioro de valor de créditos  
por op comerciales** (490) **10.000**

---

## Deterioro de Valor de Operaciones Comerciales. Estimación Individual

### ☹️ Tratamiento Contable: Ejemplo

★ Caso a) El cliente de dudoso cobro que adeudaba 10.000 € PAGA LA DEUDA

10.000 (572) Bancos c/c

---

a Clientes de dudoso cobro (436) 10.000

---

10.000 (490) Deterioro de valor de créditos  
por operaciones comerciales

---

a Reversión del deterioro de (794) 10.000  
créditos por op. comerciales

---

## **Deterioro de Valor de Operaciones Comerciales. Estimación Individual**

### **☹ Tratamiento Contable: Ejemplo**

**\* Caso b) La deuda de 10.000 € RESULTA DEFINITIVAMENTE INCOBRABLE**

---

**10.000 (650) Pérdidas de créditos comerciales  
incobrables**

**a Clientes de dudoso cobro (436) 10.000**

---

---

**10.000 (490) Deterioro de valor de créditos  
por operaciones comerciales**

**a Reversión del deterioro de (794) 10.000  
créditos por op. comerciales**

---

## Deterioro de Valor de Operaciones Comerciales. Estimación Individual

### ☹️ Tratamiento Contable: Ejemplo

★ Caso c) El cliente PAGA 6.000 € y el resto (4.000 €) RESULTA DEFINITIVAMENTE INCOBRABLE

6.000	(572)	Banco c/c			
4.000	(650)	Pérdidas de créditos comerciales incobrables			
			a	Clientes de dudoso cobro	(436) 10.000
10.000	(490)	Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales			
			a	Reversión del deterioro de créditos por op. comerciales	(794) 10.000

## RESULTADO CONTABLE: CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Número de Cuenta	CONCEPTO	Notas	(Debe) Haber	
			N	N-1
700, 701, 702, 703, 704, 705, (706), (708), (709) (6930), 71*, 7930 73 (600), (601), (602), 606, (607), 608, 609, 61*, (6931), (6932), (6933), 7931, 7932, 7933 740, 747, 75 (64) (62), (631), (634), 636, 639, (65), (694), (695), 794, 7954 (68) 746 7951, 7952, 7955 (670), (671), (672), (690), (691), (692), 770, 771, 772, 790, 791, 792	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Importe Neto de la Cifra de Negocios</b></li> <li>2. <b>Variación de existencias de prods. terminados y en curso fabricación</b></li> <li>3. <b>Trabajos realizados por la empresa para su Activo</b></li> <li>4. <b>Aprovisionamientos</b></li> <li>5. <b>Otros Ingresos de Explotación</b></li> <li>6. <b>Gastos de personal</b></li> <li>7. <b>Otros Gastos de Explotación</b></li> <li>8. <b>Amortización del Inmovilizado</b></li> <li>9. <b>Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otros</b></li> <li>10. <b>Excesos de provisiones</b></li> <li>11. <b>Deterioro y resultado por enajenaciones del Inmovilizado</b></li> </ol> <p style="color: blue; margin-top: 10px;"><b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b></p> <p style="color: blue; margin-left: 20px;"><b>1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>12. <b>Ingresos financieros</b></li> <li>13. <b>Gastos financieros</b></li> <li>14. <b>Variación de valor razonable en instrumentos financieros</b></li> <li>15. <b>Diferencias de cambio</b></li> <li>16. <b>Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros</b></li> </ol> <p style="color: blue; margin-top: 10px;"><b>B) RESULTADO FINANCIERO : 12 + 13 + 14 + 15 + 16</b></p> <p style="color: blue; margin-top: 10px;"><b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS : A + B</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>17. <b>Impuestos sobre Beneficios</b></li> </ol> <p style="color: blue; margin-top: 10px;"><b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO : C + 17</b></p>			
760, 761, 762, 769 (660), (661), (662), (664), (665), (669) (663), 763 (668), 768 (666), (667), (673), (675), (696), (697), (698), (699) 766, 773, 775, 796, 797, 798, 799 (6300)*, 6301*, (633), 638				

(xxx) Signo negativo

\* Su signo puede ser positivo ó negativo

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES (“INSOLVENCIAS”)

## ✘ REGLA FISCAL GENERAL:

Son deducibles cuando a la fecha de devengo concurra **alguna** de las siguientes circunstancias:  
(art. 12.2 L)

- ✘ Que hayan transcurrido 6 MESES desde el vencimiento de la obligación
- ✘ Que el deudor esté declarado en situación de CONCURSO
- ✘ Que el deudor esté procesado por el delito de ALZAMIENTO DE BIENES
- ✘ Que ∃ RECLAMACION JUDICIAL, o que las obligaciones sean objeto de litigio judicial o procedimiento arbitral de cuya solución dependa su cobro.

## ✘ EXCEPCIONES: **NO serán deducibles :**

salvo procedimiento arbitral o judicial que verse sobre su existencia o cuantía :

- Créditos adeudados/afianzados por ENTIDADES DE DERECHO PUBLICO
- Afianzados por ENTIDADES DE CREDITO o Sociedades de GARANTÍA RECÍPROCA
- Garantizados con DERECHOS REALES, RESERVA DE DOMINIO y DERECHO DE RETENCIÓN (salvo pérdida o envilecimiento de la garantía)
- Garantizados mediante SEGURO DE CRÉDITO O CAUCIÓN
- Los que sean objeto de RENOVACIÓN O PRÓRROGA EXPRESA

✘ **No deducibles:** dotaciones adeudadas por ENTIDADES VINCULADAS, salvo insolvencia judicialmente declarada  
dotaciones basadas en ESTIMACIONES GLOBALES DEL RIESGO

- ## ✘ REGLAS ESPECIALES:
- EMPRESAS REDUCIDA DIMENSIÓN: Dotación genérica 1% de saldos deudores (art. 112 L)
  - ENTIDADES FINANCIERAS : Deducibles las cuantías mínimas que se derivan de la normativa del Banco de España, con ciertas limitaciones (art. 6-7 R)

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS FINANCIEROS (I)

## ✘ ACTIVOS FINANCIEROS: TIPOLOGÍA CONTABLE

	<i>Denominación Contable</i>	<i>Plazo y Grupo</i>	<i>Vinculación entre empresas</i>	
VALORES DE RENTA FIJA	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA	De L/P (> 1 año) (Grupo 2)	De entidades de Grupo (> 50%) De entidades asociadas (≥ 20%)	} GMA
		De C/P (≤ 1 año) (Grupo 5)	De entidades Vinculadas (≥ 5%) Resto (< 5%)	
VALORES DE RENTA VARIABLE	PARTICIPACIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	De L/P (> 1 año) (Grupo 2)	De entidades de Grupo (> 50%) De entidades asociadas (≥ 20%)	} GMA
		De C/P (≤ 1 año) (Grupo 5)	De entidades Vinculadas (≥ 5%) Resto (< 5%)	

## ✘ ACTIVOS FINANCIEROS: CLASIFICACIÓN EN LA MEMORIA (PYMES)

1. <b>Activos Financieros a Coste Amortizado</b>	[Créditos, Depósitos y] <u>Títulos de Renta Fija</u> (con cotización o no) que: NO se tiene interés en vender (⇒ L/P)
2. <b>Activos Financieros Mantenidos para Negociar</b>	[Créditos y] <u>Títulos de Renta Fija o Variable</u> (con cotización o no) que: Se adquieran con intención de vender en C/P y no sean de GMA (⇒ son adquiridos para especular)
3. <b>Activos Financieros a Coste</b>	<u>Títulos de Renta Variable</u> (con cotización o no) que: NO se tiene interés en vender (⇒ L/P) y Títulos de Renta Variable de GMA

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS FINANCIEROS (II)

## ✘ ACTIVOS FINANCIEROS: TRATAMIENTO CONTABLE

<p><b>1. Activos Financieros a Coste Amortizado</b></p>	<p>Títulos de Renta Fija (con cotización o no) que: NO se tiene interés en vender (⇒ L/P)</p> <p><b>Contablemente:</b> - <b>Valoración inicial: Coste (incluyendo gastos adquisic)</b> - <b>Procede contabilizar Deterioro de Valor (696):</b> <b>Dif. valor contable y valor de flujos de efectivo futuros</b></p>
<p><b>2. Activos Financieros Mantenidos para Negociar</b></p>	<p>Títulos de Renta Fija o Variable (con cotización o no) que: Se adquieran con intención de vender en C/P y no sean de GMA</p> <p><b>Contablemente:</b> - <b>Valoración inicial: Coste (valor razonable contraprest)</b> - <b>Gastos adquisición: gastos en PyG (669)</b> - <b>No procede contabilizar Deterioro de Valor</b> ⇒ <b>cambios de valor razonable van a PyG (663 ó 763)</b></p>
<p><b>3. Activos Financieros a Coste</b></p>	<p>Títulos de Renta Variable (con cotización o no) que: NO se tiene interés en vender (⇒ L/P) y Títulos de Renta Variable de GMA</p> <p><b>Contablemente:</b> - <b>Valoración inicial: Coste (incluye gastos+Drch Suscrip)</b> - <b>Procede contabilizar Deterioro de Valor (696):</b> <b>Dif. valor contable y el importe recuperable (ej. cotizac)</b></p>



# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS FINANCIEROS (III)

## ✘ ACTIVOS FINANCIEROS: COMPARACIÓN TRATAMIENTO CONTABLE Y FISCAL

### 1. Activos Financieros a Coste Amortizado

Títulos de Renta Fija (con cotización o no)  
que: NO se tiene interés en vender ( $\Rightarrow$  L/P)

**Contablemente:** - Valoración inicial: Coste (incluyendo gastos adquisición)  
- Procede contabilizar Deterioro de Valor (696):  
Dif. valor contable y valor de flujos de efectivo futuros

**Fiscalmente:** - C/ cotización: deducible Det Valor con límite pérdida global  
(art. 12.4 L)  
Si cotiza en Paraíso Fiscal: Deterioro Valor no deducible  
- S/ cotización: Deterioro de Valor no deducible

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS FINANCIEROS (V)

## ✘ ACTIVOS FINANCIEROS: COMPARACIÓN TRATAMIENTO CONTABLE Y FISCAL

### 3. Activos Financieros a Coste

Títulos de Renta Variable (con cotización o no)  
que: NO se tiene interés en vender ( $\Rightarrow$  L/P)  
y Títulos de Renta Variable de GMA

**Contablemente:**

- Valoración inicial: Coste (incluye gastos+Drch Suscrip)
- Procede contabilizar Deterioro de Valor (696):  
Dif. valor contable y el importe recuperable (ej. cotizac)

**Fiscalmente:**

- C/ cotización: se asume el tratamiento contable (art. 12.3 L)
- S/ cotización: deducible la diferencia de valor de los Fondos Propios al inicio y al final del ejercicio, en proporción a la participación poseída.
- Si reside en Paraíso F.: no deducible DV (salvo excepc)
- de GMA: deducible la diferencia de valor de los Fondos Propios al inicio y final del ejercicio en proporción a la participación poseída.  
(Límite: Diferencia entre el valor fiscal de la participación y el valor de los Fondos Propios que corresponda a dicha participación).

**Excepción al Principio de Inscripción Contable**

# PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS FINANCIEROS (IV)

## ✘ ACTIVOS FINANCIEROS: COMPARACIÓN TRATAMIENTO CONTABLE Y FISCAL

### 2. Activos Financieros Mantenidos para Negociar

Títulos de Renta Fija o Variable (con cotización o no)  
que: se adquieran con intención de vender en C/P  
y no sean de GMA

**Contablemente:**

- Valoración inicial: Coste (valor razonable)
- Gastos adquisición: gastos en PyG (669)
- No procede contabilizar Deterioro de Valor:  
⇒ cambios de valor razonable van a PyG (663 ó 763)

**Fiscalmente:** Se asume el tratamiento contable  
(no hay consideraciones en la LIS)

## PROVISIONES: CUESTIONES GENERALES

### TRATAMIENTO CONTABLE

(NV 17ª PGC de Pymes)

- **DEFINICIÓN:** Reconocimiento contable de pasivos (obligaciones probables o ciertas) que, en la fecha de cierre del ejercicio, resulten **indeterminados** respecto a su **importe exacto** y/o a la **fecha en que se cancelarán**.

✦ Se incorporan como contrapartida a cuentas de gasto, y recogen hechos o situaciones que implican riesgos o gastos imputables al período pero que se producirán en otro posterior.

⇒ Consecuencia directa del Principio de Prudencia Valorativa

✦ Pueden surgir de | obligaciones expresas: disposiciones legales o contractuales  
obligaciones implícitas o tácitas (fruto de una expectativa válida de la empresa)

¡ Hay que diferenciar  
Provisiones de  
Contingencias !

**Contingencias:** Obligaciones no probables, sino sólo posibles, y que dependen de la ocurrencia o no de algún evento incierto en el futuro, o cuyo importe no puede ser valorado con fiabilidad  
≡ *posible riesgo de que se produzca un gasto pero con probabilidad mínima (<50%)*

Contablemente: NO se puede dotar provisión, se recogen como información en la Memoria

- **CLASIFICACIÓN:** Tienen por objeto la cobertura de riesgos y gastos que están claramente especificados en cuanto a su naturaleza, pero que al cierre del ejercicio son indeterminados en su cuantía o fecha en que se producirán. Se recogen en el PASIVO, sin minorar el valor de ninguna cuenta de activo, en las siguientes cuentas:

**Subgrupo 14: Provisiones** (“a largo plazo”)

- ♦ para Impuestos
- ♦ para otras responsabilidades
- ♦ por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del Inmovilizado
- ♦ para actuaciones medioambientales .....

**Cuenta 499: Provisiones por operaciones comerciales (Provisión por contratos onerosos o por otras Op C)**

**Cuenta 529: Provisiones a corto plazo**

## PROVISIONES: CUESTIONES GENERALES

- **CONTABILIZACIÓN:**

- La cuenta 499. “Provisiones por operaciones comerciales” se abona con cargo a la cuenta 695. “Dotación a la provisión por operaciones comerciales”.
- El resto se abonan con cargo a cuentas de gasto según sea su naturaleza.
- Excepto la cuenta 143. “Provisión por desmantelamiento ...” que lo hace con cargo a cuentas del Grupo 21: “Inmovilizaciones materiales”, reflejando un mayor valor del activo correspondiente, y no un gasto.

[ Ver pág. 367 de Amador y Romano (2008) ]

## PROVISIONES: CUESTIONES GENERALES

### Ejemplos:

.....

**xxx (695) Dotación a la Provisión por  
operaciones comerciales**

**a Provisiones por operaciones comerciales (499) xxx**

.....

.....

**xxx (623) Servicios de profesionales  
independientes**

**a Provisión para actuaciones  
medioambientales (145) xxx**

.....

.....

**xxx (211) Construcciones**

**a Provisiones por desmantelamiento, retiro o  
rehabilitación del inmovilizado (143) xxx**

.....

## PROVISIONES: CUESTIONES GENERALES

### TRATAMIENTO FISCAL

(art. 13 L)

✘ El IS parte del Resultado Contable **pero** no asume totalmente la norma contable para Provisiones

↳ Encontrándonos: **Límites o condiciones** para la deducibilidad de algunas  
o la **imposibilidad de considerarlas deducibles** en otros casos.

¿ Por qué ?

Se trata de EVITAR que la empresa pueda deducir gastos inciertos utilizando la flexibilidad del P. de Prudencia Valorativa y desplazando el IS al futuro

✘ **PROVISIONES fiscalmente NO DEDUCIBLES:** (art. 13.1 L)

- ↳ **Obligaciones implícitas o tácitas:** por su carácter subjetivo y unilateral en la generación del riesgo  
⇒ sí lo son las expresas: las que derivan de circunstancias legales o contractuales
- ↳ **Retribuciones a L/P al personal** ▲ Excepción: contribuciones de los promotores a planes externos de pensiones
- ↳ **Costes de cumplimiento de contratos que excedan a los beneficios que se esperan recibir** (≡ Prov Contrat Onerosos)
- ↳ **Reestructuraciones** ▲ Excepción: obligaciones legales o contractuales, y no meramente tácitas
- ↳ **Devoluciones de ventas** (Ojo! Sí es deducible la provisión para cobertura de gastos accesorios por la devolución)
- ↳ **Retribuciones al personal con pagos basados en instrumentos de patrimonio** (Serán deduc cuando efect se entreguen)  
(art. 19.5 L)

✘ **REGLA DE ACTUACIÓN:**

⇒ Cuando no son fiscalmente deducibles: **AJUSTE (+)**

⇒ Si finalmente se produce la circunstancia:

↳ Cuando se aplica la provisión dotada a su finalidad **AJUSTE (-)** (art. 13.3 L)

# PROVISIONES PARA OPERACIONES COMERCIALES Y PARA RIESGOS Y GASTOS

## ✘ PROVISIONES *fiscalmente* DEDUCIBLES (*con condiciones*): (art. 13.2 a 13.6 L)

➤ **Contribuciones a Planes Externos de Pensiones** (art. 13.1.b L)

➤ **Actuaciones Medioambientales**

(ya sean obligaciones expresas ó tácitas)

↳ Sólo serán deducibles cuando se correspondan a un Plan aceptado por la Administración Tributaria

➤ **Provisiones Técnicas** de Entidades Aseguradoras y Sociedades de Garantía Recíproca

↳ deducibles hasta las cuantías mínimas establecidas por la normativa aplicable

↳ En el segundo caso, las dotaciones que excedan las cuantías obligatorias serán deducibles en un 75%

➤ **Garantías de reparación, revisión y gastos accesorios por devoluciones de ventas:**

↳ por el importe necesario hasta que el SALDO DE LA PROVISIÓN no supere :

$$\frac{VTAS\ CON\ GARANTÍAS}{VIVAS\ AL\ CIERRE}$$

X

$$\frac{GASTOS\ por\ GARANTÍAS\ (EJ.\ +\ 2\ EJ.\ Anteriores)}{VENTAS\ c/\ GARANTIA\ (EJ.\ +\ 2\ EJ.\ Anteriores)}$$

## ✘ OTRAS PROVISIONES DEDUCIBLES *si se ha seguido un criterio razonable (sin referencia en LIS)*:

➤ **Responsabilidades:** Obligaciones derivadas de litigios en curso, indemnizaciones, avales o garantías devengadas en el ejercicio, pero indeterminadas en cuantía o vencimiento

↳ *por Obligaciones Expresas*  
(según disposiciones legales o contract)  
y siempre que :

estén debidamente JUSTIFICADAS  
exista CERTEZA en la exigencia de la responsabilidad  
y se correspondan con GASTOS DEDUCIBLES

➤ **Impuestos:** Deudas tributarias con pago indeterminado en cuantía o fecha en que se producirán

↳ deducibles en la medida en que se correspondan con tributos que tengan la condición de deducibles

⇒ En ningún caso se aplica en el caso del IS



- **GASTOS POR AMORTIZACIONES EN EL PGC07 QUE EN EL PGC90 ERAN PROVISIONES:**

**El TR-LIS no establece ninguna particularidad en estos casos, por lo que estos gastos por amortización son fiscalmente deducibles siempre que se cumplan los requisitos habituales.**

- **COSTES PARA LA RECUPERACION DEL ACTIVO REVERTIBLE :** [ Ver pág. 257 del Memento (2008) ]  
El antiguo Fondo de Reversión pasa a formar parte del valor del activo, a amortizar totalmente durante la concesión.
- **COSTES DE REPARACIONES Y GRANDES REPARACIONES :**  
Constituyen una parte del Inmovilizado material. [ Ver pág. 69 de Amador y Romano (2008) ]  
Se amortiza de forma distinta a la del resto del elemento, y durante el tiempo que medie hasta la reparación.
- **GASTOS DE DESMANTELAMIENTO, RETIRO O REHABILITACIÓN DEL INMOVILIZADO :**  
Cuando la empresa, al adquirir un determinado inmovilizado, contrae una obligación cierta referida al desmantelamiento, retiro del bien, o la rehabilitación del lugar en el que se asienta, el importe estimado de estas operaciones debe incluirse como mayor valor del mismo (con abono a la cuenta (143) “Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado”) a amortizar durante la vida útil del mismo. Así, técnicamente la provisión no desaparece en el PGC07, pero no se abona con cargo a una cuenta del grupo 6 (reflejando un gasto del ejercicio) sino a una cuenta del subgrupo 21 “Inmovilizado Material” (reflejando un mayor valor de la inversión, que deberá amortizarse en el futuro).

[ Ver pág. 373 de Amador y Romano (2008) ]

# TRANSMISIÓN DE ELEMENTOS PATRIMONIALES

## Transmisión de Elementos Patrimoniales

→ No hay **NORMA FISCAL ESPECÍFICA** que determine una *forma propia* de calcular la Renta obtenida en la transmisión de elementos patrimoniales (salvo para determinadas operaciones particulares)



Se acepta la **NORMA CONTABLE** que calcula el beneficio ó pérdida como:

- ▶ Para el **Inmovilizado, Inversiones Inmobiliarias y algunos Activos Financieros:**

$$\text{Beneficio ó Pérdida} = \text{V. TRANSMISIÓN} - \text{V. CONTABLE}$$

### V. CONTABLE :

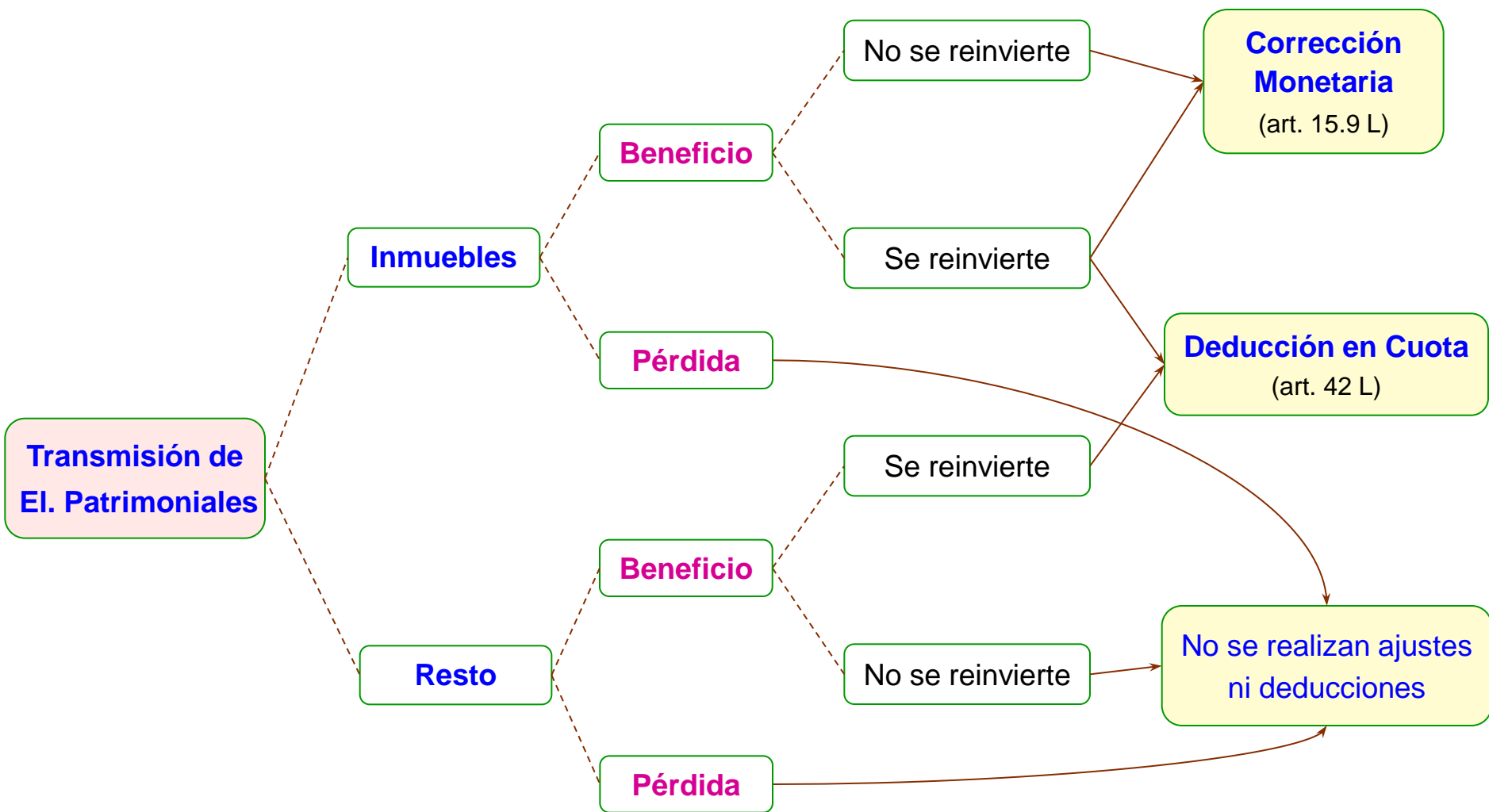
#### Coste Histórico

- (+) Mejoras
- (-) Deterioro Valor
- (-) Pérdidas Irreversibles
- (-) Amortizaciones Acum.

- ▶ Para el **determinados Activos Financieros:**  
(mantenidos para negociar)

$$\text{Beneficio ó Pérdida} = \text{V. TRANSMISIÓN} - \text{V. RAZONABLE}$$

# TRANSMISIÓN DE ELEMENTOS PATRIMONIALES: TRATAMIENTO FISCAL



# RENTAS OBTENIDAS EN LA TRANSMISION DE INMUEBLES: CORRECCIÓN MONETARIA

## CORRECCIÓN MONETARIA (Art. 15.9 L)

➤ **FUNDAMENTO:** El Resultado Contable incorpora una parte de renta puramente monetaria debida al  $\Delta$  de los precios por el efecto de la inflación

➤ **APLICABLE EN** la transmisión de elementos patrimoniales de **NATURALEZA INMUEBLE**

➤ **IMPORTE A INTEGRAR EN LA BASE IMPONIBLE:**

$$\text{RENDA FISCAL} = \text{RENDA CONTABLE POSITIVA} \\ (-) [ (\text{VALOR CONTABLE ACTUALIZADO} - \text{V.C.}) \times K ]$$

Donde:

- VALOR CONTABLE ACTUALIZADO = Aplicación de coeficientes s/ P.Adquisición, Mejoras y Amortizaciones
- V.C. = Valor Contable = P. de Adquisición + Mejoras - Amortización Acumulada

$$K = \frac{\text{Patrimonio Neto}}{\text{Patrimonio Neto} + \text{Pasivo Total} - \text{Derechos de Crédito} - \text{Tesorería}}$$

- ↙ Calculado para el período de permanencia del bien ó 5 ejercicios (a elección del sujeto pasivo)
- ↙ No se aplica si  $K > 0,4$

En resumen:

IMPORTE DE LA TRANSMISION	_____
(-) VALOR CONTABLE DEL ELEMENTO	_____
<hr/>	
(=) RESULTADO + ( $\equiv$ RENTA CONTABLE POSITIVA)	
(-) <b>CORRECCION MONETARIA</b>	
<hr/>	
(=) <b>RESULTADO FISCAL (<math>\geq 0</math>)</b>	

SI SE REINVIERTE

**Deducción en Cuota**

**TABLA DE COEFICIENTES**

art. 62 Ley 02/12 de PGE 2012

<b>Fecha de adquisición</b>	<b>Coefficiente</b>
Antes de 1 enero 1984	2,2946
1984	2,0836
1985	1,9243
1986	1,8116
1987	1,7258
1988	1,6487
1989	1,5768
1990	1,5151
1991	1,4633
1992	1,4309
1993	1,4122
1994	1,3867
1995	1,3312
1996	1,2679
1997	1,2396

<b>Fecha de adquisición</b>	<b>Coefficiente</b>
1998	1,2235
1999	1,2150
2000	1,2089
2001	1,1839
2002	1,1696
2003	1,1499
2004	1,1389
2005	1,1238
2006	1,1017
2007	1,0781
2008	1,0446
2009	1,0221
2010	1,0100
2011	1,0100
2012	1,0000

## Ejemplo: Corrección Monetaria

Una sociedad vendió el 01.04.2012 por 250.000 € un terreno adquirido el 01.10.98 por 100.000 €.

Se sabe que el coeficiente de autofinanciación de la sociedad (K) es de 0.45.

Contablemente la empresa realizó correctamente los asientos correspondientes.

1) **Renta Contable:** V. Transmisión - V. Contable ..... 250.000 - 100.000 = 150.000

2) **Renta Fiscal:** Beneficio Contable - Corrección Monetaria → C.M. =  $(VC_{\text{actualizado}} - VC) \times K$

### 3) Corrección Monetaria:

a) **V. Contable Actualizado:** V. Adquisición x Coef.98 : ..... 100.000 x 1,2235 = 122.350

b) **V.C. Actualizado - V.Contable:** ..... 122.350 - 100.000 = 22.350

c) **Aplicación K:** No procede aplicar K pues:  $K > 0,4$

d) **Corrección Monetaria:** ..... 22.350

4) **Beneficio Fiscal:** Beneficio Contable - Corrección Monetaria 150.000 - 22.350 = 127.650

Contabilidad	Fiscalidad	Ajustes
Beneficio: 150.000 (cuenta 771)	Beneficio: 127.650 (art. 15.9 L)	- 22.350 (P)

# SUPUESTOS ESPECIALES DE VALORACIÓN

## ✘ REGLA GENERAL DE VALORACION:

Valoración de los elementos patrimoniales

Contable: por su **coste**

**Precio de Adquisición** ó **Coste de Producción**

Fiscal: según los **criterios establecidos por CdC** (art. 15.1 L)



coinciden los criterios

Valor que generalmente no podrá modificarse salvo en dos casos:

- ▲ Revalorizaciones voluntarias amparadas por una norma legal
- ▲ Cuando se produzca un deterioro de valor irreversible (gasto contable fiscalmente aceptado en la BI)

## ✘ REGLA FISCAL ESPECIAL DE VALORACIÓN: (arts. 15-18 L)

∃ determinado tipo de operaciones en las que el legislador **prescinde** del Valor Contable para valorarlas al **Valor Normal de Mercado** (Art. 15.2 L, último párrafo) :

↙ “ El acordado en condiciones normales de mercado entre partes independientes ”

➤ Las **RAZONES** son básicamente de **2 TIPOS** :

1. En algunas operaciones no hay Renta Contable pero el legislador considera que **sí existe una renta económica**: obligando a computarla
2. En otros casos como CAUTELA porque la valoración contable de la operación puede estar intentando **REDUCIR el pago del IS** o **DIFERIRLO al futuro**

➤ **Operaciones “OBJETIVO”** : (art. 15-17 L)

- Operaciones sin contraprestación (lucrativas) (art. 15 L)
- Operaciones societarias con contraprestación, pero no dineraria (art. 15 L)
- Realizadas con personas o entidades fiscalmente **vinculadas** (art. 16 L)
- Cambios de residencia o cese de establecimientos permanentes (art. 17 L)
- Op. realizadas con personas o entidades residentes en Paraísos Fiscales (art. 17L)

## SUPUESTOS ESPECIALES DE VALORACIÓN (II)



**EJEMPLO:** Elementos transmitidos o adquiridos a título lucrativo (art. 15 L)

Sociedad A dona un bien a la Sociedad B

### ● Entidad A: Transmitednte o Donante

➤ **Contablemente:** Computa una pérdida extraordinaria, al dar de baja el elemento

➤ **Fiscalmente:**

1. No se considera gasto deducible al ser una liberalidad (salvo excepciones del art. 14.3 L)
2. Se computa una renta fiscal por la diferencia entre el valor normal de mercado y el valor contable



Si VNM y VC no coinciden habrá que realizar **2 Ajustes Permanentes (+)**

### ● Entidad B: Adquirente o Donatario

➤ **Contablemente:** Da de alta el elemento por su valor razonable, y refleja un ingreso en PyG siguiendo el mismo criterio que el existente para las subvenciones de capital

➤ **Fiscalmente:** Valora el bien según su VNM (generalmente similar al valor razonable),  
↳ *pero* se imputa íntegramente como ingreso en la BI del ejercicio en el que se adquiere



Aunque VNM y VC coincidan habrá que realizar **1 Ajuste Temporal (+)**

**Nota:** Como veremos posteriormente (art. 18 L): se especifica en qué ejercicios habrá que realizar ajustes extracontables de signo contrario, según sea la naturaleza del bien



# SUPUESTOS ESPECIALES DE VALORACIÓN (III)

## OPERACIONES VINCULADAS

(art. 16 L)

### \* CRITERIOS DE CÁLCULO:

➔ **Contable:** Deben valorarse por el valor razonable ( $\equiv$  valor de mercado) (Norma de Valoración 21ª, PGC)

⚡ Si el precio acordado  $\neq$  del valor razonable

hay una operación híbrida: se contabiliza la operación principal según el Valor Razonable, y una operación secundaria por la diferencia entre VR y valor pactado, reflejando, así, el incremento o pérdida patrimonial fruto de esa diferencia (p.e., aportación a fondos propios o participación beneficios, según el caso)

- ➔ **Fiscal:**
- IS admite, en principio, el resultado de la valoración principal (operación primaria) pues los criterios generales contable y fiscal “coinciden”  $\Rightarrow$  no debería haber ajuste
  - No obstante, en operaciones vinculadas la Administración Tributaria puede corregirlas a posteriori: cuando considere que el VNM no coincide con el Valor Razonable
  - Además, podría haber otro y, así, efectuar los ajustes que proceda según esta nueva valoración. ajuste por la operación secundaria fruto de la renta fiscal asociada al desplazamiento patrimonial (art. 16.8 L y art. 21 bis R).

### \* SUPUESTOS DE VINCULACIÓN: (art. 16.3 L)

### \* EFECTOS: VALOR NORMAL DE MERCADO (art. 16.1 L)

- AJUSTE BILATERAL EN FASE INSPECTORA (Existe la posibilidad de llegar a un acuerdo previo. Art. 16.7 L)
- Se aplica para comprobar que la valoración convenida, considerando “**el conjunto**” de las personas o entidades vinculadas, no determina una **< TRIBUTACION** o un **DIFERIMIENTO**.
- La valoración administrativa NO DETERMINARÁ TRIBUTACIÓN SUPERIOR ( $\subset$  IRPF e IRNR) a la efectivamente derivada de la operación para el CONJUNTO de entidades participantes

# SUPUESTOS ESPECIALES DE VALORACIÓN (IV)

## EFFECTOS DE LA SUSTITUCION DEL VALOR CONTABLE POR EL VNM

(art. 18 L)

En operaciones en las que LIS establece la norma especial de valoración (VNM)

⇒ obligando a integrar en BI la diferencia entre VNM y VC :

▲ Art. 18 L regula la imputación temporal (en la BI del **adquirente** de elementos, bb o ss) de los ajustes que se derivan de los originalmente realizados por la diferencia (VNM-VC)

Esto es, el ajuste inicial al RC de la entidad adquirente se “compensa” posteriormente con ajustes de signo contrario

### Recordemos:

◆ La **entidad TRANSMITENTE**, en el ejercicio en el que se realice la operación  
↳ integrará en su BI la diferencia entre el VNM y el VC

◆ La **entidad ADQUIRENTE**, integrará, en la BI del ejercicio de la operación, la diferencia (VNM-VC)  
(salvo en transmisiones lucrativas en cuyo caso integra mediante ajuste el VNM, art. 15.3 L)

↳ Ahora bien, ésta debe realizar con posterioridad ajustes de signo contrario, siguiendo el cuadro siguiente, según sea la naturaleza de la operación:

ELEMENTOS DEL ACTIVO CIRCULANTE:	AL DEVENGAR UN INGRESO
INMOVILIZADO NO AMORTIZABLE:	CUANDO SE TRANSMITA
INMOVILIZADO AMORTIZABLE:	SEGÚN SE AMORTICE
SERVICIOS:	A LA RECEPCION (salvo que sean capitalizables)