



Septiembre 2018 - ISSN: 1696-8352

## **PROVISIONES POR JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO Y SU EFECTO EN EL IMPUESTO A LA RENTA**

### **AUTORES:**

**Julio César Franco Mogro**

**Doris Stefanía Proaño Troya**

**Ing. Com. C.P.A. Ricardo D. Salcedo Lascano, MT**

Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil

Facultad de Administración

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Av. De las Américas. Apartado postal 11-33. Guayaquil- Ecuador

[jcfrancomogro@gmail.com](mailto:jcfrancomogro@gmail.com)

[stefpro0712@gmail.com](mailto:stefpro0712@gmail.com)

[rsalcedol@ulvr.edu.ec](mailto:rsalcedol@ulvr.edu.ec)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Julio César Franco Mogro, Doris Stefanía Proaño Troya y Ricardo D. Salcedo Lascano (2018): "Provisiones por jubilación patronal y desahucio y su efecto en el impuesto a la renta.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (septiembre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/jubilacion-patronal-desahucio.html>

### **RESUMEN**

El presente artículo está basado en la aplicación de la Sección 28 de la NIIF para las PYMES Beneficios a los Empleados en una compañía que a la fecha de elaboración de esta investigación no presenta en los estados financieros el reconocimiento del pasivo y el registro de los gastos por concepto de provisiones por jubilación patronal y bonificación por desahucio.

Este trabajo de investigación se realizó a la empresa AGARISMAL S. A., en el cual luego de las entrevistas efectuadas al personal de la empresa en mención se concluyó que no se contaba con el conocimiento de aplicación de la NIIF para las PYMES Sección 28 Beneficios a los Empleados, y se reconoció las provisiones por concepto de jubilación patronal y bonificación por desahucio lo cual ocasionó un efecto tanto en el pasivo y patrimonio como en el impuesto a la renta causado.

## **INTRODUCCIÓN**

En el presente trabajo de investigación se estableció como objetivo principal calcular el efecto en el impuesto a la renta que generan las provisiones de jubilación patronal y bonificación por desahucio, basado en estudio actuarial preparado por un perito calificado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con la finalidad de que la empresa AGARISMAL S.A. pueda registrar los valores correspondientes por provisiones por jubilación patronal y bonificación por desahucio, y determinar el correcto impuesto a la renta causado en base a estos registros.

Es importante que en todo tipo de organización (grande, mediana o pequeña), pueda contar con el respectivo provisionamiento tanto de la jubilación patronal como en las bonificaciones por desahucio, con el propósito comprometer los valores respectivos con ocasión a la ocurrencia del desahucio del o los trabajadores de la empresa.

Cuando existe un registro adecuado de los provisionamientos de beneficios definidos, estos generan un aumento en el pasivo y en los gastos, a su vez se visualiza el efecto tanto en el patrimonio como en el impuesto a la renta.

Esta investigación reconoce los valores respectivos por concepto del provisionamiento de jubilación patronal y bonificación por desahucio, basado en un estudio actuarial.

Podremos tomar esta investigación, como consulta para el registro de los valores determinados por las provisiones por jubilación patronal y bonificación por desahucio, de conformidad a lo determinado en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, su Reglamento de aplicación y el Código del Trabajo.

## **1. Desarrollo**

De acuerdo al problema de investigación se plantea los objetivos generales y específicos. A continuación, se detallan estos objetivos:

### **Objetivo General**

Determinar el efecto en el impuesto a la renta que generan las provisiones de jubilación patronal y bonificación por desahucio, basado en el estudio actuarial

### **Objetivos Específicos**

- ✓ Revisar el estudio actuarial para reconocimiento de las provisiones de jubilación patronal y bonificación por desahucio.
- ✓ Realizar los registros contables por provisiones de jubilación patronal y bonificación por desahucio.
- ✓ Analizar la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación en lo concerniente a la deducibilidad del gasto por jubilación patronal y bonificación por desahucio en relación al impuesto a la renta.
- ✓ Aplicar la Normativa Tributaria en lo concerniente a las deducibilidades del gasto por jubilación patronal y bonificación por desahucio.
- ✓ Calcular el efecto en el Impuesto a la Renta que generan las provisiones por jubilación patronal y bonificación por desahucio

La idea a defender en la investigación es:

La contabilización de las provisiones por beneficios definidos conforme a las Sección 28 de las NIIF para las PYMES Beneficios a los Empleados, las cuales tienen como objetivo establecer los procedimientos para el reconocimiento de las provisiones y su presentación razonable en los estados financieros que conllevarán a obtener un efecto tributario.

## **2. Antecedentes**

En la actualidad todas las empresas deben estar regidas a lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, por ende, cada una de las empresas están en la obligación de contratar la elaboración de un estudio actual, por cuanto es necesario que se efectúen las provisiones de jubilación patronal y bonificación por desahucio, sin dejar de lado las obligaciones que la compañía tiene para con los trabajadores.

En muchas ocasiones las deficiencias administrativas en torno a la parte contable, conlleva a este tipo de errores, para ello es necesario que la compañía pueda seleccionar de manera adecuada al personal debidamente calificado y capacitado, con la finalidad de que puedan llevar un control adecuado en concordancia a lo establecido en las normativas actuales que rigen estos procesos.

### **Aplicación de la NIIF para las PYMES**

El 9 de Julio del 2009, el Consejo de Normas Internaciones de Contabilidad (IASB), procedió a emitir la NIIF para las Pymes. Estas constan relativamente de 257 páginas y han sido ordenadas a las necesidades y capacidades de pequeñas y medianas empresas con la finalidad de contar con un conjunto común de normas internacionales para la correcta elaboración, presentación y registro de los estados financieros. Estas normas se encuentran distribuidas en 35 secciones, que describen aspectos vitales en la contabilidad de las pequeñas y medianas empresas.

### **Presentación de los estados financieros Sección 3 de la NIIF para las PYMES**

Se basa en la normativa de la sección 3 de las NIIF para las PYMES Presentación de estados financieros, estos deben presentarse de forma razonable estos deben ser entendibles para el momento de tomar decisiones.

Su objetivo principal es brindar datos razonables en relación a la situación financiera de una organización. En base a ello es posible valorar la gestión efectuada por los administradores.

Su alcance es emplear esta norma para organizar y presentar estados financieros e información en general, a su vez ayuda a reconocer, medir e informar datos contables.

Su finalidad es otorgar información relativa a la situación financiera, rendimiento adecuado y flujo de efectivos de una empresa.

### **NIIF para PYMES Sección 28 Beneficios a los Empleados**

La NIIF para PYMES sección 28 cataloga los beneficios a los colaboradores de la siguiente forma:

- ✓ Beneficio a corto plazo, como los sueldos, los salarios y contribución a la seguridad social, ausencia remunerada por padecimiento y por razones semejantes, intervención en las utilidades e incentivos
- ✓ Beneficio al empleado retirado o jubilado, tales como beneficio por pensión y otros beneficios por retiro, seguro de vida y servicio médico para jubilados.

La sección 28 de la NIIF para las PYMES Beneficios a los Empleados, establece el siguiente reconocimiento:

- ✓ **Pasivo** en el momento que el trabajador presta sus servicios y en base a ellos se pone a disposición el derecho a que se le realicen pagos venideros; y
- ✓ **Gasto** en el momento que la empresa consume el beneficio económico proveniente de los servicios prestados por el trabajador a cambio de los beneficios en cuestión

### **Concepto de jubilación patronal.**

Según el Código del Trabajo en el inciso uno del art. 216 establece que los empleados que por veinticinco años o más han prestado sus servicios de forma continua o interrumpidamente, obtendrán el derecho a ser jubilados por sus empleadores.

La jubilación patronal es un compromiso u obligación por el empleador en el Estado Ecuatoriano, debido a que se halla normada en efecto del Código del Trabajo en los artículos 216, 217, 218 y 219 (Vinuela, 2017, p. 31).

Los empleados que por veinticinco años o más han brindado su servicio tanto físico como intelectual de forma continua e ininterrumpida tienen como derecho ineludible de la jubilación patronal

### **Definición de desahucio.**

El desahucio, cuyo concepto se determina en el art.184 del Código del Trabajo, pone en conocimiento que es una anticipación escrita con la cual el trabajador da a conocer al empleador su voluntad de dar por culminado el contrato de trabajo; esta notificación se deberá efectuar con quince días previos al cese definitivo de labores. El plazo en mención puede disminuir con ocasión a la aceptación expresa de la entidad o del empleador.

El desahucio debe efectuarse a través de solicitud escrita ante la autoridad laboral correspondiente, quien efectuará la comunicación al empleador dentro del plazo de veinticuatro horas siguientes. El desahucio es un derecho del trabajador.

### **3. Metodología**

Los tipos de investigación que se aplicaron en el actual trabajo de investigación fueron: documental, descriptiva y analítica.

Se aplicó la investigación documental, por cuanto se ha tomado para esta investigación, libros, leyes actualizadas como lo son la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código del Trabajo, también se tomó como referencia la Sección 28 de la NIIF para PYMES, el estudio actuarial y estados financieros de la Compañía Agarismal S.A., por el año terminado el 31 de diciembre del 2017

A su vez es descriptiva ya que se soportó principalmente en técnicas como la entrevista y la revisión documental de datos de la empresa Agarismal S. A.; esta última en base a la información contenida en el estudio actuarial,

Por otro lado, la investigación es analítica debido a que en base al análisis de la Sección 28 de la NIIF para PYMES Beneficios a Empleados, se propone el tratamiento contable del reconocimiento de las provisiones por jubilación patronal y bonificación por desahucio.

### **Técnicas de investigación**

Las técnicas que se emplearon para obtener la información necesaria que demanda la investigación fueron:

- ✓ Análisis de datos; y,
- ✓ Entrevista

El análisis de datos consistió en trasladar los valores de jubilación patronal y bonificación por desahucio conforme a la Sección 28 de la NIIF para las PYMES.

La entrevista, se aplicó al área contable de la empresa Agarismal S.A, mediante un cuestionario previamente elaborado y adaptado a las necesidades investigativas del tema a tratar.

La entrevista tuvo como propósito la obtención de datos o información de manera directa y accesible, con la opción de profundizar en los datos de interés que sean beneficiosos para el estudio.

La población considerada para el estudio es la que se concentra en función de las tres personas del área contable (tres personas) quienes constituyen una población conocida; ya que esta área es a quien le concierne y responsabiliza del adecuado registro de esas provisiones en base al estudio actuarial contratado.

## **4. Resultados**

Una vez realizadas las entrevistas se procedió al análisis de las mismas, las cuales determinaron lo siguiente:

La contadora de la empresa indicó no haber recibido capacitaciones acerca de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno ni tampoco de la Sección 28 de NIIF para la PYMES. Expuso que el estudio actuarial en el período 2017 no se efectuó sino fue a inicios del año 2018, en el que contrató la elaboración del estudio actuarial, del período 2017. Al efectuar la consulta sobre si tenía conocimiento de las cuentas que intervienen en el registro contable de la provisión por jubilación patronal y bonificación por desahucio, indicó que estas comprometen a las cuentas de resultados, así como cuentas de balance costo o gasto contra pasivo.

Las dos asistentes del área contable determinaron sus funciones específicas en la empresa; por otro lado, en lo referente a las cuentas que intervienen en el registro contable de la provisión por jubilación patronal y bonificación por desahucio, su registro, reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales, tratamiento contable de provisiones y el efecto tributario de las mismas, el conocimiento de ello es mínimo.

## 5. Análisis de los resultados obtenidos

Al verificar el Estado de situación financiera y el Estado del Resultado Integral proporcionado por la empresa Agarismal S.A., se pudo determinar que en los mismos no se determinaban cuentas de provisionamiento de beneficios definidos, ni como pasivo ni como gasto.

Con ocasión a esta situación previa revisión del estudio actuarial se pudo determinar los valores correspondientes por beneficios definidos, los mismos que se detallan a continuación:

**Tabla 1**

*Datos correspondientes a los valores por beneficios definidos del año 2016 y 2017*

DETALLE	AÑO 2017	AÑO 2016
1. Pasivo (reserva) por jubilación patronal	US\$ 17,085.00	US\$ 10,428.00
2. Pasivo (reserva) bonificaciones por desahucio	US\$ 18,212.00	US\$ 11,692.00



### Jubilación Patronal:

Una vez que se cuenta con el reconocimiento de estos valores por beneficios definidos, se proponen los siguientes asientos contables, con la finalidad de reconocerlos tal como lo establece la Sección 28 de la NIIF para las PYMES Beneficios a Empleados:

**Tabla 2**

*Datos correspondientes a los valores que intervienen en el pasivo y en el gasto relativos a jubilación patronal.*

DETALLE	AÑO 2017
Costo laboral por servicios actuales - jubilación patronal	US\$ 5,796.00
Costo financiero	US\$ 861.00

Tomando como referencia estos valores del estudio actuarial, se determinó las cuentas que intervienen tanto en el pasivo como en el gasto, de conformidad al siguiente asiento contable:

**Tabla 3**

*Asiento de diario para el registro de la jubilación patronal por pagar.*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-12-2017	Gasto de provisión por jubilación patronal	US\$ 5,796.00	
	Gasto de interés	US\$ 861.00	
	Jubilación patronal por pagar		US\$ 6,657.00
<b>P/R Provisiones de jubilación patronal</b>			

Así mismo al efectuarse estos asientos, existe un efecto en las cuentas de patrimonio, en base a las pérdidas actuariales debido a la variación de las obligaciones por beneficios definidos. Para ello se efectúa el siguiente asiento contable:

**Tabla 4**

*Asiento de diario para el registro de las pérdidas actuariales.*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-12-2017	Pérdidas actuariales Jubilación patronal por pagar	US\$ 10,428.00	US\$ 10,428.00
<b>P/R Pérdida actuarial</b>			

En virtud a los asientos contables propuestos, se determina que el pasivo al 31 de diciembre del 2017 por concepto de jubilación patronal por pagar aumentó en US\$ 17,085.00; y, que la pérdida actuarial reconocida es de US\$ 10,428.00, la cual afecta al patrimonio.

**Bonificación por desahucio:**

Para el caso del desahucio, el estudio actuarial determina los siguientes valores, que afectarán de igual manera al gasto y al pasivo:

**Tabla 5**

*Datos correspondientes a los valores que intervienen en el pasivo y en el gasto para el caso de desahucio.*

DETALLE	AÑO 2017
Costo laboral por servicios actuales - desahucio	US\$ 5,276.00
Costo financiero	US\$ 973.00

En base a estos valores, se procede a efectuar los asientos de diario, que afectará directamente al pasivo en el Estado de Situación Financiera y al gasto en el Estado del Resultado Integral; para ello, se efectúa el siguiente asiento contable.

**Tabla 6**

*Asiento de diario para el registro de la bonificación por desahucio por pagar:*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31-12-2017	Gasto de bonificación por desahucio	US\$ 5,276.00	
	Gastos de interés	US\$ 973.00	
	Bonificación por desahucio por pagar		US\$ 6,249.00
<b>P/R Provisión bonificación por desahucio</b>			

Conforme a lo antes determinado, se procede a registrar los valores correspondientes a ganancia o pérdida actuarial, para ello se efectúa el siguiente asiento contable, el cual afectará de manera directa al patrimonio.

**Tabla 7**

*Asiento de diario para el registro de las pérdidas actuariales.*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31-12-2017	Pérdidas actuariales	US\$ 11,962.00	
	Bonificación por desahucio por pagar		US\$ 11,962.00
<b>P/R Pérdida actuarial</b>			

Al 31 de diciembre del 2017, el conjunto de provisiones reconocidas por Agarismal S.A., para la provisión de jubilación patronal y bonificación por desahucio dio como resultado US\$ 17,085.00 y US\$ 18,211.00 respectivamente, teniendo que registrar estos montos como saldos al mes de diciembre del 2017, provisiones que serán utilizadas con ocasión a las obligaciones obtenidas por la empresa dentro de los siguientes períodos.

**Tabla 8**

*Reconocimiento de valores correspondientes a los pasivos de jubilación patronal y bonificación por desahucio por pagar*

<b>Reconocimiento de pasivos en el estado de situación financiera</b>	
Jubilación patronal	US\$ 17,085,00
Desahucio	US\$ 18,211,00
<b>Total</b>	<b>US\$ 35,296,00</b>

A su vez se a continuación se detalla el efecto que se generó en las cuentas de participación de trabajadores, impuesto a la renta y en la utilidad del ejercicio:

**Tabla 9**

*Efecto correspondiente a participación de trabajadores, impuesto a la renta y utilidad del ejercicio respecto al provisionamiento de jubilación patronal y bonificación por desahucio*

<b>Cuentas del Estado Situación financiera</b>	<b>Año 2017</b>	<b>Año 2017 Ajustado</b>	<b>Diferencia</b>
Participación de trabajadores	US\$ 17,722.15	US\$ 15,786.25	US\$ 1,935.90
Impuesto a la renta	US\$ 24,980.35	US\$ 22,566.93	US\$ 2,413.42
Utilidad neta del ejercicio	US\$ 75,445.15	US\$ 66,888.47	US\$ 8,556.68

Con ocasión al reconocimiento del pasivo, gastos y a la variación en el patrimonio, el valor del impuesto a la renta disminuyó de US\$ 24,980.35 a US\$ 22,566.93, obteniendo un efecto de US\$ 2,413.42.

## **Conclusiones**

De conformidad al análisis y métodos de investigación aplicados en este trabajo se concluye lo siguiente:

La empresa Agarismal S.A., no contaba con el estudio actuarial para el año 2017, el mencionado estudio fue solicitado en el mes de febrero del 2018.

El personal del área contable desconoce el correcto registro de los beneficios definidos de conformidad a la Sección 28 de la NIIF para las PYMES Beneficios a los Empleados.

No se contaba con el provisionamiento en los estados financieros de los valores correspondientes por conceptos de jubilación patronal y bonificación por desahucio, de conformidad a lo establecido en la Sección 28 de la NIIF para las PYMES Beneficios a los Empleados.

Al no haberse provisionado los valores correspondientes a los beneficios definidos, se generó un monto de US\$ 118,147.65 en la utilidad antes de impuestos, que conllevó al registro de US\$ 17,722.15 por concepto de participación de trabajadores y de US\$ 24,980.35 por concepto impuesto a la renta causado, valores que post registros de beneficios definidos se establecieron en:

- Utilidad antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta: US\$ 105,241.65
- Participación a trabajadores: US\$ 15,786.25
- Impuesto a la renta causado: US\$ 22,566.93

Se determina que se registró en el período 2017, US\$ 1,935.90 de más por concepto de participación de trabajadores equivalente al 10,92% del valor registrado inicialmente; US\$ 2,413.93 por concepto de Impuesto a la renta que equivale al 9,66% del valor registrado por este concepto por la empresa Agarismal S.A., obteniendo una diferencia en la utilidad neta del ejercicio de US\$ 8,556.68, lo que equivale al 11,34% del valor registrado por la empresa en el inicio

## **6. Recomendaciones**

De conformidad al análisis y métodos de investigación aplicados en este trabajo se efectúan las siguientes recomendaciones:

Contratar anualmente antes del cierre del ejercicio fiscal la elaboración del estudio actuarial con la finalidad de registrar contablemente y de manera oportuna los valores correspondientes a provisiones por jubilación patronal y bonificaciones por desahucio.

Planificar capacitación de al menos dos veces por año al personal del área contable, con la finalidad de conocer y aplicar de manera correcta y oportuna la Sección 28 de la NIIF para las PYMES Beneficios a los Empleados, Código del Trabajo, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de aplicación.

Solicitar a la Administración de la empresa, efectúe el procedimiento respectivo para la corrección de los valores correspondientes a los beneficios definidos y el efecto de ello en el impuesto a la renta.

## **Bibliografía**

Chávez, A. L. (2015). *Desarrollo de Políticas Contables Bajo NIFFS para PYMES*. EAE.

Codigo del Trabajo. (2005). *Registro Oficial Suplemento 167 de 16-dic*. Obtenido de LEXIS:  
[https://www.iess.gob.ec/documents/10162/2903501/I.2+Base\\_Legal+Codigo+de+Trabajo.pdf?version=1.0](https://www.iess.gob.ec/documents/10162/2903501/I.2+Base_Legal+Codigo+de+Trabajo.pdf?version=1.0)

Código del Trabajo. (2017). *Codificación No. 2005017*. Obtenido de Ediciones Legales:  
<http://www.justicia.gob.ec/wp-content/uploads/2015/05/CODIGO-DEL-TRABAJO.pdf>

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. (2014). *Normativa Vigente*.  
Obtenido de <https://www.aduana.gob.ec/wp-content/uploads/2017/05/COPCI.pdf>

Nugra, M. (2014). *Universidad de Cuenca*. Obtenido de  
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1384/1/tcon678.pdf>

Paz. (2016). Obtenido de  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/1\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf)