

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Este documento pretende ampliar la mirada de la contabilidad y su relación con las finanzas fundamentadas en la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), reconociendo que este es solo un pequeño aporte de lo que implica esta conversión, pero que es necesario si se quiere tener participación en el mercado.

1. Marco conceptual

El marco conceptual para las grandes empresas es un documento especial que no tiene numeración de NIIF, en tanto que para las pymes está compuesto por las S1: Pequeñas y medianas empresas y las S2: Conceptos y principios generales (antes marco conceptual), las cuales contienen aspectos importantes, haciendo la relación o concordancia con otras secciones que son necesarias para el conocimiento de esta materia y también de las NIIF cuando haya lugar a ello.

Las normas contenidas en cada una de las secciones prevalecen sobre el marco conceptual ya que, de existir un conflicto, siempre va a primar lo que diga la norma en particular para cada uno de los componentes del estado de situación financiera.

El estudiante debe mantenerse en permanente actualización, porque solo a través de la capacitación y autoaprendizaje se obtiene el conocimiento suficiente para saber hacer una oportuna asesoría contable en el país en el cual se desempeñe. (Fierro y Fierro, 2013)

2. Objetivos de la implementación de las NIIF

Los objetivos de la implementación de las NIIF para pymes, como nuevo lenguaje de los negocios para elaborar los procesos de la información contable, son:

1. Implementar un lenguaje universal (argot contable).
2. Facilitar el acceso de las entidades a los mercados de capital tanto nacionales como internacionales (bolsas de valores).



3. Atraer la inversión extranjera para el desarrollo del país, la creación de empleo y una mejor calidad de vida.
4. Reducir el costo de capital productivo.
5. Incrementar la eficiencia del mercado.
6. Mejorar la transparencia, la comparabilidad y la credibilidad y confianza en la información financiera.
7. Seguridad para los inversionistas.
8. Mayores flujos de capital basados en la información.
9. Autoridades responsables. (Fierro y Fierro, 2013)

3. Organismos internacionales que apoyan los estándares globales de contabilidad

La visión de los estándares globales de contabilidad ha sido apoyada públicamente por muchas organizaciones:

- Banco mundial (BM), en convenio con los Ministerios de Economía o similar.
- Fondo Monetario Internacional (FMI).
- Grupo de los 20 (G-20).
- Comité de Basilea.
- Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO).
- Banco interamericano de Desarrollo (BID).
- Federación Internacional de Contabilidad (IFAC). (Fierro y Fierro, 2013)

4. Proceso de contabilidad basado en NIIF

Las NIIF no describen un concepto de contabilidad. Sin embargo, todos los países giran en torno a las palabras clave, que describen un proceso donde confluyen las siguientes actividades:

A. Recolecta: todos los documentos soportes de contabilidad utilizados durante el periodo contable, tales como recibos de caja, consignaciones, comprobantes de pago, facturas de venta, notas de contabilidad, etcétera, como resultado de múltiples transacciones



tomadas en las decisiones de inversión en activos fijos, operaciones de compra y venta de mercancías no fabricadas por la empresa y pago de gastos y del financiamiento por la consecución de recursos para desarrollo de la actividad.

B. Identifica: en cada transacción la sustancia o realidad económica, independientemente del soporte de contabilidad (requisito de forma), la causa y el efecto, para encontrar la cuenta precisa que aumenta o disminuye y darle la importancia relativa a cada erogación al considerarla:

- Un ingreso con capacidad de generar un aumento en el patrimonio.
- Un gasto o sacrificio necesario, proporcional y con relación de causalidad con la actividad.
- Un activo que va a generar nuevos flujos de efectivo en el proceso de producción de la renta.
- Un pasivo por financiamiento como apoyo al capital de trabajo o a las inversiones en bienes o activos fijos.

C. Medición del valor económico: de la transacción, verificando precios, cálculos aritméticos, autorizaciones y la esencia de la transacción contenida en el comprobante. Otro aspecto bien importante de la contabilidad es la medición de los bienes y su capacidad para producir riqueza para el ente económico. Cuando se presentan nuevos estados financieros, se debe revisar esta medición en la fecha sobre la cual se informa mediante el modelo de valor razonable, con aplicación de los diferentes métodos de medición posterior de acuerdo a las NIIF. Los estudios de avalúo técnico para darle un justo valor razonable al bien están reservados para las NIIF plenas.

D. Clasifica: cada documento soporte de contabilidad por grupos homogéneos de operaciones, tales como ingresos de caja, facturas de ventas, facturas de compras, comprobantes de pago y notas de contabilidad de ajustes contables, para continuar con el siguiente proceso.

E. Codifica: cada soporte en la parte pertinente mediante un código establecido en el plan de cuentas para los comerciantes, el cual se adopta por cada empresa de acuerdo al sector y a las necesidades de información. Los países como Venezuela y Bolivia ya han



planteado planes de cuentas, y España sigue uno creado en el 2007; sin embargo, la Superintendencia de Sociedades en Colombia no ha dado ninguna directriz al respecto y se está ocupando del lenguaje extensible de reporte financiero de los negocios para los reportes de las sociedades que están bajo su control.

F. Acumula: en el comprobante de contabilidad todas las operaciones similares a una determinada cuenta, expuestas en los soportes de contabilidad por las operaciones llevadas a cabo, durante un periodo contable que puede ser un día o un mes, con el fin de proceder al siguiente proceso. Si la contabilidad es sistematizada, este proceso se cambia por el ingreso de cada transacción en los documentos del programa de contabilidad, que se identifican por: la clase, el número, periodo y fecha, valor, códigos de las cuentas afectadas y valor de la transacción, los cuales se resumen en el comprobante diario.

G. Registra: los libros auxiliares tomando en cuenta el comprobante de contabilidad. En primer lugar se diligencia la hoja control y luego sus respectivas subcuentas, que se identifican en cada hoja del libro, para elaborar después los libros principales de contabilidad (diario, mayor y balances, inventarios) y presentar los informes financieros. Si la contabilidad se lleva en un programa de contabilidad, tanto los libros auxiliares como principales, al igual que los estados financieros, se emiten como reportes mediante un clic sobre el tipo de reporte que se requiere.

H. Emite estados financieros: mediante la elaboración de la hoja de trabajo, con el objeto de verificar la información y darle el justo valor razonable y terminar el proceso contable. La emisión de estados financieros es muy sencilla cuando se dispone de un programa de contabilidad porque con un clic se cierran las operaciones del ejercicio y con otro se emiten los diferentes reportes de los estados financieros que se requieran.

I. Revela: cada uno de los componentes del estado de situación, en su materialidad y relevancia, para interpretar la información que sirve de base para la toma de decisiones económicas.

J. Interpreta: los resultados de la contabilidad, justifica su estructura financiera y elabora los indicadores financieros y de gestión para encontrar respuesta al desempeño de la



administración. Luego, mediante una segunda lectura, los relaciona con los del sector y concluye en un informe de gestión mediante propuestas generadoras de valor.

K. Analiza: los problemas mediante el estudio de causas y efectos para plantear soluciones y planes de mejoramiento de las situaciones críticas que no permiten lograr el éxito en el mediano y largo plazo.

L. Evalúa la factibilidad financiera de la empresa en marcha: incorpora soluciones a los problemas, con nuevas actividades operativas y estratégicas que ubiquen al ente económico en nuevos escenarios probables y posibles, con un análisis de los resultados de acuerdo al devenir de la empresa. Esto quiere decir que, además de las operaciones propias del negocio, se muestran otras alternativas en un horizonte con la prospectiva posible que se desea.

M. Informa a los usuarios: sobre los resultados, en primera instancia a la gerencia, que aprueba los informes para que sean emitidos a los socios o accionistas, y en segunda instancia a la asamblea general o junta de socios, que toma las decisiones de mejoramiento, las estrategias hacia el futuro, y determina la distribución de excedentes. También a los proveedores, nuevos inversionistas del mercado de valores y empleados que requieran de información.

N. Seguimiento, mediante indicadores de gestión: de los planes de factibilidad financiera para comprobar el cumplimiento de metas y objetivos y de mejoramientos propuestos, para llegar al final del ejercicio económico con resultados y dar explicación a las diferentes situaciones que se solventaron durante el periodo contable.

La definición de contabilidad como proceso incluye muchas actividades importantes para obtener una información oportuna, objetiva y fiable. Sin embargo, la mayoría de las contabilidades se quedan en la actividad nueve, donde apenas sacan unos indicadores sin ninguna lectura de análisis ni ubicación en el sector; por consiguiente, falta profundizar en los últimos cuatro puntos, que son los que generan valor agregado a la empresa y les dan al contador y al administrador relevancia profesional.



Algunos gurús de la administración opinan que tomar decisiones sobre los informes de contabilidad no tiene sentido, primero, porque solamente se limitan a presentar unos estados financieros fríos sin ningún análisis y sin la evaluación de la situación real y, segundo, porque cuando se presentan ya tienen tres meses de retardo. Otros opinan que administrar la empresa con base en los datos de contabilidad es como conducir un automóvil mirando por el espejo retrovisor pues, aunque no se debe desconocer el pasado, hay que potenciarlo mediante planes de acción para tener éxito en el futuro.

La verdad es que todo es cierto, porque hay administradores que toman decisiones sobre el estado de resultados, que es el más incierto de todos los estados, y porque se debería utilizar el estado de flujos de efectivo proyectado.

Esto se resuelve con la aplicación de las NIIF, primero porque la información va a reconocer el valor del dinero en el tiempo (tasa de interés implícita o explícita en operaciones con pago aplazado), y además porque los componentes del estado de situación financiera se reconocerán mediante el modelo del costo menos depreciación y deterioro del activo (antes: costo menos depreciación menos provisión) o sobre el valor razonable cuando sea practicable, porque cada vez que se emiten informes sobre la fecha sobre la cual se informa se deben reconocer los cambios en el valor de todos los activos para determinar el deterioro en el valor de los activos en las pymes y la valorización de los activos en las NIIF plenas (antes: revalorización contra superávit por revalorización). (Fierro y Fierro, 2013)

5. Pequeñas y medianas empresas (pymes)

5.1 Características de pequeñas y medianas empresas

Las características de las pequeñas y medianas entidades se describen en las NIIF para pymes (entidades que no negocian sus instrumentos de patrimonio en bolsas de valores nacionales o internacionales). Las Pymes tienen las siguientes obligaciones:

- No tiene obligación pública de rendir cuentas.
- Sus estados financieros son con propósito de información general para sus propietarios, acreedores actuales y potenciales y agencias calificadoras de riesgos (S1.2). {No hay



diferencia con las NIC plenas, donde se exponen los estados financieros con propósito de información general, que permitan la comparación con la misma entidad de periodos anteriores, como con otras del mismo sector económico (NIC1.1)}. Hay que tener en cuenta que las NIIF para las pymes son las mismas NIIF plenas en forma simplificada, y en muchos casos son iguales porque su aplicación no exige esfuerzos desproporcionados. (Fierro y Fierro, 2013)

5.2 Estructura de las NIIF y NIIF pymes

El siguiente cuadro corresponde a las normas internacionales que están disponibles para su adopción, tanto en empresas que deben reportar información al público del mercado de valores como en las pequeñas y medianas empresas y en las microempresas, que son las mismas secciones con un grado mayor de simplicidad. (Fierro y Fierro, 2013)

Tabla 1. Estructura de las NIIF y NIIF pymes

NIC	NIIF	Sec.	
		1	Pequeñas y medianas empresas
M.C.		2	Conceptos y principios generales
1			Presentación de estados financieros
	13		Valor razonable
1			Presentación de estados financieros
1		3	Presentación de estados financieros
1		4	Estado de situación financiera
1		5	Estado del resultado integral y estado de resultados
1		6	Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados
7		7	Estados de flujos de efectivo
1		8	Notas a los estados financieros
27		9	Estados financieros consolidados y separados
	10		Estados financieros consolidados
27			Estados financieros individuales
8		10	Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores
		11	Instrumentos financieros básicos
		12	Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
32	9		Instrumentos financieros: presentación de información a revelar
39			Instrumentos financieros: reconocimiento y medición
	7		Instrumentos financieros: información a revelar
2		13	Inventarios
28		14	Inversiones en asociadas
31		15	Inversiones en negocios conjuntos
40		16	Propiedades de inversión
	5		Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas
16		17	Propiedades, planta y equipo



38		18	Activos intangibles
	3	19	Combinaciones de negocios y plusvalía
17		20	Arrendamientos
37		21	Provisiones y contingencias
37			Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes
1 32		22	Pasivos y patrimonio
11		23	Ingresos de actividades ordinarias
18			Ingresos ordinarios
20		24	Subvenciones de gobierno
23		25	Costos por préstamos
23			Costos por intereses
11			Contratos de construcción
	8		Segmentos de operación
	2	26	Pagos basados en acciones
36	2	27	Deterioro del valor de los activos
19		28	Beneficios a empleados
26			Planes de beneficio de retiro
12		29	Impuesto a las ganancias
33			Ganancias por acción
21		30	Conversión de la moneda extranjera
21			Efectos en la tasa de cambio
29		31	Hiperinflación
29			Información financiera en economías hiperinflacionarias
10		32	Hechos ocurridos después del periodo
24	12	33	Información a revelar sobre partes relacionadas
31			Participaciones en negocios conjuntos
	11		Negocios conjuntos
		34	Actividades especiales
41			Agricultura
	6		Exploración y explotación de recursos naturales
		35	Transición a NIIF para pymes
	1		Adopción, por primera vez, de las normas internacionales de información financiera
11			Contratos de construcción
34			Información financiera intermedia

Fuente: Fierro y Fierro (2013)

Con la estandarización de la contabilidad, para las pymes se adquiere:

- La aplicación de las hipótesis fundamentales de: acumulación o devengo y negocio en marcha (igual que en la norma local).
- Mayor transparencia de la información.
- Mayor competitividad en un mundo globalizado.
- Nuevos conceptos de reconocimiento y baja en cuentas [igual a registro, la baja en cuentas no tenía relevancia, aunque se aplicaba en el momento de venta de activos o pago de pasivos.
- Nuevos modelos de medición inicial (solo el modelo de costo).
- Métodos de medición posterior basados en el valor razonable (existió la revalorización mediante estudios técnicos).
- Mejoramiento en la presentación de las notas revelatorias de los estados financieros (las notas eran parte integral de cada uno de los estados y eran unas pocas en comparación con las exigencias de las NIIF).



La tendencia a nivel latinoamericano es propender por la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que favorecen el flujo de información en la integración de todos las países de la región y de los grupos macroeconómicos vigentes (Unión Europea, Estados Unidos, Canadá, Chile, México, Suiza, Liechtenstein, Islandia, Noruega, Venezuela, CAN, Mercosur, El Salvador, Guatemala, Honduras y Cuba), suscritos (Alianza del Pacífico, Corea del Sur, Costa Rica e Israel) y en negociación (Panamá, Turquía y Japón).

El gran problema de los conceptos y principios generales de la contabilidad es la disyuntiva entre las NIIF y las armonizaciones con las NIIF en forma local, preparadas discrecionalmente con adiciones, mejoras y eliminaciones, donde claramente no se adoptan sino que cada país hace lo propio.

Otro problema que se identifica es el rezago contable de medición al costo, por la falta de experiencia en la adopción por primera vez y en la implementación posterior, de acuerdo a unos procedimientos basados en el marco conceptual para aplicación de las NIIF.

Luego se deben considerar los requerimientos específicos en las NIIF, dependiendo de la naturaleza de la transacción o suceso. Desarrollar una política contable, con base en los juicios profesionales y estimaciones, para aplicar los requerimientos con rigor y coherencia. (Fierro y Fierro, 2013)

6. Estados financieros con propósito de información general

Los estados financieros son informes que presentan los resultados de la gestión de la organización. El conjunto de estados financieros, antes: estados financieros básicos son:

- Estado de situación financiera llamado en normas locales balance general.
- Estado de resultado y el estado del resultado integral, antes: estado de resultados.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de flujos de efectivo.



- Además de las notas a los estados financieros, que también hacen parte del paquete de información porque sirven para la toma de decisiones económicas.

Estos informes o estados financieros son la base para realizar un análisis objetivo y holístico a la organización. Especialmente con las NIIF, las grandes empresas tienen la obligación pública de rendir cuentas, cuando:

- Los instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en el mercado público (bolsa de valores nacional o extranjera, mercados locales o regionales).
- Una de las principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros (S1.3). (Fierro y Fierro, 2013)

7. Clasificación de los grupos de empresas

En el caso colombiano, el direccionamiento estratégico del Consejo Técnico de la Contaduría definió los grupos de empresas así:

- Grupo 1: emisores de valores y entidades de interés público.
- Grupo 2: empresas de tamaño grande y mediano que no sean emisores de valores ni entidades de interés público, según la clasificación legal (planta de personal entre 11 y 200 trabajadores, activos totales por valor entre 500 a 30.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes).
- Grupo 3: pequeña y microempresa con planta de personal no superior a 10 trabajadores y activos totales, excluida la vivienda, por valor inferior a 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

El referente del salario mínimo legal vigente (SMLV) es fijado por el Estado cuando los gremios de empresarios no se ponen de acuerdo (año 2014 es de 616.000 u.m.)

En el caso de que una subsidiaria cuya controladora utilice NIIF plenas y no tenga obligación pública de rendir cuentas, puede cumplir con las disposiciones de las NIIF para pymes (S1.6).





Una subsidiaria es una entidad donde la controladora (casa matriz) ha hecho sus inversiones para obtener beneficios en el futuro económico. (Fierro y Fierro, 2013)

8. Situación latinoamericana

Si bien conocer el estado actual de la situación de las pymes en Latinoamérica es importante para poder hacer deducciones lógicas que coadyuven a tomar decisiones, no hay disponibilidad de estadísticas a nivel de Latinoamérica.

Los problemas mayores en Latinoamérica son, entre otros, el desequilibrio económico, los desórdenes sociales, la pobreza generalizada y la corrupción social, empresarial y gubernamental, los cuales están directamente relacionados y afectan las micros y las pymes (pequeñas y medianas empresas).

La escasez de estadísticas confiables en muchas áreas se añade a las dificultades para encontrar soluciones definitivas a estos problemas. Las pymes no cuentan con los recursos financieros y tecnológicos con que cuentan las grandes empresas. Tampoco gozan del apoyo que necesitan por parte de sus gobiernos, por lo que la brecha entre estas y las grandes empresas, muchas de ellas monopolios, cada día se hace más difícil de finiquitar. La desorganización generalizada, falta de leyes antimonopólicas, el no cumplimiento de las leyes existentes y la corrupción como medio de conducta social conllevan a que las posibles propuestas y soluciones no se implementen expeditamente, o simplemente sean ignoradas.

La mencionada falta de estadísticas confiables hace que los diagnósticos objetivos se dificulten o se hagan imposibles de realizar. Otro elemento de suma importancia es la creación de un marco epistemológico homogéneo regional. Una clara definición de qué es una micro, pequeña o mediana empresa es imprescindible para todos, incluso para los mismos empresarios. Incluimos a las microempresas en este escenario porque son de tanta o más importancia que las pymes. (Fierro y Fierro, 2013)



Referentes bibliográficos

Fierro, A. y Fierro, F. (2013). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes.* Ciudad de México: Universidad Autónoma de México.