

Devengo contable y fiscal del efecto de quitas y esperas en un proceso concursal

En un proceso concursal, el deudor somete a aprobación a los acreedores convenios que suponen situaciones ventajosas para hacer posible el pago de la deuda. Y estos consisten básicamente en:

- ✓ **Quitas:** Suponen la condonación parcial de la deuda. Contablemente debe eliminarse del pasivo el importe correspondiente.
- ✓ **Esperas:** El aplazamiento durante varios años de la nueva deuda asumida. En este otro caso, lo que procede es el descuento del valor actual de los pagos futuros para aplicar el criterio del Coste Amortizado.

A este respecto, la consulta publicada en el BOICAC 76-1, cita textualmente que *“La empresa deberá analizar si a raíz de la aprobación del convenio las nuevas condiciones de la deuda son “sustancialmente diferentes” o no. Si las condiciones son sustancialmente diferentes: se dará de baja el pasivo financiero original y se reconocerá el nuevo pasivo por su valor razonable. La diferencia se contabilizará como un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio... A tal efecto, se propone la siguiente denominación: “Ingresos financieros derivados de convenios de acreedores”.*

Respecto al momento en que debe registrarse la operación, la consulta citada indica que, dado que el convenio adquiere plena eficacia desde la fecha de la sentencia de su aprobación, *“se reflejará en las cuentas anuales del ejercicio en que se apruebe judicialmente, siempre que de forma racional se prevea su cumplimiento y que la empresa pueda seguir aplicando el principio de empresa en funcionamiento.”*

Ejemplo: Asumamos que el día 31.12.2021 se aprueba un convenio con 15.000.000 de créditos ordinarios, más 200.000 de subordinados. La quita es del 40% y la nueva deuda viva no devenga interés. Este es el calendario de pagos acordado junto con el valor a Coste Amortizado, asumiendo un tipo de interés efectivo del 3%:

| # | <u>Fecha pago</u> | <u>Valor Nominal</u> | <u>Tipo Desccto</u> | <u>CosteAmortiz</u> |
|----|--------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| 1 | 31/12/2022 | 900.000,00 | 3,00% | 873.786,41 |
| 2 | 31/12/2023 | 900.000,00 | 3,00% | 848.336,32 |
| 3 | 31/12/2024 | 900.000,00 | 3,00% | 823.627,49 |
| 4 | 31/12/2025 | 900.000,00 | 3,00% | 799.638,34 |
| 5 | 31/12/2026 | 900.000,00 | 3,00% | 776.347,91 |
| 6 | 31/12/2027 | 900.000,00 | 3,00% | 753.735,83 |
| 7 | 31/12/2028 | 900.000,00 | 3,00% | 731.782,36 |
| 8 | 31/12/2029 | 900.000,00 | 3,00% | 710.468,31 |
| 9 | 31/12/2030 | 900.000,00 | 3,00% | 689.775,06 |
| 10 | 31/12/2031 | 900.000,00 | 3,00% | 669.684,52 |
| | <u>Total Ordinarios</u> | <u>9.000.000,00</u> | | <u>7.677.182,55</u> |
| 10 | Subordinados | 120.000,00 | 3,00% | 89.291,27 |
| | <u>Total General</u> | <u>9.120.000,00</u> | | <u>7.766.473,82</u> |

De acuerdo con lo anterior, el efecto total de la quita y espera aprobadas judicialmente asciende a 7.433.526 euros que, al resultar significativo, da lugar a la restructuración contable de la operación. Este es el detalle:

| <u>Clasificación de créditos</u> | <u>Deuda Inicial</u> | <u>Quita %</u> | <u>Importe Quita</u> | <u>Deuda Final</u> | <u>A Coste Amortizado</u> | <u>Efecto total</u> |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Ordinarios | 15.000.000,00 | 40,00% | 6.000.000,00 | 9.000.000,00 | 7.677.182,55 | 7.322.817,45 |
| Subordinados | 200.000,00 | 40,00% | 80.000,00 | 120.000,00 | 89.291,27 | 110.708,73 |
| <u>Total General</u> | <u>15.200.000,00</u> | | <u>6.080.000,00</u> | <u>9.120.000,00</u> | <u>7.766.473,82</u> | <u>7.433.526,18</u> |

Y los asientos contables a registrar serian:

| <u>Descripción</u> | <u>Cuenta</u> | <u>Debe</u> | <u>Haber</u> |
|--|---------------|---------------------|---------------------|
| Acreeedores concursales | 17xx/52xx | 7.433.526,18 | |
| Ingresos derivados del convenio | 76xxxx | | 7.433.526,18 |
| Por el reconocimiento del ingreso el 31,12,21 | | 7.433.526,18 | 7.433.526,18 |
| Impuesto diferido | 6301xxx | 1.858.381,54 | |
| Pasivos por diferencias temporarias imponibles | 479xxx | | 1.858.381,54 |
| Por el pasivo fiscal devengado | | 1.858.381,54 | 1.858.381,54 |

El reconocimiento del pasivo fiscal es debido al distinto tratamiento que le otorga la legislación fiscal a la operación. Se explica más adelante.

En ejercicios futuros debería abonarse la deuda, de acuerdo con el siguiente cuadro de amortización:

| # | <u>Cuadro de amortización</u> | <u>Anualidad</u> | <u>Intereses</u> | <u>Amortizac.</u> | <u>Capital vivo</u> |
|----|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 0 | Deuda al 31,12,21 | | | | 7.766.473,82 |
| 1 | 31/12/2022 | 900.000,00 | 232.994,21 | 667.005,79 | 7.099.468,04 |
| 2 | 31/12/2023 | 900.000,00 | 212.984,04 | 687.015,96 | 6.412.452,08 |
| 3 | 31/12/2024 | 900.000,00 | 192.373,56 | 707.626,44 | 5.704.825,64 |
| 4 | 31/12/2025 | 900.000,00 | 171.144,77 | 728.855,23 | 4.975.970,41 |
| 5 | 31/12/2026 | 900.000,00 | 149.279,11 | 750.720,89 | 4.225.249,52 |
| 6 | 31/12/2027 | 900.000,00 | 126.757,49 | 773.242,51 | 3.452.007,01 |
| 7 | 31/12/2028 | 900.000,00 | 103.560,21 | 796.439,79 | 2.655.567,22 |
| 8 | 31/12/2029 | 900.000,00 | 79.667,02 | 820.332,98 | 1.835.234,24 |
| 9 | 31/12/2030 | 900.000,00 | 55.057,03 | 844.942,97 | 990.291,26 |
| 10 | 31/12/2031 | 1.020.000,00 | 29.708,74 | 990.291,26 | 0,00 |
| | Deuda al 31,12,21 | 9.120.000,00 | 1.353.526,18 | 7.766.473,82 | |

Y el registro contable para el primer pago del 31.12.2022 seria:

| <u>Descripción</u> | <u>Cuenta</u> | <u>Debe</u> | <u>Haber</u> |
|--|---------------|-------------------|-------------------|
| Acreeedores concursales | 17xxxx | 667.005,79 | |
| Gastos financieros | 66xxx | 232.994,21 | |
| Tesorería | 572xxx | | 900.000,00 |
| Por el pago del año 2022 | | 900.000,00 | 900.000,00 |
| Pasivos por diferencias temporarias imponibles | 479xxx | 319.899,35 | |
| Impuesto diferido | 6301xxx | | 319.899,35 |
| Por la reversión del pasivo fiscal | | 319.899,35 | 319.899,35 |

Reiteramos aquí lo citado sobre el tratamiento fiscal que origina el registro de la reversión del pasivo diferido.

Para años sucesivos se repetiría el asiento anterior: cargo a la deuda viva y a gastos financieros con abono a tesorería por el importe pagado. Adicionalmente habría que revertir el pasivo fiscal correspondiente.

Y fiscalmente ¿Tiene el mismo tratamiento?

Pues no. La Ley de Impuesto de Sociedades cita: "Artículo 11. Imputación temporal. Inscripción contable de ingresos y gastos.... 13. El ingreso correspondiente al registro contable de quitas y esperas consecuencia de la aplicación de la Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal, se imputará en la base imponible del deudor a medida que proceda registrar con posterioridad gastos financieros derivados de la misma deuda y hasta el límite del citado ingreso.

No obstante, en el supuesto de que el importe del ingreso a que se refiere el párrafo anterior sea superior al importe total de gastos financieros pendientes de registrar, derivados de la misma deuda, la imputación de aquel en la base imponible se realizará proporcionalmente a los gastos financieros registrados en cada período impositivo respecto de los gastos financieros totales pendientes de registrar derivados de la misma deuda."

Si bien la LIS contempla dos supuestos, lo normal es que el importe del ingreso a imputar por quita y espera sea superior al importe de los gastos financieros futuros derivados de la aplicación del Coste Amortizado. En este caso, la imputación del ingreso total se debe reconocer fiscalmente en proporción a los gastos financieros registrados en cada período impositivo.

Tratamiento fiscal del ejemplo anterior: Aplicando la norma fiscal al caso anterior, el ingreso total de 7.433.526 euros registrado contablemente no sería imputable fiscalmente al ejercicio 2021, sino que **“la imputación en la base imponible se realizará proporcionalmente a los gastos financieros registrados”**.

Seguidamente se indica el devengo contable, los gastos financieros registrados y el reconocimiento fiscal en función de dichos gastos financieros. Obviamente, las diferencias anuales entre el resultado contable y la base imponible deben ser así reconocidas en el Modelo 200 de cada año:

| <u>Año</u> | <u>Resultado</u> | <u>Gastos</u> | <u>Imputación</u> | <u>Diferencias</u> | | <u>Impuesto Diferido</u> | |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | <u>Contable</u> | <u>Financieros</u> | <u>Fiscal</u> | <u>Anual</u> | <u>Acumulada</u> | <u>Efecto Anual</u> | <u>Acumulado</u> |
| 31/12/2021 | 7.433.526,18 | 0,00 | 0,00 | 7.433.526,18 | 7.433.526,18 | 1.858.381,54 | 1.858.381,54 |
| 31/12/2022 | 0,00 | 232.994,21 | 1.279.597,41 | (1.279.597,41) | 6.153.928,76 | (319.899,35) | 1.538.482,19 |
| 31/12/2023 | 0,00 | 212.984,04 | 1.169.702,12 | (1.169.702,12) | 4.984.226,64 | (292.425,53) | 1.246.056,66 |
| 31/12/2024 | 0,00 | 192.373,56 | 1.056.509,98 | (1.056.509,98) | 3.927.716,66 | (264.127,49) | 981.929,17 |
| 31/12/2025 | 0,00 | 171.144,77 | 939.922,07 | (939.922,07) | 2.987.794,60 | (234.980,52) | 746.948,65 |
| 31/12/2026 | 0,00 | 149.279,11 | 819.836,52 | (819.836,52) | 2.167.958,08 | (204.959,13) | 541.989,52 |
| 31/12/2027 | 0,00 | 126.757,49 | 696.148,40 | (696.148,40) | 1.471.809,67 | (174.037,10) | 367.952,42 |
| 31/12/2028 | 0,00 | 103.560,21 | 568.749,65 | (568.749,65) | 903.060,03 | (142.187,41) | 225.765,01 |
| 31/12/2029 | 0,00 | 79.667,02 | 437.528,92 | (437.528,92) | 465.531,10 | (109.382,23) | 116.382,78 |
| 31/12/2030 | 0,00 | 55.057,03 | 302.371,58 | (302.371,58) | 163.159,52 | (75.592,90) | 40.789,88 |
| 31/12/2031 | 0,00 | 29.708,74 | 163.159,52 | (163.159,52) | 0,00 | (40.789,88) | 0,00 |
| Total | 7.433.526,18 | 1.353.526,18 | 7.433.526,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Importante:

1.- Si la quita o espera procede de un acuerdo entre el deudor y los acreedores al margen de un procedimiento concursal, no es aplicable el tratamiento fiscal anterior, sino que el ingreso se integra en la base imponible correspondiente al período en que se devenga contablemente. No existe diferencia entre el tratamiento contable y fiscal de la operación.

2.- Si la sociedad está en un proceso concursal, normalmente tendrá créditos por pérdidas fiscales a compensar no registradas, dado que la normativa aplicable indica que los activos de esta naturaleza solo se deben reconocer cuando sea “probable” la obtención de beneficios futuros. Sin embargo, existen consultas BOICAC 80 y 102 que indican que “*el requisito de la probabilidad se considerará cumplido cuando la empresa tenga pasivos por impuestos diferidos con los que compensar las bases imponibles negativas*”.

De acuerdo con lo anterior, igual que debe lucir en balance el pasivo fiscal devengado, puede registrarse el crédito fiscal omitido. Y si este es mayor, se puede reconocer contablemente, al menos por el importe del citado pasivo.