

NIIF para las entidades pequeñas y medianas

El IASB desarrolló y emitió la norma contable para entidades que no son públicas. Esta norma está dirigida a perfeccionar la estandarización y la transparencia en las normas contables a nivel global.

Seminario Regional Interamericano de Contabilidad

Santo Domingo,
10 de Julio del 2009

February 2007

SMEs

EXPOSURE DRAFT OF A PROPOSED

IFRS for Small and Medium-sized Entities

Comments to be received by 1 October 2007



International
Accounting Standards
Board®

1. Aspectos generales

Porqué se requieren estas normas?

Antecedentes

Alcance



Porqué se requieren estas normas?

- Los beneficios de normas contables globales para entidades que cotizan en bolsa son obvios en el contexto de los mercados de capitales globalizados de hoy día.
- También se requieren normas globales estandard para entidades que no cotizan en bolsa y que son medianas o pequeñas:
 - Los bancos utilizan los estados financieros para tomar decisiones de préstamos.
 - Los bancos y los reguladores necesitan información para hacer seguimiento del riesgo de crédito luego que los préstamos han sido concedidos.
 - Las empresas pueden evaluar los riesgos de vender a crédito a sus clientes.

Porqué se requieren estas normas? (2)

- También se requieren normas globales estandard para entidades que no cotizan en bolsa y que son medianas o pequeñas (cont.):
 - Las entidades calificadoras de riesgo
 - Los clientes del exterior
 - Los inversores del exterior
 - Las entidades de promoción del desarrollo.

Porqué se requieren estas normas? (3)

- Estan basadas en las NIIFs que se desarrollaron para entidades que cotizan en los mercados de capitales.
- Los beneficios de esas normas exceden comparabilidad:
 - Calidad de reporte mejorada en relación a las normas contables existentes.
 - No ser una carga para entidades pequeñas o medianas que actualmente requieren utilizar NIIFs.
 - Educación y entrenamiento.
 - Eficiencias de auditoría.

Antecedentes

- Estados financieros de propósito general para usuarios externos, incluyendo:
 - Dueños
 - Acreedores existentes y potenciales
 - Agencias calificadoras de riesgo
- El auditor puede dar una opinión sobre razonabilidad de los estados financieros.
- Permite que los inversores, los acreedores y otros comparen estados financieros preparados sobre bases uniformes.

Antecedentes (2)

- Una entidad es de interés público si:
 - Su deuda o acciones se comercializan en una mercado público (bolsa o al mostrador), o si
 - Mantiene activos en capacidad fiduciaria para un grupo amplio de personas como uno de sus negocios principales. Este es el caso de los bancos, asociaciones, compañías de seguros, fondos de pensiones, fondos mutuos y bancos de inversión.

Antecedentes (3)

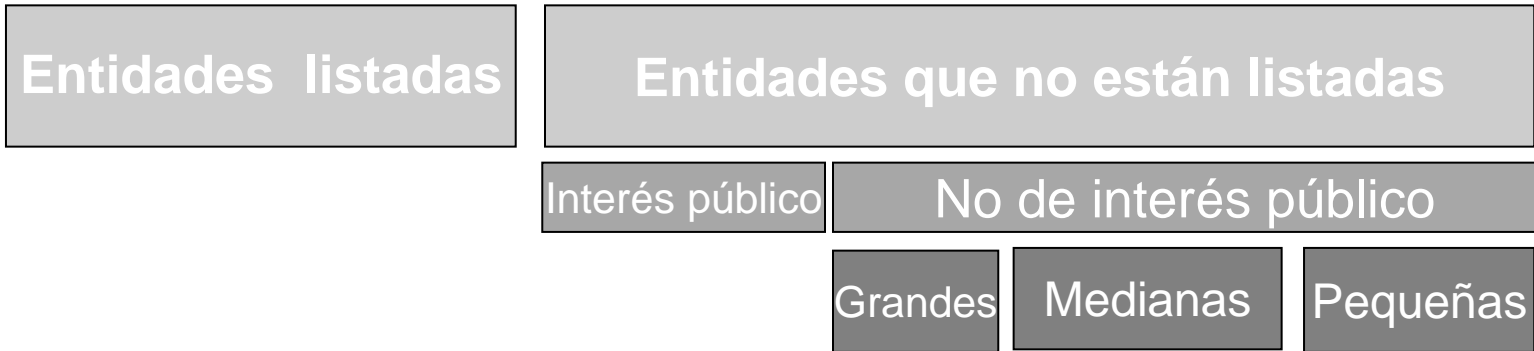
- En República Dominicana existen aproximadamente unas 34,694 empresas, de las cuales⁽¹⁾ :
 - 19 son entidades listadas en la Bolsa de valores⁽²⁾
 - 177 son entidades financieras⁽³⁾
 - 34,498, el 99% son empresas privadas que no cotizan en bolsa, ni son entidades financieras.

Fuentes:

1. Tesorería de la Seguridad Social
2. Superintendencia de Valores
3. Superintendencia de Bancos



Alcance – ¿Qué entidades son elegibles?



NIIF	Requerido	Permitido
NIIF PYMES		Alcance: entidades que no son de interés público
Normas locales		Permitido



2. Objetivos de la norma

- Necesidades de los usuarios costo – beneficio
- Diferencias fundamentales con las NIIF's
 - Qué cosas importantes se mantienen
 - Cuáles son las principales diferencias

Simplificaciones basadas en las necesidades de los usuarios y en costo-beneficio

1. Algunos temas de NIIF's no se incluyen por ser irrelevantes para Pymes.
2. Cuando las NIIF's dan opciones, se elige la más sencilla.
3. Simplificaciones en reconocimiento y medición.
4. Se reducen las divulgaciones en nota.

Qué cosas importantes se mantienen?

- Son de aplicación para entidades con fin de lucro (como las NIIF)
- Estados financieros de propósito general (varios usuarios)
- Valor tiempo del dinero para desontar los activos y pasivos a largo plazo (concepto de interés efectivo como el que iguala los flujos de fondos esperados con el valor razonable)
- Valores razonables
- Análisis de deterioro de activos a la fecha de balance
- Pensiones
- Moneda funcional
- Divulgación de compensación de ejecutivos
- Activos biológicos
- Ajuste por inflación

Cómo se aplica?

- Se deben re-estructurar los estados financieros comparativos y las cifras comparativas en las notas.
- Ajustes a NIIF Pymes: se contabilizan en ganancias retenidas.
- Existen excenciones (por ej activo fijo revaluado pasa a ser costo).

Diferencias fundamentales con NIIFs completas- ejemplos

	<i>IFRS para Pymes</i>	<i>NIIFs (completas)</i>
Activos intangibles	Modelo de costo– no más opciones Todos los intangibles tienen vidas finitas	Opción: modelo de costo o de revaluación Intangibles tienen vidas finitas o infinitas
Propiedad, planta y equipo	Modelo de costo	Opción: modelo de costo o de revaluación
Propiedad para la inversión	Depende de la circunstancia: -Modelo de valor razonable -Método del costo si no se puede determinar el VR	Opción: modelo de costo o de valor razonable

Diferencias fundamentales con NIIFs completas- ejemplos

	<i>IFRS para Pymes</i>	<i>NIIFs (completas)</i>
Activos biológicos	Depende de la circunstancia: <ul style="list-style-type: none"> - Modelo de valor razonable - Método del costo si no se puede determinar el VR 	Modelo de VR con la presunción refutable de que se puede determinar el VR Si no: usar el modelo de costo
Instrumentos financieros	La sección se divide en dos partes: <ul style="list-style-type: none"> - IF básicos - Temas adicionales de IF Referenciar a IFRS completo	IAS 32, 39, IFRS7
Costos de préstamos R&D	Registrar gasto cuando es incurrido	Capitalizar (para R&D: si las condiciones se satisfacen)

Diferencias fundamentales con NIIFs completas- ejemplos

	<i>IFRS para Pymes</i>	<i>NIIFs (completas)</i>
Goodwill	Modelo de costo-amortización-deterioro Supuesto de vida útil: 10 años Enfoque de indicador de deterioro	Modelo de costo-deterioro Vida útil indefenida Prueba anual de deterioro
Planes de beneficios a los empleados definidos	Usar el método IAS 19 si se puede determinar esta información Si no: enfoque simplificado	Método de PUC



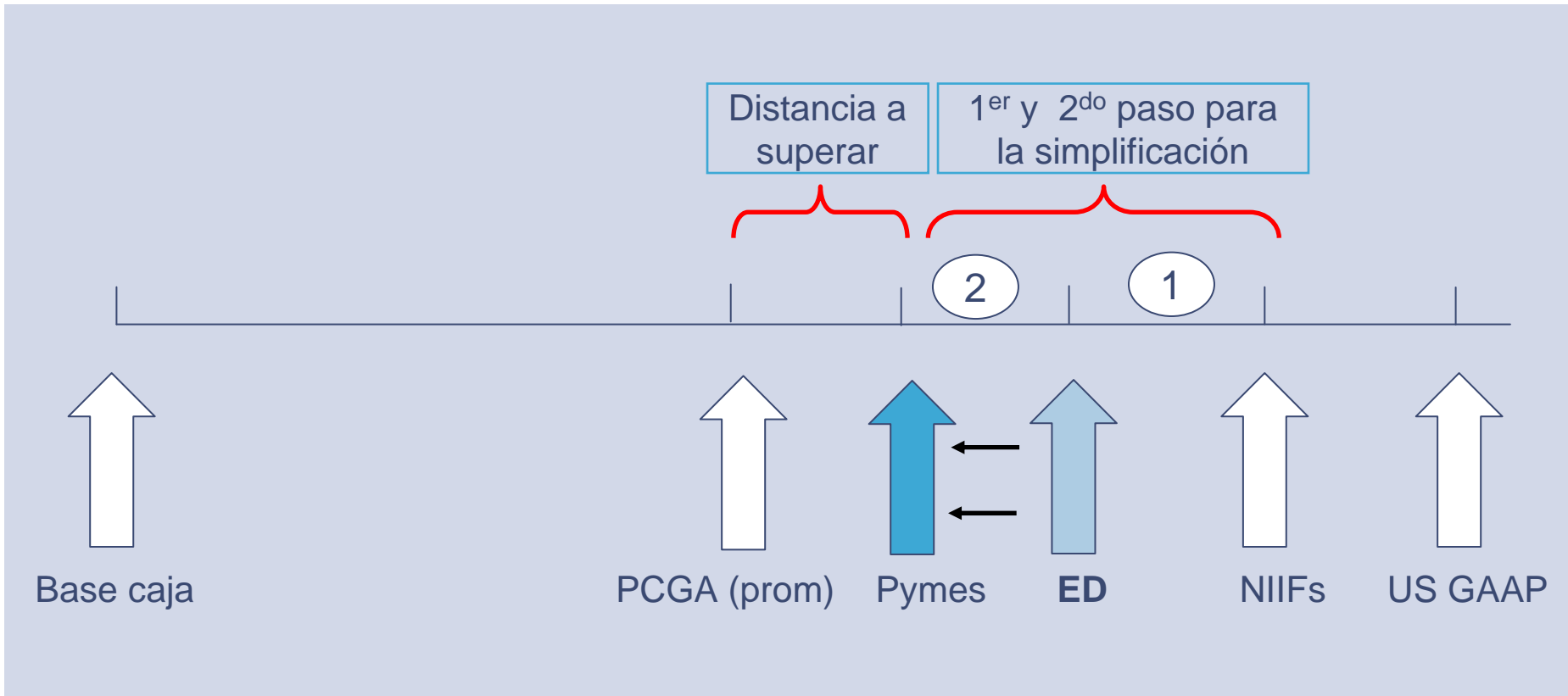
Diferencias fundamentales con NIIFs completas

- Un número de temas son omitidos del estándar de Pymes:
 - Reporte de segmentos
 - Reportes financieros interinos
 - Ganancias por acción
 - Contratos de seguros

Simplificaciones de divulgación

- NIIF's completas – más de 3,000 requerimientos de divulgación.
- NIIF's para Pymes – menos de 400.
- Simplificaciones basadas en las necesidades de los usuarios y su costo-beneficio.

Las NIIF's para Pymes son otras normas. Existe una distancia importante con las NIIF's completas y una aún mayor con US GAAP.





3. Retos

- Cómo las describiríamos a un colega?
- Aspectos a considerar antes de implantar.

¿Qué le diría a un colega cuando el/ella quisiera saber más del estándar de Pymes?

- Son normas diferenciadas (sin embargo, están basados en principios del NIIF's)
- Sólo un mantenimiento bi-anual, independiente de las actualizaciones de NIIF's)
- Requerimientos de revelaciones simplificados (por ej: NIIF 7 / 8)
- El valor razonable no es el método default para la medición de instrumentos financieros
- Sólo se permiten las opciones de medición más sencillas de las NIIFs (PPE, propiedad para la inversión, costos de deuda)
- Simplificaciones de mediciones - ejemplos:
 - Amortización de goodwill
 - Cálculos simplificados de beneficios definidos a los empleados
 - Cálculos simplificados de pagos basados en acciones

Temas generales: interpretaciones

Se espera que no habrá un comité de interpretación separado para Pymes.

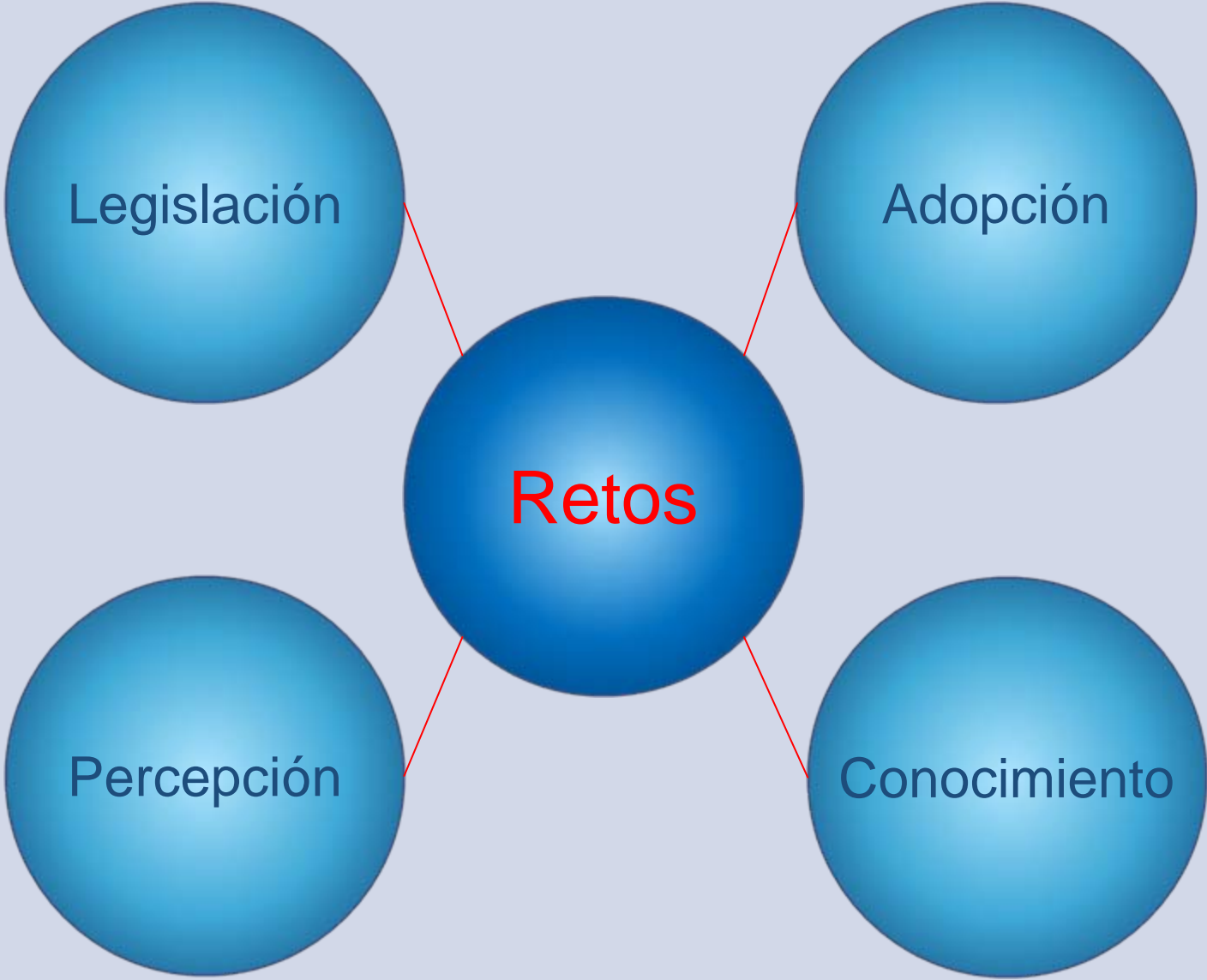
Actualización

- Se espera una actualización luego de dos años de utilización – si fuera necesario.
- Omnibus Exposure Draft cada tres años.
- Luego de cada cambio habrá por lo menos un año para que estas normas deban ser aplicadas.
- Cambios en NIIFs completas no afectan hasta que las NIIFs para Pymes no cambien expresamente.

Excelente!!
podemos empezar
mañana?

Pronto, pero no mañana.
Todavía existen varios retos
para la aplicación





Legislación

Adopción

Retos

Percepción

Conocimiento



Los desafíos globales – la percepción

	<i>El desafío:</i>	<i>Porqué es un desafío?</i>
Falta de conocimiento de estas normas	Las NIIF Pymes son todavía poco conocidas.	Cómo convencer que estas normas darán beneficios de largo plazo (por ej más eficiencia).
NIIF Pmes = otro estandard NIIF	No hay muchas compañías no públicas que se hayan movido hacia NIIFs.	Muchas compañías y territorios consideran que las NIIF son muy complejas y no muy estables. Por lo tanto, porqué las NIIF Pymes serán diferentes? Además que costo va a tener la conversión?

Situación en algunos territorios

- UK / Irlanda: si
- Australia, Turquía, Sudeste Asiático: si
- Sud Africa: adoptó el ED del 2007
- US: se requiere más investigación antes de aplicarlas
- Francia y Alemania: no están convencidos
- Otros estados de la UE: paso a paso

