

CAPITULO 1: Marco Conceptual para la elaboración y presentación de estados financieros

INTRODUCCION

Propósito y valor Normativo

Ayudar a: el consejo del IASC, a promover la armonización de las regulaciones, a los organismos nacionales (ICAC), a los elaboradores de los EF, a los auditores, a los usuarios.

Puede existir conflicto entre el marco conceptual y alguna Norma Internacional de Contabilidad, en cuyo caso la Norma prevalece frente al marco.

Alcance

Objetivo de los EF, características cualitativas de la utilidad de los EF, definición, reconocimiento y medida de los elementos que constituyen los EF, conceptos de capital y mantenimiento de capital.

El marco conceptual atañe a los EF elaborados con propósitos de información general, incluyendo los EF consolidados.

Un conjunto completo de EF comprende un balance de situación, una cuenta de resultados, un EOAF, así como unas notas, estados complementarios y otro material explicativo. Los cuadros suplementarios pueden referirse a la información financiera sobre los segmentos industriales o geográficos, o bien presentar el efecto de los cambios en los precios.

Usuarios y sus necesidades de información

Inversores (mantener, comprar o vender las participaciones), empleados (capacidad de la empresa para afrontar las remuneraciones, compromisos y demás), Prestamistas (para ver si sus préstamos serán pagados a su vencimiento), Proveedores y otros acreedores comerciales (para ver si se les pagarán sus deudas), Clientes (por tener compromisos a l/p o depender comercialmente de la empresa), Gobiernos u organismos públicos (fijar políticas fiscales, o para la construcción de estadísticas de la renta nacional), Público en General.

La principal responsabilidad, en relación con la preparación y presentación de los estados financieros corresponde a la dirección de la empresa.

OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los EF suministran información acerca de la situación financiera, actividad y flujos de fondos de una empresa. Los EF preparados con este propósito cubren las necesidades comunes de muchos usuarios, sin embargo, no suministran toda la información. También muestran los resultados.

Situación Financiera, actividad y flujos de fondos

La situación financiera se ve afectada por los recursos económicos que controla, por su estructura financiera, por su liquidez y solvencia así como por la capacidad para adaptarse a los cambios habidos en el medio ambiente en que opera. Esta información es suministrada por el Balance.

La información acerca de la actividad de una empresa, y en particular sobre su rentabilidad, se necesita para

evaluar cambios potenciales en los recursos económicos, y es suministrada por la cuenta de resultados

La información acerca de los flujos de fondos es útil para evaluar sus actividades de financiación, inversión y explotación en el periodo que cubre la información financiera. Evalúa la capacidad de la empresa para generar tesorería y otros equivalentes líquidos. Esta información es suministrada por el EOAF.

Los EF también incluyen notas, cuadros complementarios y otra información

HIPOTESIS FUNDAMENTALES

Devengo

Los estados financieros se preparan sobre la base del devengo contable. Según esta base los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente líquido), asimismo se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los periodos con los cuales se relacionan. Los estados financieros elaborados sobre la base del devengo contable, informan a los usuarios de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan dinero a cobrar en el futuro

Gestión continuada

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa esta en funcionamiento, y continuara sus actividades de explotación dentro del futuro previsible. Se asume que la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de sus operaciones

CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Una cualidad esencial de la información suministrada en los estados financieros es que sea fácilmente comprensible para los usuarios. Las cuatro principales características son comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad

Comprensibilidad

La información suministrada en los estados financieros es que sea fácilmente comprensible para los usuarios. Se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas. La información acerca de temas complejos que debe ser incluida en los estados financieros no debe quedar excluida solo por la mera razón de que puede ser muy difícil de comprender para ciertos lectores

Relevancia

Para ser útil, la información debe ser relevante de cara a las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios. La información posee la cualidad de la relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluación realizadas anteriormente. La información acerca de la situación financiera y la actividad pasada se usa como base para predecir la situación financiera y la actividad futura, así como otros asuntos en los que los usuarios están directamente interesados. La capacidad de hacer predicciones en base a los estados financieros puede acrecentarse por la manera como es presentada la información sobre las transacciones y otros sucesos pasados

Importancia relativa o materialidad

La relevancia de la información esta efectuada por su naturaleza e importancia relativa. En algunos casos la

naturaleza de la información, por si misma, es capaz de determinar su relevancia. En otros casos, tanto la naturaleza como la importancia relativa son significativas, por ejemplo, los saldos de existencias. La información tiene importancia relativa, o es material, cuando su omisión o presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas en base a los estados financieros. La materialidad depende de la cuantía de la partida omitida, el papel de la importancia relativa es suministrar un umbral o punto de corte, mas que ser una característica cualitativa primordial que la información ha de tener para ser útil

Fiabilidad

Para ser útil, la información debe también ser fiable. La información pese la cualidad de fiabilidad cuando esta libre de error material y sesgo, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar o de lo que puede esperarse razonablemente que represente. La información puede ser relevante, pero tan poco fiable en su naturaleza que su reconocimiento pueda ser potencialmente una fuente de equívocos.

Representación fiel

Substancia sobre forma: Las transacciones y demás sucesos se contabilizan y presentan de acuerdo con su substancia y realidad económica. No siempre consiste en lo que aparenta su forma legal o toma externa

Neutralidad: Información libre de sesgo. La información no influye en las decisiones de los usuarios

Prudencia: Incluían de cierto grado de preocupación al realizar los juicios necesarios al hacer las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de manera que los gastos se infravaloren

Compleitud

Comparabilidad

Se puede producir gracias a la conformidad de la NIC, junto con la puesta de manifiesto de los métodos contables utilizados

Restricciones de la información relevante y fiable:

- Oportunidad: Hay que conseguir equilibrio entre relevancia y fiabilidad
- Equilibrio entre coste histórico y beneficio: Puede ocurrir que los costes no sean reportados por quienes disfrutan de los beneficios
- Equilibrio entre características
- Imagen fiel / Presentación razonable: Los estados financieros deben mostrar la información correspondiente a los periodos precedentes

ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados contables reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el balance de situación son los activos, las obligaciones y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida de la actividad en el estado de resultados son los ingresos y los gastos. Este marco

conceptual no identifica ningún elemento exclusivo de tal estado financiero (EOAF).

La presentación de los elementos precedentes, en el balance de situación y el estado de resultados, implica un proceso de subdivisión.

A) Situación financiera

Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, las obligaciones y el patrimonio neto. Se definen como sigue:

a) activo es un recurso controlado por la empresa como consecuencia de sucesos pasados, del cual se esperan obtener en el futuro beneficios económicos.

b) obligación es una deuda actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para satisfacerla, se espera que la empresa se desprenda de recursos que incorporen beneficios económicos

c) patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidas todas sus obligaciones.

Al valorar si una partida cumple la definición de activo, obligación o patrimonio neto, debe prestarse atención a las condiciones substanciales y a la realidad económica que subyacen en la misma, y no meramente su forma legal.

Los balances de situación elaborados de acuerdo con las actuales Normas Internacionales de Contabilidad, pueden incluir partidas que no satisfacen las definiciones de activo o de obligación, y que no se muestran en el patrimonio neto.

A.1) Activos.

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir, directa o indirectamente, a los flujos de tesorería y otros equivalentes líquidos de la empresa. Este potencial puede ser de tipo productivo, puede tomar también la forma de convertibilidad en tesorería u otras, o bien de capacidad para reducir pagos en el futuro.

Una empresa emplea sus activos para producir bienes o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes. Los clientes están dispuestos a pagar por ellos y, por tanto, a contribuir a los flujos de tesorería de la empresa.

Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo pueden llegar a la empresa por diferentes vías. Por ejemplo, un activo puede ser:

a) utilizado aisladamente, o en combinación con otros activos, en la producción de bienes y servicios a vender por la empresa

b) intercambiado por otros activos

c) utilizado para satisfacer una obligación

d) distribuido a los propietarios de la empresa

La corporeidad no es esencial para la existencia del activo

Algunos activos, como por ejemplo las cuentas a cobrar y los terrenos, están asociados a derechos legales,

incluido el derecho de propiedad. Al determinar la existencia o no de un activo, el derecho de propiedad no es esencial.

Los activos de una empresa proceden de transacciones u otros sucesos ocurridos en el pasado. Las empresas obtienen los activos mediante su compra o producción, pero también pueden generarse activos mediante otro tipo de transacciones. Las transacciones o sucesos que se espera ocurran en el futuro no dan lugar por sí mismos a activos.

Existe una asociación muy estrecha entre la realización de un gasto y la generación de un activo, cuando la empresa realiza un gasto, ello puede suministrar evidencia de que pueden obtener beneficios económicos, pero no es prueba concluyente de que se este ante una partida que satisfaga la definición de activo. La ausencia de un gasto relacionado no impide que se este ante una perdida que satisfaga la definición de activo, y que se convierta por tanto en un candidato para reconocimiento como tal en el balance de situación.

A.2)Obligaciones

Una característica esencial de toda obligación es que la empresa tiene una deuda en el momento presente. una obligación es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera.

Es necesario distinguir entre una obligación actual y un encargo futuro. La decisión de adquirir activos en el futuro no da lugar al nacimiento de la obligación. La obligación surge solo cuando se ha recibido el activo o la empresa entra en un acuerdo irrevocable para adquirir el bien o servicio.

La cancelación de una obligación actual implica que la empresa entrega unos recursos, que llevan incorporados beneficios económicos, para dar cumplimiento a la reclamación de la otra parte. La cancelación de una obligación actual puede llevarse a cabo de varias maneras:

- a)pago en dinero
- b)transferencia de otros activos
- c)prestación de servicios
- d)sustitución de esa obligación por otra deuda
- e)conversión de la obligación en PN

Una obligación puede cancelarse por otros medios, tales como la renuncia o la perdida de derechos por parte del acreedor.

Las obligaciones proceden de transacciones u otros sucesos ocurridos en el pasado. La empresa puede también reconocer como obligaciones las rebajas y descuentos futuros.

Algunas obligaciones pueden evaluarse únicamente utilizando un alto grado de estimación. Algunas empresas describen tales obligaciones como provisiones.

A.3)Patrimonio Neto

Es la parte residual de los activos de una empresa una vez deducidas todas sus obligaciones.

El patrimonio neto puede subdividirse a efectos de presentación en el balance de situación, por ejemplo, pueden mostrarse por separado los fondos aportados por los accionistas, los beneficios y reservas por ajustes

para el mantenimiento de capital.

La creación de reservas viene obligada por leyes o reglamentos, con el fin de dar a la empresa y sus acreedores una protección adicional contra los efectos de las pérdidas. La existencia y cuantía de las reservas de tipo legal, es una información que puede ser relevante para las necesidades de toma de decisiones por parte de los usuarios. La dotación de estas reservas se deriva de la distribución de beneficios, y por tanto no constituye un gasto para la empresa.

La cuantía por la cual se muestra el patrimonio, en el balance de situación, depende de la evaluación que se haya hecho de los activos y las obligaciones.

B)Actividad

La cifra de resultado es a menudo usada como una medida del desempeño en la actividad de la empresa, o bien es la base de otras evaluaciones, tales como la rentabilidad de las inversiones o la ganancia por acción. Los elementos relacionados directamente con la medida del resultado son los ingresos y gastos. El reconocimiento y medida de los ingresos y gastos, y por tanto el resultado, dependen en parte de los conceptos de capital y mantenimiento de capital.

a)Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del ejercicio contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de esta neto patrimonial.

b)Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del ejercicio contable, en forma de salidas o depreciaciones del valor de los activos, o bien como surgimiento de obligaciones, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este neto patrimonial.

Los ingresos y gastos pueden presentarse de diferentes formas, en el estado de resultados, al objeto de suministrar información relevante para la toma de decisiones económicas. La procedencia de una partida es relevante.

El realizar distinciones entre partidas de ingresos y gastos y combinarlas de diferentes formas, también permite que se presenten diversas medidas del resultado.

B.1)Ingresos

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos ordinarios como las ganancias. Los ingresos ordinarios surgen en el curso de las actividades de explotación de la empresa (ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y derechos de patente.)

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades de explotación de la empresa. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y no son diferentes en su naturaleza de los ingresos ordinarios.

Entre las ganancias se encuentran, p.e., las obtenidas por la venta de activos no circulantes. La definición de ingresos incluye también las ganancias no realizadas. Si las ganancias se reconocen en los estados de resultados, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para los propósitos de toma de decisiones económicas.

Los ingresos pueden también producirse al ser canceladas obligaciones.

B.2)Gastos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en la explotación ordinaria de la empresa. Entre los gastos de la explotación ordinaria se encuentran, p.e., el coste de ventas, los salarios y la amortización. Los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos.

Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades de explotación de la empresa. Las pérdidas representan decrementos en los beneficios económicos y no son diferentes en su naturaleza de los gastos ordinarios.

Entre las pérdidas se encuentran las que resultan de siniestros tales como el fuego o las inundaciones, así como los obtenidos por la venta de activos no circulantes. La definición de gastos también incluye a las pérdidas no realizadas. Si las pérdidas se reconocen en los estados de resultados, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para los propósitos de toma de decisiones económicas.

Ajustes por mantenimiento de capital

La corrección del valor de los activos y obligaciones, da lugar a incrementos o decrementos en el patrimonio neto.

RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Reconocimiento es el proceso de incorporación, en el balance de situación o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición de elemento, satisfaciendo además los criterios para reconocimiento establecidos en el párrafo siguiente. Ello implica la descripción de la partida con palabras y por medio de una cantidad monetaria, así como la inclusión de la partida en cuestión en los totales del balance de situación o del estado de resultados.

83. Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de elemento siempre que:

- a) sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue o salga de la empresa
- b) la partida tenga un coste o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Al evaluar si una partida cumple estos criterios y, por tanto, esta cualificada para su reconocimiento en los estados financieros, es necesario tener en cuenta las condiciones de materialidad discutidas en los párrafos 29 y 30 (La información tiene importancia relativa o es material cuando su omisión o presentación errónea puedan influir en las decisiones económicas de los usuarios)

A)La probabilidad de los beneficios económicos futuros

El concepto de probabilidad se utiliza con referencia al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán o saldrán de la empresa. EL concepto tiene en cuenta la incertidumbre que caracteriza el entorno en que opera la empresa.

B)Fiabilidad de la medida

La segunda condición para el reconocimiento de la partida es que posea un coste o valor que pueda ser medido de forma fiable, cuando el coste o valor debe estimarse el uso de estimaciones razonables es una parte esencial de la preparación de los estados financieros. Cuando no puede hacerse una estimación razonable, la partida no se reconoce en el balance de situación ni en el estado de resultados.

Una partida que, en un determinado momento, no cumpla las condiciones para su reconocimiento establecidas en el párrafo 83, puede sin embargo quedar cualificada para ser reconocida como consecuencia de circunstancias o sucesos subsiguientes, producidos en un momento posterior en el tiempo.

C)Reconocimiento de activos

Se reconoce un activo en el balance de situación cuando es probable que se obtengan del mismo beneficios futuros para la empresa, y además el activo tiene un coste o valor que puede ser medido con fiabilidad.

Un activo no es objeto de reconocimiento, en el balance de situación, cuando se considera improbable que, del desembolso correspondiente, no se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro. En lugar de ello, tal transacción lleva al reconocimiento de un gasto en el estado de resultados.

D)Reconocimiento de obligaciones

Se reconoce una obligación, en el balance de situación, cuando es probable que, del pago de esa deuda actual, se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos, y además la cuantía del pago a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad. En la práctica, las obligaciones derivadas de contratos, en la parte proporcional todavía no cumplida de los mismos, no se reconocen como tales obligaciones en los estados financieros, no obstante estas deudas pueden cumplir la definición de obligaciones y, supuesto que satisfacen las condiciones para ser reconocidas en sus circunstancias particulares, pueden quedar cualificadas para su reconocimiento en los estados financieros.

E)Reconocimiento de ingresos

Se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en las obligaciones, y además el ingreso puede medirse con fiabilidad. Tal reconocimiento del ingreso ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos de activos o decrementos de obligaciones

Solo se reconocen como ingreso aquellas partidas que puedan ser medidas con fiabilidad y tienen un grado de certeza suficiente

F)Reconocimiento de gastos

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento de las obligaciones, y además el gasto puede medirse con fiabilidad. Tal reconocimiento del gasto ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos en las obligaciones o decrementos de activos.

Los gastos se reconocen en el estado de resultados en base a la asociación directa entre los costes incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos. Este proceso, al que se denomina comúnmente correlación entre ingresos y gastos, implica el reconocimiento simultáneo o combinado de unos y otros si surgen directa y conjuntamente de las mismas transacciones u otros sucesos

Cuando los beneficios económicos surjan a lo largo de varios ejercicios contables, los gastos se reconocen en el estado de resultado en base al procedimiento de distribución

Se reconoce inmediatamente como tal un gasto, en el estado de resultados, cuando el desembolso correspondiente no produce beneficios económicos futuros, o cuando, y en la medida que, tales beneficios futuros no cumplen o dejan de cumplir las condiciones para su reconocimiento como activo en el balance de situación.

Se reconoce también un gasto en el estado de resultados en aquellos casos en que se incurre en una obligación sin reconocer un activo correlacionado, y también cuando surge una obligación derivada de la garantía de un producto.

MEDIDA DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Medida es el proceso de determinación de las cantidades monetarias por las que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros para su inclusión en el balance de situación y el estado de resultados.

En los estados financieros se emplean diferentes bases de medida, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases incluyen las siguientes:

- a) Coste histórico. Los activos se registrarán por la cantidad de tesorería y otras partidas líquidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Las obligaciones se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o por las cantidades de tesorería y otras partidas líquidas que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la explotación.
- b) Coste de reposición. Los activos se llevan contablemente por la cantidad de tesorería y otras partidas líquidas que debería pagarse si se adquiriese, en la actualidad, el mismo activo u otro equivalente. Las obligaciones se llevan contablemente por el valor sin descontar de tesorería u otras partidas líquidas que se precisaría para pagar la obligación en el momento actual.
- c) Valor de realización (o rescate). Los activos se llevan contablemente por la cantidad de tesorería y otras partidas líquidas que podrían ser obtenidas, en el momento actual, por la venta no forzada de los mismos. Las obligaciones se llevan por sus valores de rescate, esto es, las cantidades sin descontar de tesorería u otras partidas líquidas que se espera puedan satisfacer las deudas, en el curso normal de la explotación.
- d) Valor actual neto. Los activos se llevan contablemente al valor actual descontado de las entradas netas de tesorería que se espera genere la partida en el curso normal de la explotación. Las obligaciones se llevan por el valor actual descontado de las salidas netas de tesorería que se espera necesitar para pagar las deudas, en el curso normal de la explotación.

La base de medida más comúnmente utilizada por las empresas al preparar sus estados financieros es el coste histórico. Algunas empresas utilizan el coste de reposición como consecuencia de la incapacidad del modelo contable del coste histórico.

CONCEPTOS DE CAPITAL Y MANTENIMIENTO DEL CAPITAL

A) Conceptos de capital

102. concepto financiero del capital al preparar sus estados contables. Bajo esta concepción del capital, que se traduce en la consideración del dinero invertido o del poder adquisitivo invertido, capital es sinónimo de activos netos o patrimonio neto de la empresa. Si se adopta un concepto físico del capital, que se traduce en la consideración de la capacidad productiva, el capital es la capacidad operativa de la empresa basada en el número de unidades producidas diariamente.

Debe adoptarse una concepción financiera del capital si a los usuarios les interesa fundamentalmente el mantenimiento del capital nominal invertido o de la capacidad adquisitiva del capital invertido.

B) Conceptos de mantenimiento del capital y la determinación del resultado

Los conceptos de capital expuestos en el párrafo 102 dan lugar a los siguientes conceptos de mantenimiento de capital:

a) Mantenimiento del capital financiero. Bajo este concepto se obtiene resultado solo si el montante financiero de los activos netos al final del periodo excede al montante financiero de los activos netos al principio del mismo, después de excluir las contribuciones de los propietarios y las distribuciones hechas a los mismos en ese ejercicio

b) Mantenimiento del capital físico. Bajo este concepto se obtiene resultado solo si la capacidad productiva en términos físicos de la empresa al final del periodo excede a la capacidad productiva en términos físicos al principio del periodo, después de excluir las contribuciones de los propietarios y las distribuciones hechas a los mismos durante ese ejercicio.

El concepto de mantenimiento de capital financiero se relaciona con la manera en que una empresa define el capital que quiere mantener. Suministra la conexión entre el concepto de resultado. Solo las entradas de activos que excedan las cantidades necesarias para mantener el capital, pueden ser consideradas como resultado, y por tanto como rentabilidad de capital. El resultado es la capacidad residual que queda tras haber deducido de los ingresos los gastos

El concepto de mantenimiento de capital físico exige la adopción del coste de reposición como base de la medida contable. El concepto de mantenimiento del capital financiero no requiere la adopción de una base particular de medida

La principal diferencia entre los dos conceptos de mantenimiento del capital es el tratamiento de los efectos de los cambios en los precios de los activos y obligaciones de la empresa. Una empresa ha mantenido su capital si posee tanto, al final de periodo, como el que tenía al comienzo del mismo. Toda cantidad de capital por encima de la requerida para mantener el capital del principio del periodo es resultado.

Bajo el concepto de mantenimiento de capital financiero, el capital está definido en términos de unidades monetarias nominales, y el resultado es el incremento del capital monetario nominal. Los incrementos de los precios de los activos mantenidos en el ejercicio, a los que se denomina convencionalmente resultados por tenencia, son conceptualmente beneficios. No pueden, sin embargo, reconocerse como tales hasta que los activos sean intercambiados por medio de una transacción. Cuando el concepto de mantenimiento del capital financiero está definido en términos de unidades de poder adquisitivo constante, el resultado es el incremento, en el periodo, de la capacidad adquisitiva invertida. Por tanto, solo la parte del incremento en los precios de los activos que exceda del incremento en el nivel general de precios se considera como resultado. El resto del incremento se trata como un ajuste por mantenimiento del capital y, por ello, como una parte del patrimonio neto.

Bajo el concepto de mantenimiento del capital físico, donde el capital está definido en términos de capacidad productiva física, el resultado es el incremento habido a lo largo del periodo de ese capital. Todos los cambios de precios que afectan a los activos y obligaciones de la empresa se consideran como cambios en la medida de la capacidad de producción física de la misma, y por tanto son tratados como ajustes por mantenimiento del capital que entran a formar parte del patrimonio neto, nunca como resultado

El modelo contable utilizado para la preparación de los estados financieros estará determinado por la selección de las bases de medida y del concepto de mantenimiento del capital. Los diferentes modelos contables tienen diferentes grados de relevancia y fiabilidad y, como en otras áreas, la dirección debe buscar un equilibrio entre estas dos características.

LOS PRINCIPIOS CONTABLES SEGÚN LA COMISION DE PRINCIPIOS Y NORMAS DE CONTABILIDAD DE AECA

INTRODUCCION AL PRONUNCIAMIENTO

ENTORNO ECONOMICO

Economía de Mercado

El marco económico en el que se desenvuelve la empresa responde al modelo de economía de mercado, lo cual implica:

- Propiedad privada de los medios de producción
- Decisiones económicas dispersas
- Animo de lucro

Incertidumbre

La actividad económica se realiza dentro de un ambiente de incertidumbre, lo que obliga a adoptar diferentes conjeturas para la interpretación y cuantificación de los hechos económicos a fin de preservar la continuidad de la empresa

Sujetos económicos

La actividad empresarial la realizan personas jurídicamente independientes, aun cuando puedan existir vínculos entre varias de ellas por razones de propiedad o de control ejercidos a través de diferentes medios. En consecuencia, pueden ser sujetos económicos las personas jurídicamente independientes, conjuntos de estas, o bien partes de unas u otras.

Objetos económicos

La actividad económica se materializa a través de transacciones de objetos económicos entre los distintos sujetos. Los objetos económicos se identifican con los diferentes bienes, servicios, derechos y obligaciones susceptibles de intercambio

Necesidad de la información

La elaboración de esta información compete a la Contabilidad empresarial a través de sus métodos e instrumentos específicos.

CARACTERISTICAS DE LA INFORMACION CONTABLE

Objetivo

Servir como instrumento para la toma de decisiones. Debe responder a las necesidades de cada uno de los interesados.

Estados contables periódicos

Es donde se plasma la información económica, que reflejan la riqueza y renta de los sujetos económicos. Estos son el Balance de situación, la cuenta de P y G, y la Memoria, que incluyen el cuadro de financiación, los cuales forman un todo independiente, dada su íntima conexión entre sí. También pueden presentarse otros estados contables de carácter complementario. Como mínimo, se presentarán los referidos estados con periodicidad anual.

Marco legal

La información contenida en los estados contables se inspira en los aspectos económico–financieros de la actividad empresarial. No obstante, la información contable es objeto de regulación por el ordenamiento jurídico.

Información en términos monetarios

La información contable se expresa en pesetas corrientes. El supuesto implícito es el de estabilidad monetaria. Dada la escasa consistencia de este supuesto, se suelen introducir correcciones en los datos nominales, basadas, usualmente, en disposiciones legales.

REQUISITOS DE LA INFORMACION CONTABLE

Con el fin de garantizar la eficacia en el proceso de adopción de decisiones.

Identificabilidad

Deben mostrar expresamente los datos de identificación personal y temporal de la información contenida en ellos

Oportunidad

Debe ofrecerse en tiempo oportuno. El ordenamiento jurídico suele establecer unos plazos

Claridad

Debe ser mostrada en términos claros y asequibles, para una adecuada utilización por parte de los destinatarios, los cuales no tienen porque ser especialistas en contabilidad.

Relevancia

La información ha de poseer una utilidad notoria. Ha de ser completa

Razonabilidad

Aproximación razonable a los sucesos de la actividad

Economicidad

La obtención de la información contable origina costes, que no deben ser desmesurados

Imparcialidad

Neutral, que no tergiversar o distorsione los datos

Objetividad

Ha de elaborarse utilizando un mecanismo que impida al máximo la introducción de criterios subjetivos por parte de los responsables del proceso

Verificabilidad

Deben ser susceptibles de control y revisión internos y externos, para ofrecer una garantía. Esta garantía es máxima cuando la revisión es realizada por profesionales especializados e independientes de la empresa.

Corolario: Imagen fiel

Todo esto ha de desembocar en la imagen fiel.

PRINCIPIOS CONTABLES

Empresa en funcionamiento

Se presume que continuara la marcha de la actividad empresarial

Uniformidad

Una vez adoptado un criterio en la aplicación de estos principios debe mantenerse uniformemente en el tiempo y en el espacio. Si procede a alteración, debe ponerse de manifiesto en la memoria.

Importancia relativa

Puede ser admisible la no aplicación estricta de algún principio siempre que en términos cuantitativos la alteración sea escasamente significativa y no se distorsione la imagen fiel.

Afectación de la transacción

No incluido en el PGC. Deben existir reglas preestablecidas para determinar si una transacción o hecho contable afecta a activos, pasivos, gastos o ingresos anuales o plurianuales.

Registro

Deben registrarse en el momento en que se originen los derechos y obligaciones correspondientes a los mismos.

Principio de Correlación de Ingresos y Gastos

El resultado de un periodo esta constituido por los ingresos de dicho periodo menos los gastos del mismo.

Devengo

La imputación temporal de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real que dichos gastos e ingresos representa, y no en el momento que se produzca la corriente monetaria.

Prudencia valorativa

Los ingresos y beneficios se imputan cuando se materializan, las perdidas o quebrantos, incluso los potenciales, deben registrarse en el momento en que se prevean.

Precio de adquisición

Como normal general, todos los bienes, derechos y obligaciones figuraran por su precio de adquisición o coste de producción

El pro. De no compensación no viene en AECA y si en PGC

ANEXO: DISPOSICIONES LEGALES Y NORMALIZADORAS RELATIVAS A LOS PRINCIPIOS CONTABLES

LEGISLACION MERCANTIL

Código de Comercio (CC)

La valoración de los elementos integrantes de las distintas partidas que figuren en las cuentas anuales deberá realizarse conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados. En particular cita los siguientes:

Principio de empresa en funcionamiento, de uniformidad, de prudencia valorativa, de correlación entre ingresos y gastos, de precio de adquisición.

En casos excepcionales se permitirá la no aplicación de estos principios, debiendo señalarse en la memoria su motivación, realización y explicación de su influencia sobre el patrimonio, la situación financiera y los resultados de la empresa.

Ley de Sociedades Anónimas (LSA)

Se remite a lo dispuesto en el Código de Comercio. Art.172.2 Estos documentos ... de conformidad con esta ley y lo dispuesto en el código de comercio

Art. 193 La valoración de ... deberá realizarse conforme a lo establecido en el código de comercio

PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD (PGC)

Presenta los principios contables.

Principios contables e imagen fiel

En aquellos casos excepcionales en los que la aplicación de un principio contable o de cualquier otra norma contable sea incompatible con la imagen fiel, prevalece la imagen fiel. Debe mostrarse en la memoria.

Principios contables aplicables

Prudencia, empresa en funcionamiento, registro, precio de adquisición, devengo, correlación de ingresos y gastos, uniformidad, importancia relativa y

Principio de no compensación: En ningún caso podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo del balance ni las de gastos e ingresos de P y G.

Conflicto entre principios

Deberá prevalecer el que mejor conduzca a la imagen fiel. Sin perjuicio de lo anterior, el principio de prudencia tendrá carácter preferencial sobre los demás principios.

Concepto de principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas.

La norma de valoración 22, incluida en la parte V del Plan, indica que se consideraran principios y normas de contabilidad generalmente aceptados los establecidos en:

- el CC y la restante legislación mercantil
- el PGC y sus adaptaciones sectoriales
- Las normas que establezca el ICAC
- La demás legislación que sea específicamente aplicable

Cambios en los criterios contables y estimaciones

Por el principio de uniformidad no podrán modificarse los criterios de contabilización de un año para otro, salvo casos excepcionales, que deberá incluirse en la memoria. En estos casos, se supondrá que el cambio se produce al inicio del ejercicio, y se incluirá como resultados extraordinarios en la cuenta de P y G el efecto acumulado de las variaciones de activos y pasivos, calculadas a esa fecha, que sean consecuencia del cambio de criterio.

Información en la memoria

- Imagen fiel: razones excepcionales, informaciones complementarias
- Principios contables: razones excepcionales, otros principios no obligatorios aplicados.

CAPITULO 2: TENDENCIAS DE LA INFORMACION EMPRESARIAL

INTRODUCCION: Una clasificación de los EF

Amplio desarrollo de la contabilidad en las ultimas décadas. El tradicional recelo de las compañías privadas a proporcionar datos acerca de su funcionamiento esta dejando paso a una época donde la transparencia es el derecho más ferviente de toda corporación empresarial. La información financiera ha adquirido una complejidad creciente. Además, la diversificación de la actividad empresarial hace que se cuestione la presentación de información financiera agregada. La constante variación en los precios hace que se cuestione la información en base al coste histórico. Todos estos factores han llevado a un replanteamiento de la validez de la información financiera clásica, cuyos documentos base eran el balance y las cuentas de P y G. Aparece por lo tanto un nuevo conjunto de EF, donde el más importante es el EOAF.

Para determinados grupos sociales la información prospectiva es mas útil que la histórica.

			Unicolumna	
		De situación: Balance y Anexo		
			Multicolumna	
				Unica
			Cta. P y G	
		De circulación económica real		Segmentada
			EVA	
	Anuales		EOAF	
		De circulación financiera		Moneda nacional
			EFT	
	Históricos o Reales			Divisas
ESTADOS				
ECONOMICO			EVN	

FINANCIEROS		Para explicación de movimientos de cuentas	EIRH	
(Normales o simplific.)			EFG (EF gobierno)	
(Indiv. o consolidad.)			EVI (EV inversión)	
			Etc...	
	intermedios	mensuales	trimestrales	Semestrales
	Completos (normalmente muy simplificados)			
Previsionales				
	Con información parcial	Vtas, B°, inversión	Ganancias por acción	EVN

- Estados de situación: cuyo principal representante es el Balance, documento que muestra la estructura económico-financiera de la empresa en un momento determinado de tiempo. Es usual y en algunos países obligatorio presentar un anexo donde se recoge la información imprescindible para una recta interpretación y comprensión de los mismos.
- Estados de circulación económica real: Dan cuenta del desarrollo de las actividades de compra, producción y venta en la empresa, así como de las rentas generadas en estos procesos. La presentación tradicional se centraba en el concepto de beneficio como magnitud resumen de la eficiencia empresarial. Con el tiempo el concepto del valor añadido ha sustituido al de beneficio (EVA).
- Estados de circulación financiera: Muestran la procedencia y la aplicación de los fondos que la empresa ha utilizado durante el periodo. EOAF. EFT. El EOAF es el que presenta los cambios en el fondo de maniobra, clasificados en función de las operaciones desarrolladas por la empresa en el periodo. El EFT es el documento financiero más sencillo de comprender, ya que es una forma de presentar clasificados los cargos y abonos en las cuentas de ¿??
- Estados que explican los movimientos habidos en una cuenta durante el periodo: EVN, EIRH, cuyo objetivo es mostrar los cambios habido en el valor del personal de la empresa a lo largo del periodo contable, EFG (Estado de flujos con el Gobierno), EVI (Estado de variaciones en la inversión)

INFORMACION MULTICOLUMNAR

Aparece como consecuencia de la utilización de diferentes métodos de valoración. La presentación multicolumnar de los estados financieros surge precisamente al considerar insuficiente la presentación convencional para dar satisfacción a todos los usuarios. La información multicolumnar es una representación de los estados financieros, de forma que cada partida se evalúa usando diferentes criterios valorativos simultáneamente. Los flujos corrientes que dan lugar a los fondos de operación. La presentación multicolumnar no es frecuente de encontrar en la práctica. Hay 2 importantes desventajas que impiden la general aceptación de la información multicolumnar: Su coste y la sensación de inseguridad que, en principio, proporciona al lector no contable

INFORMACION SEGMENTADA

El principal inconveniente de agregación reside en la imposibilidad de analizar, interpretar y predecir los datos si no vienen descompuestos por tipo de actividad y mercado geográfico. Puede analizarse mejor el riesgo financiero y el crecimiento de la empresa utilizando datos por segmentos que con la información consolidada. La normativa contable de diversos países ha venido exigiendo la presentación de información segmentada en

los estados financieros.

En Inglaterra la Companies Act de 1967, ventas y beneficios por líneas de actividad

En USA el FASB, la información segmentada por actividades y mercados geográficos

En el ámbito de los países de la OCDE, presentación de información desagregada para el caso de multinacionales

ONU, recoge la conveniencia de presentar información de ventas, bº y activos por actividades y zonas geográficas

La IV Directriz de la CEE también dispone la presentación en el anexo a los mercados financieros de las ventas por actividades y mercados

La comisión de normas contables internacionales

A pesar de la utilidad que indudablemente tiene la información segmentada, cabe comentar algunos de los problemas e inconvenientes que su implantación conlleva. En primer lugar, no existe un único criterio de segmentación, ni hay uno aceptado comúnmente, por lo que las cifras de diferentes empresas tendrán poca o ninguna posibilidad de comparación. Tampoco existe un formato aceptado para la inclusión de los datos desagregados en los estados financieros. En tercer lugar, la empresa no siempre puede hacer fácilmente una separación de la actividad por segmentos

EL ESTADO DE VALOR AÑADIDO (EVA)

El valor añadido bruto de una empresa se define como la diferencia entre las ventas del periodo y las compras de bienes y servicios a otras empresas. Esta diferencia es el montante de rentas que la empresa ha generado en el ejercicio, repartiéndolas entre los diferentes factores de producción que han colaborado en el proceso de transformación.

Presenta de que manera han sido repartidos los beneficios de los esfuerzos de la empresa entre los empleados, suministradores de capital, Estado y reinversión.

$$\text{Ventas} - \text{Compras} - \text{Costes personal} - \text{Costes de capital ajeno} - \text{Amortizaciones} =$$

$$\text{Impuesto sobre beneficio} + \text{Dividendos del capital propio} + \text{Reservas}$$

La primera parte de la igualdad representa el beneficio, y la segunda el reparto de dicho beneficio.

$$\text{Ventas} - \text{Compras} = \text{Cte.personal} + \text{Ccajeno} + \text{Amort} + \text{Ito} + \text{Divds} + \text{Reservas}$$

La primera parte de la ecuación es el valor añadido, y la segunda es el valor añadido distribuido.

Ventajas

La primera es estrictamente informativa, y se deriva del hecho de que el Estado gira sobre la generación y reparto de una magnitud en cuya distribución varios grupos sociales son competidores.

La segunda ventaja reside en que esta cuenta del valor añadido proporciona una ligazón directa de la contabilidad de la empresa con la contabilidad nacional. El valor añadido por la empresa representa su contribución a la renta nacional del periodo.

Inconvenientes

No esta todavía suficientemente estandarizado en lo referente a su presentación, así como que los usuarios y los directivos empresariales lo confundan con las cuentas de beneficios y tiendan a maximizar el valor añadido en lugar de aquellos, lo cual puede llevar a decisiones erróneas.

EL ESTADO DE VARIACION DEL NETO (EVN)

Recoge los aumentos y disminuciones que se producen en los elementos de neto. El EVN tiene como misión explicar los movimientos financieros producidos en las cuentas representativas de los fondos propios de la empresa que constituyen el neto patrimonial. Puede presentarse como una nota mas en el anexo a los estados financieros. El EN recoge en forma resumida las operaciones que han supuesto aumentos, disminuciones y cambios en las cuentas de fondos propios. EL EVN es un documento dirigido principalmente a los accionistas y como tal puede servir para:

- justificar una determinada política de reparto de bº
- Mostrar el crecimiento del valor neto de la empresa
- justificar ampliaciones o reducciones de capital

Como información externa, el EVN es útil de cara al estudio de la política financiera de la empresa, dotación de reservas y autofinanciación. Un posible defecto del estado reside en que no refleja las amortizaciones, ya que no aumentan, lógicamente, el patrimonio neto, pero si suponen una fuente de financiación

ESTADO DE INVERSIÓN DE RECURSOS HUMANOS (EIRH)

Cualidades tales como la organización, la disciplina, el adiestramiento, el conocimiento del mercado, son relevantes para la gerencia y para los usuarios de los estados financieros

Coexisten una amplia variedad de métodos para medir, valorar y representar la inversión en recursos humanos (Contabilidad de Recursos Humanos–CRH)

La normativa legal francesa obliga a determinadas empresas a confeccionar un balance social externo

El EIRH parte de una situación inicial, representada por una cantidad de personas empleadas y una inversión efectuada en ellas. $Sdo + Ct(\text{Costes de traspaso}) + I(\text{Inversión}) - \text{Despidos} - \text{Abandonos} - \text{Traspasos} = Sdf$ (saldo final del EIRH)

ESTADOS FINANCIEROS SIMPLIFICADOS

Son estados financieros simplificados aquellos que se presentan resumidos a partir de los convencionales, de forma que sean de fácil comprensión por parte de los usuarios no técnicos.

7 Grupos de usuarios: Inversores, Prestamistas, Empleados, Analistas, Otros comerciantes, Gobierno y Publico en general

Los organismos profesionales contables ingleses son los mas preocupados por el tema de la simplificación de los estados financieros

La principal ventaja es la mayor posibilidad de comunicación por parte de la empresa, ampliando el alcance de la comunicación y el poder de explicación de sus actividades

Inconveniente de la simplificación reside en que los estados simplificados puedan, con el tiempo, sustituir a los originales

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Son estados financieros intermedios aquellos que cubren periodos de tiempo inferiores a un año. Para ciertos usuarios de los estados financieros el periodo de un año transcurrido entre dos informaciones sucesivas puede ser excesivamente largo.

Se benefician de la información intermedia los demás grupos sociales implicados en la marcha de la empresa (empleados, suministradores de capital ajeno)

Fue la SEC el primer organismo en exigir la presentación de estados financieros intermedios

En Europa, las bolsas de valores suelen exigir hasta el momento información semestral por parte de las empresas

Balances confidenciales, que mensualmente confeccionan la banca y las cajas de ahorro para enviarlos al banco de España.

Si la actividad no es constante sino estacional, los costes fijos han de repartirse en función de la misma para que los resultados no muestren altibajos muy poco positivos para la imagen financiera de la empresa

También hay gastos e ingresos de ciclo anual que se deben tener en cuenta para la elaboración de los estados intermedios (prima de seguros, rappels y descuentos)

La cuota impositiva ha de ser repartida entre los periodos intermedios si se desea dar la cifra del beneficio neto o las ganancias netas por acción.

La información intermedia cumple adecuadamente un cometido, facilitando a los usuarios la toma de decisiones

Existencia de una propuesta de directriz de la comunidad económica europea sobre información de las compañías cuyas acciones cotizan en bolsa de Valores. Este proyecto exige la presentación semestral de cientos de datos sobre la actividad de la empresa. La difusión de esta información se hará en uno o varios periódicos de difusión nacional o en un diario oficial

ESTADOS FINANCIEROS PREVISIONALES

Los usuarios de los estados financieros consideran el pasado como el único indicador del futuro. En muchos casos esto no es buen indicador de futuro.

La publicación de previsiones hace que la información de los estados financieros sea mas comprensible

Se anima a la publicación de previsiones sobre la actividad futura en lo referente a beneficios, empleo e inversión.

Por una parte la postura de los organismos contables profesionales y de los propios auditores ha cambiado profundamente, evolucionando desde una posición totalmente reacia a comprometerse con la verificación de información previsional a otra en la que se pronuncian corrientemente sobre ella.

Tipos de información más importantes:

- 1) Ventas previstas
- 2) Margen bruto proyectado
- 3) Provisión para impuestos
- 4) beneficio neto proyectado
- 5) resultados esperados de la venta de una parte de la empresa
- 6) ganancias por acción previstas
- 7) Cambios significativos esperados en la posición financiera

La información prevista puede ser puntual o bien considerar un intervalo de variación razonable

La información previsional puede ser distinta de los presupuestos internos de la empresa, la información previsional es una proyección de datos para mostrar lo que es más probable que ocurra.

CLASIFICACION DE LOS EF CONTENIDOS EN LA MEMORIA DEL PGC

(EF complementarios, Ed. Pirámide, J.L. Gallizo, pgs. 29–40)

La memoria es el tercer componente de la unidad que forman las cuentas anuales. Cumple una función descriptiva e interpretativa de las cifras del balance y la cuenta de P y G. También suministra información económica adicional y explica las excepciones y los motivos de excepción a las normas y principios generales adoptados en la confección de los EF.

El problema que puede surgir en la elaboración de la memoria es su excesiva extensión y diversidad, puesto que todas las partidas del balance y cuenta de resultados pueden requerir de datos o comentarios aclaratorios. De ahí las notas explicativas, que no entran dentro de la memoria.

Clasificación de los estados economicos–financieros regulados por el PGC

	De situación	De circulación económica	De circulación financiera	De movimiento de cuentas
Históricos	Balance, memoria	P y G P y G analítica	Cuadro de financiación	Distribución de beneficios, EVN, conciliación de Resultados
Previsionales			EFT	
Segmentados				Cifra de negocios
Abreviados	Cuentas anuales abreviadas para las Sds. Que no superen 2 de los 3 límites prescritos	Cuentas anuales abreviadas para las Sds. Que no superen 2 de los 3 límites prescritos		
Intermedios	Estados presentados s/ norma 12 de elaboración de cuentas anuales del	Estados presentados s/ norma 12 de elaboración de cuentas anuales del	Estados presentados s/ norma 12 de elaboración de cuentas anuales del	Estados presentados s/ norma 12 de elaboración de cuentas anuales del

	PGC	PGC	PGC	PGC
--	-----	-----	-----	-----

Estados Históricos: Aquellos que han sido elaborados con información retrospectiva

Estado propuesta de distribución de beneficios: Dos partes que es necesario distinguir: la superior, integrada por la base del reparto a distribuir, y la inferior, formada por los destinos finalmente asignados

Estado de conciliación del resultado con la base imponible del Impuesto de sociedades: Pone de manifiesto la diferencia existente entre el resultado contable del ejercicio y el resultado fiscal. Diferencias permanentes y temporales.

Cuadro de financiación: Resumen de los movimientos que afectan al capital circulante del periodo. PGC recoge los recursos obtenidos en el ejercicio y sus diferentes orígenes, así como la aplicación o el empleo de los mismos en el inmovilizado o en el circulante

Analiza las variaciones producidas entre la inversión de capital fijo y circulante y la financiación propia y ajena entre dos balances de ejercicios consecutivos, a fin de poder evaluar la utilización de los fondos en la actividad de la empresa.

Consta de 3 partes: *Orígenes*, donde figuran todos los recursos obtenidos en función de la fuente correspondiente. *Aplicaciones*, donde figuran los diferentes tipos de empleos que modifican la estructura permanente. *Variación* del capital circulante, donde se recogen las modificaciones habidas en el activo y pasivos circulantes, expresando la diferencia existente entre los saldos iniciales y finales.

CAPITULO 3: LA NORMALIZACION CONTABLE

(Análisis de Estados Financieros Planificación y Control, F. Esteo, ed. Estudios Financieros, pgs. 126–154)

LA NORMALIZACION DE LOS INFORMES CONTABLES

Para realizar un análisis adecuado de los EF es esencial determinar lo que los estados financieros reflejan y no reflejan, así como lo que no puede reflejar. Los conceptos que pueden incluirse en los EF deben ser presentados de acuerdo con los principios generalmente aceptados. A pesar de sus limitaciones, los EF son indispensables en el proceso de toma de decisiones. En la mayoría de los casos, la interpretación de los EF históricos constituye el primer paso del proceso de toma de decisiones.

Para aumentar el grado de uniformidad de los EF, mejorar la calidad en lo referente a su presentación y facilitar su correcta lectura, surge un movimiento a nivel mundial que se preocupa de la normalización contable.

El Objetivo de la normalización es homogeneizar las prácticas contables por medio de un lenguaje unificado, de tal forma que se pueda ofrecer una información comprensible por estar elaborada con criterios uniformes.

Mientras en los países anglosajones las instituciones profesionales han asumido la responsabilidad de establecer unos principios contables de general aceptación, en Europa continental ha sido la autoridad gubernamental la responsable.

NOMBRE	CARÁCTER	AMBITO
IASC	Profesional	Mundial
CEE o UE	Gubernamental	Regional
OECD	Gubernamental	Mundial

FASB	Profesional	EEUU (gran predicamento)
ICAC	Gubernamental	España
AECA	Profesional	España

THE INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS COMMITTEE (IASC)

Creado en 1973, como resultado de un acuerdo entre las principales organizaciones profesionales de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México, Países bajos, Reino Unido, Irlanda y EEUU. Pueden ser también miembros asociados las organizaciones profesionales de otros países. España es miembro del IASC a través del instituto de censores jurados de cuentas.

Objetivos del IASC: Elaborar y publicar, en interés del público, normas contables internacionales que deberán ser respetadas con motivo de la presentación de los EF anuales, así como asegurar la aceptación y la aplicación de estas normas a escala mundial. Trata en definitiva de armonizar los métodos contables utilizados en diversos países.

Emiten las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) , como por ejemplo Los EF consolidados, La contabilización de las amortizaciones o Los EFT. En 1989 presentan el Marco conceptual para la elaboración y presentación de los EF. En 1990 Comparabilidad de los EF

LA COMUNIDAD ECONOMICA EUROPEA (CEE o UE)

La comunidad económica europea (CEE) junto con la comunidad económica del carbón y el acero (CECA) y la comunidad europea de la energía atómica (EURATOM) conforman las comunidades europeas (CE), cuyo objetivo básico es que las fronteras de sus países miembros no impidan el desarrollo de todo tipo de actividades, lo que implica arduos esfuerzos de armonización.

Emite Directivas sobre:

- Sociedades Mercantiles: Fusiones nacionales de SA, Escisión de SA, Fusiones internacionales de SA, etc...
- Bolsa: Admisión de valores mobiliarios a cotización oficial, etc...
- Bancos, seguros y entidades financieras.

ORGANIZATION FOR ECONOMIC COOPERATION AND DEVELOPMENT (OCDE)

Promueve políticas encaminadas a:

- Lograr el pleno empleo, el mas alto crecimiento económico posible, elevar el nivel de vida de los países miembros, mantener la estabilidad financiera y contribuir al desarrollo de la economía mundial
- Contribuir a una sólida expansión económica de los países miembros.
- Expansionar el comercio mundial.

España se encuentra entre los países fundadores.

Publicaciones: Conversión moneda extranjera, EF consolidados, Nuevos instrumentos financieros..

THE FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD (FASB)

AICPA emitió unos pronunciamientos:

Desde 1939 a 1959 los ARB

Desde 1959 a 1973 los APB

El FASB surge a raíz de las críticas hechas contra los APB de AICPA

Esta compuesto por 7 miembros con dedicación exclusiva, que representan a diversos estamentos. Emite SFAS (Statements Financial Accounting Standards). También emiten otros documentos que no tienen el carácter de principios, como el SFAC, FASBI o el FASBTB

Publicidad de la información sobre la conversión en moneda extranjera, Contabilidad de los costes de I+D, Contabilidad de contingencias, ... hasta 119 documentos.

LA NORMALIZACION CONTABLE ESPAÑOLA (ICAC Y AECA)

Icac: carácter: Organismo gubernamental; ámbito: España

El instituto de contabilidad y auditoria de cuentas es un organismo autónomo, de carácter administrativo adscrito al ministerio de economía y hacienda: En el se integra el extinto instituto de planificación contable, cuyos antecedentes inmediatos fueron, a su vez, la comisión central y la Comisión permanente de planificación contable.

Fruto de las citadas comisiones fue el decreto 530/1973, de 22 de febrero, por el que se aprobó el primer PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD ESPAÑOL, con el que nuestro país se incorpora al movimiento universal sobre normalización contable.

La necesidad de adecuar el marco contable español a las directivas de la CEE motiva la promulgación de diferentes leyes, entre las cuales destaca ahora la Ley 19/1989 de 25 de julio, que incorpora numerosas novedades, y que ha modificado al código de comercio, la ley de SA y las de SL.

Consecuencia de la citada ley es el real decreto 1643/1990 de 20 de diciembre, por el que se aprueba el PGC, que ha sustituido al de 1973 y el real decreto 1815/1991 de 20 de diciembre por el que se aprueban las normas de las cuentas anuales consolidadas, y sobre adaptaciones sectoriales.

En cuanto a la ley de las entidades de crédito, deroga las adaptaciones sectoriales de leasing, factoring y entidades de financiación (Circular 4/1991 de 14 de junio del banco de España)

Adaptaciones sectoriales preparadas ya en base al nuevo PGC, han visto la luz las 3 siguientes:

- Normas de adaptación de empresas constructoras
- Normas de adaptación de federaciones deportivas
- Normas de adaptación de empresas inmobiliarias

Existen constituidos grupos de trabajo preparando normas sobre:

- contabilización de fusiones y escisiones de empresas
- adaptación del PGC al sector eléctrico
- adaptación del PGC a las sociedades concesionarias de autopistas de peaje
- Adaptación del PGC a las agrupaciones de interés económico

La normalización contable española continua teniendo un carácter eminentemente gubernamental e intervencionista

LA ASOCIACION ESPAÑOLA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION DE EMPRESAS (AECA)

Carácter: Organización profesional; Ambito: España

En España la única organización profesional que emite principios contables es AECA. Tiene por finalidad:

a)Desarrollo científico de la contabilidad y de administración de empresas

b)Fomentar los estudios científicos entre personas vinculadas a estas disciplinas

c)Establecer contactos e intercambios de conocimientos con otras asociaciones e instituciones nacionales e internacionales relacionadas con las Ciencias Empresariales

d)Crear los cauces que permitan la mayor difusión de los estudios científicos de contabilidad y administración de empresas.

El objeto de AECA es el tratamiento científico de los problemas de la contabilidad y de la administración de empresas, tanto desde el plano económico y social como desde financiero y jurídico

Los trabajos de AECA se agrupan en torno a 3 conceptos genéricos

–Documentos, monografías y otras publicaciones.

CAPITULO 4: EL BALANCE

(Esteo, pgs. 40–52 / Urias, pgs. 33–53)

NATURALEZA Y SIGNIFICADO DEL BALANCE

Urias:

Representa el producto terminado del proceso contable de un periodo de tiempo.

Desde un punto de vista jurídico representa los bienes y derechos a favor de la empresa en un momento dado de tiempo (activo), y las obligaciones contraídas a esa fechas (pasivo), y como diferencia, el patrimonio perteneciente a los propietarios.

Desde un prisma económico, el balance muestra las fuentes de financiación existentes en un momento dado, procedente tanto de terceros ajenos a la empresa como de los propietarios (pasivo y patrimonio), y la inversión o aplicación que se ha dado a esa financiación (activo)

El balance ofrece una información de gran utilidad analítica, como es mostrar la liquidez, la solvencia y la capacidad de endeudamiento, aunque no informa sobre determinados activos, como los RHO, lo que puede ser subsanado con notas al balance.

Esteo:

Es un informe que sintetiza los bienes y derechos que constituyen el activo y las obligaciones y fondos propios que forman el pasivo.. Se trata de conceptos susceptibles de valorarse en pesetas a una fecha determinada.

La diferencia entre lo que la compañía tiene y lo que debe serían sus Fondos Propios.

Representa una primera aproximación a la capacidad o incapacidad de la firma de pagar sus deudas. También expresa la relación entre los fondos ajenos y los propios, y nos ofrece una visión sobre la cuantía y naturaleza de las fuentes financieras y su correspondiente materialización en activos.

En el PGC se busca la normalización a través de las directivas de la UE o el IASC.

Cualquier informe debe considerarse como un medio, un instrumento portador de información que, en mayor o menor medida, puede afectar a la toma de decisiones. Por ello es importante realizar las interpretaciones adecuadas.

ESTRUCTURA DEL BALANCE: ANÁLISIS DE SUS COMPONENTES

Según el FASB:

Activos: Beneficios económicos futuros probables obtenidos o controlados por una empresa particular como resultado de transacciones o sucesos pasados que afectan a esta empresa

Pasivos: Sacrificios futuros probables de beneficios económicos que surgen de obligaciones presentes de una empresa particular para transferir activos o proveer servicios a otras entidades en el futuro como resultado de transacciones o sucesos pasados

Patrimonio: El interés residual en los activos de una empresa que permanece después de deducir sus pasivos

Según el IASC:

Activo: es un recurso controlado por la empresa como consecuencia de sucesos pasados, del cual se esperan obtener en el futuro beneficios económicos

Pasivo: es una deuda actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para satisfacerla, se espera que la empresa se desprenda de recursos que incorporen beneficios económicos

Patrimonio Neto: es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidas todas sus obligaciones

CRITERIOS GENERALES DE VALORACIÓN

Con carácter general:

Coste histórico: las rubricas se valoraran tomando como base lo que se desembolso por ellas.

Valor sustancial o de reposición: Valor de desembolso que habría que realizar para su adquisición u obtención a fecha del balance

Valor capitalizado: Sería en función de los beneficios futuros que se esperan del activo en concreto.

El PGC consagra el coste histórico como criterio de valoración

Inmovilizado Material

Cuando el bien se da de alta en el patrimonio será el coste de adquisición o producción. A la fecha del balance habrá que deducir las amortizaciones.

El precio de adquisición estará formado por todos los desembolsos hasta que el bien entre en funcionamiento, incluyendo los financieros.

El coste de producción incluye también todo tipo de gastos, de nuevo incluyendo los financieros.

En caso de mejora de bienes, serán incorporados al activo como mayor valor del bien si aumentan su capacidad, productividad o vida útil.

Inmovilizado Inmaterial

Gastos de I+D: Serán gastos del ejercicio, pero podrán activarse si reúnen las siguientes condiciones: Han de estar individualizados por proyectos, y su coste ha de estar claramente distribuido en el tiempo y han de tener un motivo fundado de éxito técnico.

Los gastos de I+D deberán amortizarse en un plazo de 5 años. Hasta que estos gastos no hayan sido totalmente amortizados, se prohíbe la distribución de beneficios, salvo que el importe de las reservas disponibles sea, como mínimo, igual al importe de los gastos no amortizados

Propiedad Industrial: Gastos de I+D activados cuando se obtenga la patente, incluidos el coste de registro y formalización.

Fondo de Comercio: Estará en el activo en caso de una adquisición onerosa de una empresa. Habrá de amortizarse en 10 años

Derechos de traspaso: Adquisición onerosa. Deberán amortizarse de modo sistemático, no pudiendo exceder del periodo durante el cual contribuyan a la obtención de ingresos.

Programas de ordenador: En ningún caso se podrán activar los gastos de mantenimiento de las aplicaciones. Se aplicaran los mismos criterios de amortización que los de I+D

Inmovilizado Financiero

Se valoraran por su precio de adquisición o compra. El coste total incluirá el nominal por cambio de compra, los derechos de suscripción que haya que haber adquirido y los gastos de intermediación.

En caso de venta de derechos preferentes de suscripción, dicho importe disminuirá el precio de adquisición de los respectivos valores.

Se elegirá como criterio de valoración la menor de estas alternativas: Precio de coste, cotización media último trimestre, cotización último día o valor estimado como inferior a los anteriores.

Gastos Amortizables

Los gastos de establecimiento se valoraran por su precio de adquisición, y deberán amortizarse en un plazo no superior a 5 años

Existencias

En el momento de alta en el patrimonio por su precio de adquisición (con todos los gastos) o producción (incluyendo coste de materiales, coste de personal directamente imputable e indirectamente relacionados con la producción)

En el momento de valorar las existencias en la fecha del balance, se tomara el menor valor entre el precio de coste y el valor de mercado

En caso de salida de existencias se valoraran de acuerdo a la identificación específica, coste medio ponderado, fifo, lifo, ...

Deudores

Por sus nominales, deducidas las posibles partidas fallidas.

Pasivos en general

Por su precio de reembolso

ESTRUCTURA OPERATIVA EN CINCO MASAS FUNDAMENTALES
