

ESQUEMA CONTABLE N° 20: TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)

Para registrar el Impuesto sobre las utilidades de las empresas, se han desarrollado ejemplos que contemplan todas las situaciones que pueden presentarse en las entidades financieras.

Las alternativas que pueden presentarse son las siguientes:

Situación N° 1 Entidades financieras que pagaron el Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) por la gestión 1995.

Caso N° 1.1 - En 1995 el IUE menor que IT

Caso N° 1.2 - En 1995 el IUE mayor que IT

Situación N° 2 Entidades financieras que tuvieron pérdidas en la gestión 1995 y, por lo tanto, no pagaron el Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) por dicha gestión.

Caso N° 2.1 - En 1995 el IUE menor que IT

Caso N° 2.2 - En 1995 el IUE mayor que IT

Cada entidad financiera debe situarse en el caso que le corresponda y basándose en el correspondiente ejemplo realizar el tratamiento contable que debe darse al IUE.

SITUACIÓN N° 1: ENTIDADES FINANCIERAS QUE PAGARON EL IUE POR LA GESTIÓN 1995

CASO N° 1.1: SI EN 1995 EL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) ES MENOR QUE EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT)

AÑO 1995:

SUPUESTOS: Impuesto sobre las utilidades de las empresas devengado por la gestión 1995 = Bs60.000
Se presume que el IUE en la gestión 1995 fue MENOR que el IT.

REGISTRACIONES EN 1995:

142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	60.000
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	60.000
<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1995</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	60.000
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas	60.000
<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

AÑO 1996:

SUPUESTOS: Cierre del ejercicio 31-12-96
Ingresos financieros Bs5.000.000
Utilidad 7% sobre ingresos financieros (Bs350.000)
Impuesto a las transacciones 3% s/Bs5.000.000 = Bs150.000
Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/350.000 = Bs87.500

	Ingresos financieros	Impuesto a las transacciones 3%		
	Bs.	Total Bs.	Pagado Bs.	Compensado Bs.
Enero	350.000	10.500	10.500	
Febrero	360.000	10.800	10.800	
Marzo	370.000	11.100	11.100	
Abril	375.000	11.250	11.250	
			43.650	
Mayo	380.000	11.400		11.400
Junio	385.000	11.550		11.550
Julio	390.000	11.700		11.700
Agosto	395.000	11.850		11.850
Septiembre	400.000	12.000		12.000
Octubre	510.000	15.300	13.800	1.500
Noviembre	520.000	15.600	15.600	
Diciembre	565.000	16.950	16.950	
			46.350	
Total	5.000.000	150.000	90.000	60.000

REGISTRACIONES EN 1996:

Esquema contable N° 20

Tratamiento contable del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

455.02	Transacciones	43.650	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		43.650
<i>Por el pago de IT del período enero - abril de 1996</i>			
242.04.M.04	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	60.000	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		60.000
<i>Pago del IUE de 1995 el 30-04-96</i>			
455.02	Transacciones	106.350	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		60.000
113.01	Bancos y corresponsales del país		46.350
<i>Compensación y pago del IT por el período mayo - diciembre 1996</i>			
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	87.500	
243.07	a Provisión para Impuesto sobre las utilidades de las empresas		87.500
<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1996</i>			
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	87.500	
455.02	a Transacciones		87.500
<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>			
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	87.500	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		87.500
<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>			

De esta forma el cargo a resultados total es de Bs150.000 (Bs62.500 por IT y Bs87.500 por IUE). La cuenta "Pago anticipado del impuesto a las transacciones" se irá descargando hasta agotarla, a partir de mayo de la siguiente gestión a medida que vaya venciendo el Impuesto a las transacciones de esos meses.

AÑO 1997:

SUPUESTOS: Ingresos financieros Bs6.860.000
Utilidad 10% sobre ingresos financieros (Bs686.000)
Fecha de pago del Impuesto sobre las utilidades de las empresas: 30 de abril de 1998
Impuesto a las transacciones 3% s/Bs6.860.000 = Bs205.800
Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/686.000 = Bs171.500

	Ingresos financieros Bs.	Impuesto a las transacciones 3%		
		Total Bs.	Pagado Bs.	Compensado Bs.
Enero	460.000	13.800	13.800	
Febrero	440.000	13.200	13.200	
Marzo	470.000	14.100	14.100	
Abril	450.000	13.500	13.500	
			54.600	
Mayo	500.000	15.500		15.000
Junio	560.000	16.800		16.800
Julio	580.000	17.500		17.400
Agosto	600.000	18.000		18.000
Septiembre	640.000	19.200		19.200

Octubre	660.000	19.800	18.700	1.100
Noviembre	730.000	21.900	21.900	
Diciembre	770.000	23.100	23.100	
			63.700	
Total	6860.000	205.800	118.300	87.500

REGISTRACIONES EN 1997:

455.02	Transacciones	54.600	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		54.600
	<i>Por el pago de IT del período enero - abril de 1997</i>		
242.04.M.04	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	87.500	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		87.500
	<i>Pago del IUE de 1996 el 30-04-97</i>		
455.02	Transacciones	151.200	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		87.500
113.01	Bancos y corresponsales del país		63.700
	<i>Compensación y pago del IT por el período mayo - diciembre 1997</i>		
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	171.500	
243.07	a Provisión para Impuesto sobre las utilidades de las empresas		171.500
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1997</i>		
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	171.500	
455.02	a Transacciones		171.500
	<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	171.500	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		171.500
	<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

De esta forma el cargo a resultados total es de Bs205.800 (Bs34.300 por IT y Bs171.500 por IUE).

La cuenta "Pago anticipado del impuesto a las transacciones" se irá descargando hasta agotarla, a partir de mayo de la siguiente gestión a medida que vaya venciendo el Impuesto a las transacciones de esos meses.

SITUACIÓN N° 1: ENTIDADES FINANCIERAS QUE PAGARON EL IUE POR LA GESTIÓN 1995

CASO N° 1.2: SI EN 1995 EL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) ES MAYOR QUE EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT)

AÑO 1995:

SUPUESTOS: Impuesto sobre las utilidades de las empresas devengado por la gestión 1995 = Bs200.000
 Impuesto a las transacciones pagado por la gestión 1995 = Bs180.000.
 Se presume que el IUE en la gestión 1995 fue MAYOR que el IT.

REGISTRACIONES EN 1995:

461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	20.000
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	180.000
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	200.000
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1995</i>	
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	200.000
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas	200.000
	<i>Registro al cierre del ejercicio, de la obligación por el IUE</i>	

AÑO 1996:

SUPUESTOS: Cierre del ejercicio 31-12-96
 Ingresos financieros Bs5.000.000
 Utilidad 20% sobre ingresos financieros (Bs1.000.000)
 Impuesto a las transacciones 3% s/ Bs5.000.000 = Bs150.000
 Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/ 1.000.000 = Bs250.000

	Ingresos financieros	Impuesto a las transacciones 3%		
	Bs.	Total Bs.	Pagado Bs.	Compensado Bs.
Enero	350.000	10.500	10.500	
Febrero	360.000	10.800	10.800	
Marzo	370.000	11.100	11.100	
Abril	375.000	11.250	11.250	
Mayo	380.000	11.400		11.400
Junio	385.000	11.550		11.550
Julio	390.000	11.700		11.700
Agosto	395.000	11.850		11.850
Septiembre	400.000	12.000		12.000
Octubre	510.000	15.300		15.300
Noviembre	520.000	15.600		15.600
Diciembre	565.000	16.950		16.950
Total	5.000.000	150.000	43.650	106.350

REGISTRACIONES EN 1996:

Esquema contable N° 20

Tratamiento contable del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

455.02	Transacciones	43.650	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		43.650
<i>Por el pago de IT del período enero - abril de 1996</i>			
242.04.M.04	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	200.000	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		200.000
<i>Pago del IUE de 1995 el 30-04-96</i>			
455.02	Transacciones	106.350	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		106.350
<i>Compensación y pago del IT por el período mayo - diciembre 1996</i>			
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	250.000	
243.07	a Provisión para Impuesto sobre las utilidades de las empresas		250.000
<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1996</i>			
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	150.000	
455.02	a Transacciones		150.000
<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>			
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	250.000	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		250.000
<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>			

El cargo a resultados neto del ejercicio 1996 sería de Bs250.000 (corresponde al IUE). Del IUE de 1995 todavía quedan Bs73.650 (Bs180.000 - Bs106.350) para compensar el IT de los meses de enero a abril de 1997 que se contabilizarán cuando se devenguen. Las diferencias que se produzcan respecto a lo efectivamente pagado de enero a abril de 1997 debería registrarse como una ganancia o pérdida de 1997.

AÑO 1997:

SUPUESTOS: Ingresos financieros Bs6.860.000
Utilidad 20% sobre ingresos financieros (Bs1.372.000)
Impuesto a las transacciones 3% s/ Bs6.860.000 = Bs205.800
Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/ 1.372.000 = Bs343.000

	Ingresos financieros Bs.	Impuesto a las transacciones 3%		
		Total Bs.	Pagado Bs.	Compensado Bs.
Enero	460.000	13.800		13.800
Febrero	440.000	13.200		13.200
Marzo	470.000	14.100		14.100
Abril	450.000	13.500		13.500
				54.600
Mayo	500.000	15.500		15.000
Junio	560.000	16.800		16.800
Julio	580.000	17.500		17.400
Agosto	600.000	18.000		18.000
Septiembre	640.000	19.200		19.200
Octubre	660.000	19.800		19.800

Noviembre	730.000	21.900	21.900
Diciembre	770.000	23.100	23.100
			151.200
Total	6860.000	205.800	205.800

REGISTRACIONES EN 1997:

455.02	Transacciones	54.600	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		54.600
	<i>Compensación del IT por el período enero – abril de 1997</i>		
242.04.M.04	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	250.000	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		250.000
	<i>Pago del IUE de 1996 el 30-04-97</i>		
445.01	Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	19.050	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		19.050
	<i>Registro de la pérdida originada en la compensación del IUE de la gestión 1995 pagado en abril de 1996</i>		
	<i>Cálculo: 180.000 – (106.350 + 54.600)</i>		
455.02	Transacciones	151.200	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		150.000
545.07	Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE		1.200
	<i>Compensación del Impuesto por el período mayo – diciembre 1997</i>		
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	343.000	
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas		343.000
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1997</i>		
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	205.800	
455.02	a Transacciones		205.800
	<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	343.000	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		343.000
	<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

El cargo a resultados neto del ejercicio 1997 sería de Bs341.800 (Bs343.000 por Impuesto sobre las Utilidades de las empresas menos Bs1.200 que corresponde al ajuste realizado en 1997 para regularizar la estimación realizada en 1996).

SITUACIÓN N° 2: ENTIDADES FINANCIERAS QUE TUVIERON PERDIDA IMPOSITIVA EN LA GESTIÓN 1995, Y POR LO TANTO NO HAN PAGADO IUE POR DICHA GESTIÓN

CASO N° 2.1: SI EN 1995 EL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) ES MENOR QUE EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT)

AÑO 1996:

SUPUESTOS: Cierre del ejercicio 31-12-96
 Ingresos financieros Bs5.000.000
 Utilidad 7% sobre ingresos financieros (Bs350.000)
 Impuesto a las transacciones 3% s/Bs5.000.000 = Bs150.000
 Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/350.000 = Bs87.500

REGISTRACIONES EN 1996:

455.02	Transacciones	150.000	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		150.000
	<i>Por los pagos mensuales del IT</i>		
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	87.500	
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas		87.500
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1996</i>		
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	87.500	
455.02	a Transacciones		87.500
	<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	87.500	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		87.500
	<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

De esta forma el cargo a resultados total es de Bs150.000 (Bs62.500 por IT y Bs87.500 por IUE). La cuenta "Pago anticipado del impuesto a las transacciones" se irá descargando hasta agotarla, a partir de mayo de la siguiente gestión a medida que vaya venciendo el Impuesto a las transacciones de esos meses.

AÑO 1997:

SUPUESTOS: Ingresos financieros Bs6.860.000
 Utilidad 10% sobre ingresos financieros (Bs686.000)
 Impuesto a las transacciones 3% s/Bs6.860.000 = Bs205.800
 Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/686.000 = Bs171.500

	Ingresos financieros Bs.	Impuesto a las transacciones 3% Total Bs.	Pagado Bs.	Compensado Bs.
Enero	460.000	13.800	13.800	
Febrero	440.000	13.200	13.200	
Marzo	470.000	14.100	14.100	

Abril	450.000	13.500	13.500	
			54.600	
Mayo	500.000	15.500		15.000
Junio	560.000	16.800		16.800
Julio	580.000	17.500		17.400
Agosto	600.000	18.000		18.000
Septiembre	640.000	19.200		19.200
Octubre	660.000	19.800	18.700	1.100
Noviembre	730.000	21.900	21.900	
Diciembre	770.000	23.100	23.100	
			63.700	
Total	6860.000	205.800	118.300	87.500

REGISTRACIONES EN 1997:

455.02	Transacciones	54.600	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		54.600
	<i>Por el pago de IT del período enero - abril de 1997</i>		
242.04.M.04	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	87.500	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		87.500
	<i>Pago del IUE de 1996 el 30-04-97</i>		
455.02	Transacciones	151.200	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		87.500
113.01	Bancos y corresponsales del país		63.700
	<i>Compensación y pago del IT por el período mayo - diciembre 1997</i>		
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	171.500	
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas		171.500
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1997</i>		
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	171.500	
455.02	a Transacciones		171.500
	<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	171.500	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		171.500
	<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

De esta forma el cargo a resultados total es de Bs205.800 (Bs34.300 por IT y Bs171.500 por IUE). La cuenta "Pago anticipado del impuesto a las transacciones" se irá descargando hasta agotarla, a partir de mayo de la siguiente gestión a medida que vaya venciendo el Impuesto a las transacciones de esos meses.

SITUACIÓN N° 2: ENTIDADES FINANCIERAS QUE TUVIERON PERDIDA IMPOSITIVA EN LA GESTIÓN 1995, Y POR LO TANTO NO HAN PAGADO IUE POR DICHA GESTIÓN

CASO N° 2.2: SI EN 1995 EL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) ES MENOR QUE EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT)

AÑO 1996:

SUPUESTOS: Cierre del ejercicio 31-12-96
 Ingresos financieros Bs5.000.000
 Utilidad 20% sobre ingresos financieros (Bs1.000.000)
 Impuesto a las transacciones 3% s/ Bs5.000.000 = Bs150.000
 Impuesto sobre las utilidades de las empresas 25% s/1.000.000 = Bs250.000

REGISTRACIONES EN 1996:

455.02	Transacciones	150.000	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		150.000
	<i>Por los pagos mensuales del IT</i>		
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	250.000	
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas		250.000
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1996</i>		
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	150.000	
455.02	a Transacciones		150.000
	<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	250.000	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		250.000
	<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

De esta forma el cargo a resultados total es de Bs250.000 (el mayor de ambos). La cuenta "Pago anticipado del impuesto a las transacciones" se irá descargando hasta agotarla a partir de mayo del siguiente año, a medida que vaya venciendo el Impuesto a las transacciones de esos meses.

Por razones de prudencia el importe del anticipo no debería superar el Impuesto a las transacciones del año (en 1996 Bs150.000), a menos que hubiera razones fundadas (como un aumento proyectado de ingresos financieros) para suponer que sin duda podrá recuperarse en el año 1997.

AÑO 1997:

SUPUESTOS: Ingresos financieros Bs6.860.000
 Utilidad 20% sobre ingresos financieros (Bs1.372.000)
 Impuesto a las transacciones 3% s/Bs6.860.000 = Bs205.800
 Impuesto a las utilidades de las Empresas 25% s/1.372.000 = Bs343.000

Ingresos financieros Bs.	Impuesto a las transacciones 3% Total Bs.	Pagado Bs.	Compensado Bs.

Enero	460.000	13.800	13.800	
Febrero	440.000	13.200	13.200	
Marzo	470.000	14.100	14.100	
Abril	450.000	13.500	13.500	
Mayo	500.000	15.500		15.000
Junio	560.000	16.800		16.800
Julio	580.000	17.500		17.400
Agosto	600.000	18.000		18.000
Septiembre	640.000	19.200		19.200
Octubre	660.000	19.800		19.800
Noviembre	730.000	21.900		21.900
Diciembre	770.000	23.100		23.100
Total	6860.000	205.800	54.600	151.200

REGISTRACIONES EN 1997:

455.02	Transacciones	54.600	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		54.600
	<i>Por el pago de IT del período enero - abril de 1997</i>		
242.04.M.04	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	250.000	
113.01	a Bancos y corresponsales del país		250.000
	<i>Pago del IUE de 1996 el 30-04-97</i>		
455.02	Transacciones	151.200	
142.01	a Pago anticipado del impuesto a las transacciones		150.000
545.07	Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE		1.200
	<i>Compensación del Impuesto por el período mayo - diciembre 1997</i>		
461.01	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	343.000	
243.07	a Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas		343.000
	<i>Registro de la provisión del IUE en la gestión 1997</i>		
142.01	Pago anticipado del impuesto a las transacciones	205.800	
455.02	a Transacciones		205.800
	<i>Registro del monto compensable con IT en la siguiente gestión</i>		
243.07	Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	343.000	
242.04.M.04	a Impuesto sobre las utilidades de las empresas		343.000
	<i>Registro al cierre del ejercicio de la obligación por el IUE</i>		

El cargo a resultados neto del ejercicio 1997 sería de Bs341.800 (Bs343.000 por Impuesto sobre las utilidades de las empresas menos Bs1.200 que corresponde al ajuste realizado en 1997 para regularizar la estimación realizada en 1996). Del Impuesto sobre las utilidades de las empresas de 1996 todavía quedan Bs98.800 (Bs250.000 - Bs151.200) para compensar con el Impuesto a las transacciones de los meses de enero a abril de 1998 que se contabilizarán cuando se devenguen con abono a la subcuenta “545.07- Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE”.