

El PCGE y las NIIF PyME

Nicolás Canevaro Bocanegra

28 de enero de 2011

NIIF PyMEs

Prólogo NIIF PyMEs (IASB)

- Definición nacional o regional de PyMEs (P10)
- Estados financieros para uso exclusivo de los propietarios – gerentes, o para autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales, no son necesariamente estados financieros con propósito de información general.

Prólogo NIIF PyMEs

- Las NIIF para PyMEs se organizan por temas (35 secciones, para igual número de temas) (P14)

Prólogo – Mantenimiento NIIF PyMEs (P16 – P18)

- Primera revisión prevista luego de dos años de aplicación
- Revisiones posteriores: previstas para cada tres años

Prólogo – Mantenimiento NIIF PyMEs (P16 – P18)

- Cambios en NIIF completos no aplicables a NIIF PyMEs
- Modificaciones que se propongan tendrán vigencia un año después, como mínimo plazo

NIIF PYMES

Definición (1.2): Entidades que,

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas, y,
- b) Publican estados financieros con propósito de información general

1. Pequeñas y medianas entidades

Definición (1.2): Entidades que,

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas, y,
- b) Publican estados financieros con propósito de información general

1. Pequeñas y medianas entidades

Obligación pública de rendir cuentas: (1.3)

- a) Instrumentos de deuda o patrimonio que se negocian en mercados públicos o están en proceso de hacerlo;
- b) Una actividad principal es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros.

2. Conceptos y principios generales

Prescribe el objetivo de los estados financieros, cualidades de la información, y conceptos y principios básicos (2.1)

2. Conceptos y principios generales

Objetivo de los estados financieros: (2.2)

Proporciona información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo.

2. Conceptos y principios generales

Características cualitativas: (2.4 a 2.14)

Comprensibilidad, relevancia, materialidad, fiabilidad, esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, y equilibrio entre costo y beneficio.

2. Conceptos y principios generales

Conceptos y principios básicos:

Definición de: activo, pasivo, patrimonio, rendimiento, ingresos y gastos (estado de resultados y estado de resultados integral).
Reconocimiento de activo para ingresos y gastos; medición (costo histórico y valor razonable): base contable de acumulación.

2. Conceptos y principios generales

Medición inicial: al costo, salvo que se especifique que es valor razonable.

2. Conceptos y principios generales

Medición posterior: Activos y pasivos financieros al costo amortizado menos el deterioro, excepto inversiones en acciones preferentes no convertibles y sin opción de venta y acciones ordinarias sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable pueden ser determinadas con fiabilidad, las que se miden a valor razonable.

2. Conceptos y principios generales

Medición razonable: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos; propiedades de inversión: activos agrícolas.

3. Presentación de estados financieros

- Presentación razonable: Cumpliendo NIIF PyMEs;
- Cumplimiento de NIIF PyMEs;
- Hipótesis de negocio en marcha: al menos 12 meses posteriores;
- Frecuencia de la información: al menos anualmente.

3. Presentación de estados financieros

- Uniformidad en la presentación: a menos que se mejore la presentación (recalificación de impuestos comparativos);
- Información comparativa: periodo anterior.

3. Presentación de estados financieros

- Materialidad y agrupación;
- Conjunto completo de estados financieros (Alternativa de estado de resultados y ganancias acumuladas);
- Identificación de estados financieros.

4. Estado de situación financiera

- Presentación: Corriente y no corriente;
- Descripción de contenidos.

5. Estado de resultado integral y estado de resultados

- Presentación individual o por separado;
- Descripción de contenidos;
- Presentación por función o por naturaleza.

6. Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas

- Descripción de contenidos.

7. Estado de flujos de efectivo

- Método directo o indirecto;
- Actividades de operación, inversión y financiación;
- Intereses y dividendos; impuesto a la renta.

8. Notas a los estados financieros

Estructura:

- a) Bases de preparación y políticas contables (incluidos juicios distintos de estimaciones);
- b) Información no presentada en los estados financieros;
- c) Información adicional.

35. Transición a la NIIF para las PyMEs

- Adopción por primera vez; estados financieros en la fecha de transición;
- Información a revelar: explicación del efecto de la transición; conciliaciones con relación a los cambios adoptados

Estructura del PCGE

Estructura del PCGE

- Introducción
- Parte I - Generalidades
- Parte II – Clasificación y Catálogo contable
- Parte III – Descripción y Dinámica Contable
- Parte IV – Bases para Conclusiones
- Anexos

Estructura del PCGE

Parte I - Generalidades

- A. Objetivos
- B. Disposiciones Generales
- C. Procedimiento de Actualización y Vigencia
- D. Aspectos Fundamentales de la Contabilidad

Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

Elemento: Se identifica con el primer dígito y corresponde a los elementos de los estados financieros.



Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

- 4 — Para el Pasivo
- 5 — Para el Patrimonio
- 6 — Para los Gastos por naturaleza
- 7 — Para Ingresos

Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

- 8 — Para Saldos intermediarios de gestión
- 9 — Para cuentas analíticas de explotación. Para ser aplicado de acuerdo a la necesidad de cada empresa.
- 0 — Para Cuentas de Orden, que acumula información que no se presenta en el cuerpo de los EE FF

Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

Rubro o cuenta: a nivel de dos dígitos, nivel mínimo de presentación de estados financieros requeridos, clasifica los saldos de acuerdo a distinta naturaleza;

Subcuenta: Corresponde a una clase de activo del mismo rubro, se desagrega a nivel de tres dígitos;

Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

Divisionaria: Se descompone en cuatro dígitos. Identifica el tipo o la condición de la subcuenta.

Sub divisionaria: Se presenta a nivel de cinco dígitos. Indica valuación cuando existe más de un método para medirla.

Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

Dígitos					Descripción
<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	
3					Activo inmovilizado (no corriente)
3	6				Desvalorización de activo inmovilizado
3	6	1			Desvalorización de inversiones inmobiliarias

Parte I - Generalidades

B. Disposiciones Generales - Estructura de cuentas

Dígitos					Descripción
<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>5</u>	
3	6	1	2		Edificaciones
3	6	1	2	1	Edificaciones – Costo de adquisición o construcción
3	6	1	2	2	Edificaciones – Costo de financiación

Estructura del PCGE

C – Procedimientos de actualización y vigencia

- i. La actualización debe constituirse en un proceso continuo;
- ii. Auscultación periódica con organismos profesionales y con profesionales contables;
- iii. La DNCP dictará los procedimientos de actualización previa consulta con el CNC;
- iv. Se presume revisión anual.

Estructura del PCGE

D – Aspectos fundamentales de la contabilidad

- i. Revisión del marco conceptual;
- ii. Elementos de los estados financieros;
- iii. Aspectos de reconocimiento y medición;
- iv. Referencia al valor razonable.

Medición de los estados financieros

Valuación de los elementos bases de medición



Valor razonable

Base de medición distinta al valor histórico y al corriente

Concepto: Es el monto por el cual un activo podría intercambiarse, o un pasivo cancelarse, entre partes bien informadas y dispuestas a participar en una transacción de libre competencia.

Estructura del Plan

Parte II – Clasificación y Catálogo contable

- ☒ Cuadro de Clasificación
- ☒ Catálogo de Cuentas

Estructura del Plan

Parte III – Descripción y Dinámica Contable

- ✓ Contenido de cada elemento;
- ✓ Cuentas y sub cuentas que lo conforman;
- ✓ Aspectos de reconocimiento y medición;
- ✓ Dinámica de la cuenta;

Estructura del Plan

- ✓ Comentarios de orientación al lector en la aplicación de las cuentas y subcuentas descritas;
- ✓ Referencia a las NIIF e interpretaciones relacionadas.

Estructura del Plan

Parte IV – Bases para Conclusiones

- ✓ Herramienta del proceso contable;
- ✓ Consideraciones respecto del PCGR;
- ✓ Aplicación para empresas de distinto tamaño;
- ✓ Balance entre flexibilidad y detalle;

Estructura del Plan

Parte IV – Bases para Conclusiones

- ✓ La utilización de una determinada cantidad de dígitos;
- ✓ La discusión entre la contabilidad y las normas legales y tributarias; y,
- ✓ La elección de una estructura de cuentas.

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
11 INVERSIONES FINANCIERAS	Nueva, No existía	
111 Inversiones al valor razonable		
1111 Inversiones mantenidas para negociación		
11111 Costo		
11112 Valor Razonable		
1112 Valores emitidos por el sistema financiero		
11121 Costo		
11122 Valor Razonable		
1113 Activos financieros – Acuerdo de compra		
11131 Costo		
11132 Valor Razonable		

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
11 INVERSIONES FINANCIERAS	Nueva, No existía	
111 Inversiones al valor razonable		
1111 Inversiones mantenidas para negociación		
11111 Costo		
11112 Valor Razonable		
1112 Valores emitidos por el sistema financiero		
11121 Costo		
11122 Valor Razonable		
1113 Activos financieros – Acuerdo de compra		
11131 Costo		
11132 Valor Razonable		
1114 Otros títulos representativos de deuda		
11141 Costo		
11142 Valor Razonable		
1115 Participaciones en entidades		
11151 Costo		
11152 Valor Razonable		

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
112 Inversiones disponibles para la venta		
1121 Valores emitidos o garantizados por el Estado		
11211 Costo		
11212 Valor Razonable		
1122 Valores emitidos por el sistema financiero		
11221 Costo		
11222 Valor Razonable		
1123 Valores emitidos por empresas		
11231 Costo		
11232 Valor Razonable		
1124 Otros títulos representativos de deuda		
11241 Costo		
11242 Valor Razonable		

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
113 Activos financieros – Compromiso de compra	Nueva, No existía	NIC 39
1131 Inversiones mantenidas para negociación – Acuerdo de compra		
11311 Costo		
11312 Valor Razonable		
1132 Inversiones disponibles para la venta – Acuerdo de compra		
11321 Costo		
11322 Valor Razonable		

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
33 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	33 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	NIC 16
331 Terrenos	331 Terrenos	
332 Edificaciones	332 Edificios y otras construcciones	
333 Maquinarias y equipos de explotación	333 Maquinaria, equipo y otras unidades de explotación	NIC 16
334 Unidades de transporte	334 Unidades de transporte	
335 Muebles y enseres	335 Muebles y enseres	NIC 16
336 Equipos diversos	336 Equipos diversos	
337 Herramientas y unidades de reemplazo	337 Unidades de reemplazo	NIC 16
338 Unidades por recibir	338 Unidades por recibir	
339 Construcciones y obras en curso	339 Trabajos en curso	

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS	42 PROVEEDORES	
421 Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar	421 Facturas por pagar	
4211 No emitidas		
4212 Emitidas		
422 Anticipos a proveedores	422 Anticipos otorgados	
423 Letras por pagar	423 Letras (o efectos) por pagar	
424 Honorarios por pagar	424 Nueva, no existía	

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
45 OBLIGACIONES FINANCIERAS	45 DIVIDENDOS POR PAGAR	NIC 39
451 Préstamos de instituciones financieras y otras entidades		
4511 Instituciones financieras		
4512 Otras entidades		
452 Contratos de arrendamiento financiero	Nueva, No existía	NIC 17
454 Otros instrumentos financieros por pagar	Nueva, no existía	NIC 39

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS	46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	NIC 39
461 Reclamaciones de terceros	461 Préstamos de terceros	
	462 Reclamaciones de terceros	
	463 Préstamos de accionistas (o socios)	
464 Pasivos por instrumentos financieros	Nueva, no existía	
465 Pasivos por compra de activo inmovilizado	465 Bonos u obligaciones	
467 Depósitos recibidos en garantía	467 Depósitos en garantía	
469 Otras cuentas por pagar diversas	469 Otras cuentas por pagar diversas	

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
48 PROVISIONES	48 PROVISIONES DIVERSAS	
481 Provisión para litigios	481 Garantía sobre ventas	
482 Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado	482 Provisión para pérdidas en ventas en futuro	
483 Provisión para reestructuraciones	483 Provisión para pérdidas por litigio	
484 Provisión para protección y remediación del medio ambiente	484 Provisión para autoseguro	
485 Provisión para gastos de responsabilidad social	485 Provisión para investigación científica y tecnológica	
486 Provisión para garantías		
489 Otras provisiones		

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
76 GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	76 INGRESOS EXCEPCIONALES	
761 Activo realizable	761 Enajenación de valores	NIC 2 NIIF 5
7611 Mercaderías		
7612 Productos en proceso		
7613 Activos no corrientes mantenidos para la venta		
762 Activo inmovilizado	762 Enajenación de inmuebles, maquinaria y equipo	NIC 40 y NIC 41
7621 Inversiones inmobiliarias		
7622 Activos biológicos		

Ejemplos de modificaciones

PCGE	PCGR	Referencia
76 GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE	76 INGRESOS EXCEPCIONALES	
	763 Enajenación de intangibles	
	764 Recuperación de castigos de cuentas incobrables	
	765 Devolución de provisiones de ejercicios anteriores	
	766 Devolución de impuestos	
	768 Ingresos extraordinarios	
	769 Otros ingresos excepcionales	

Bases para conclusiones

- ✓ La consideración de empresas de tamaño pequeño y mediano (PyMEs), frente a las corporaciones de mayor tamaño, en lo referido al desarrollo de sus soportes administrativos, fue tomada en cuenta al desarrollar el plan contable general empresarial. El plan de cuentas propuesto, que como se explicó anteriormente, toma en cuenta el plan contable general revisado en todo lo que sea aplicable, representa una adecuación vía códigos al modelo contable de las NIIF, y no introduce diferencias respecto de su dinámica.

Bases para conclusiones

- ✓ Con el mismo propósito fue evaluada la propuesta de NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades, cuya estructura y contenido, está fuertemente influenciada por las NIIF (recomendadas para empresas que cotizan valores públicamente y otras empresas de responsabilidad pública). No se encontró ninguna barrera a la utilización de un plan de cuentas único para todas las empresas en su conjunto, con independencia de su tamaño.

Bases para conclusiones

- ✓ En la evaluación del soporte administrativo se consideró la oferta de programas de procesamiento de contabilidad accesibles a entidades de poca envergadura, y de costo reducido, todos los cuales son amigables respecto de cualquier formulación de plan contable que se proponga.

Bases para conclusiones

- ✓ En el caso de las corporaciones con mayor soporte administrativo, se concluyó en que el desarrollo informático es más personalizado, logrado mediante desarrollo directo o mediante la adquisición de sistemas, flexibles en mayor o menor grado, y adecuados a sus necesidades, infiriendo finalmente en que tales sistemas de procesamiento no representan un obstáculo para la implementación de un nuevo plan contable general en la forma propuesta.