

FABIÁN A. URIARTE

**INTRODUCCIÓN A LAS NORMAS
INTERNACIONALES
DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

**MARCIAL PONS, EDICIONES JURÍDICAS Y SOCIALES, S. A.
MADRID 2006 BARCELONA**

ÍNDICE

	Pág.
PRÓLOGO	9
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	13
1. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad	13
1.1. Composición.....	13
1.2. Objetivos.....	14
2. Normas Internacionales de Información Financiera aprobadas por el IASB	15
2.1. Objetivo de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	17
2.2. Proyectos normativos en curso del IASB.....	24
3. Proceso de convergencia entre el IASB y el FASB.....	25
4. Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas en el ámbito de la Unión Europea	27
4.1. Normas internacionales de contabilidad adoptadas por la UE.....	27
4.2. Entidades obligadas a elaborar sus cuentas anuales de acuerdo con las NIC-NIIF	31
4.3. Comités de contabilidad en el ámbito de la UE	34
4.4. Adopción de las normas internacionales de contabilidad en el ámbito de la UE (« <i>Endorsement</i> »)	34
4.5. Normas internacionales de contabilidad todavía no adoptadas, o rechazadas, en el ámbito de la UE	35
4.6. Cumplimiento de las normas internacionales de contabilidad adoptadas en la UE (« <i>Enforcement</i> »)	35
4.7. Normas internacionales de contabilidad, Marco conceptual, Guías de aplicación y Guías de implementación	36
4.8. NIC 39 adoptada en el ámbito de la UE.....	37
5. Normas Internacionales de Auditoría adoptadas en el ámbito de la Unión Europea	44
5.1. Creación de un marco regulador moderno.....	44
5.2. Refuerzo de la función de auditoría	45
5.3. Profundización del mercado interior de servicios de auditoría	49
5.4. Directiva relativa a la auditoría legal de las cuentas anuales y de las cuentas consolidadas	49
CAPÍTULO 2. MARCO CONCEPTUAL	53
1. Introducción	53

	Pág.
1.1. Finalidad y valor normativo	53
1.2. Alcance.....	53
1.3. Usuarios y sus necesidades de información.....	54
2. Objetivo de los estados financieros.....	55
2.1. Situación financiera, rendimiento y cambios en la situación financiera.....	55
3. Hipótesis fundamentales	57
3.1. Devengo	57
3.2. Empresa en funcionamiento.....	57
4. Características cualitativas de los estados financieros	57
4.1. Comprensibilidad	57
4.2. Relevancia	57
4.3. Fiabilidad	58
4.4. Comparabilidad.....	60
4.5. Restricciones a la información relevante y fiable.....	60
4.6. Imagen fiel / Presentación razonable.....	61
5. Elementos de los estados financieros.....	61
5.1. Situación financiera	61
5.2. Activos	62
5.3. Pasivos.....	63
5.4. Patrimonio neto.....	64
5.5. Rendimiento.....	65
5.6. Ingresos.....	65
5.7. Gastos.....	66
5.8. Ajustes por mantenimiento de capital.....	66
6. Reconocimiento de los elementos de los estados financieros.....	67
6.1. Probabilidad de obtener beneficios económicos futuros	67
6.2. Fiabilidad de la valoración	67
6.3. Reconocimiento de activos	68
6.4. Reconocimiento de pasivos	68
6.5. Reconocimiento de ingresos.....	68
6.6. Reconocimiento de gastos.....	68
7. Valoración de los elementos de los estados financieros.....	69
8. Concepto de capital y mantenimiento de capital.....	70
8.1. Conceptos de capital	70
8.2. Conceptos de mantenimiento de capital y la determinación del resultado...	70
CAPÍTULO 3. ESTADOS FINANCIEROS.....	73
NIC 1. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	73
1. Alcance	73
1.1. Ámbito de aplicación temporal	74
2. Finalidad de los estados financieros	74
3. Componentes de los estados financieros.....	74
4. Consideraciones generales	75
4.1. Imagen fiel y cumplimiento de las NIC-NIIF	75
4.2. Empresa en funcionamiento.....	77
4.3. Principio de devengo	77
4.4. Uniformidad en la presentación	77
4.5. Materialidad o importancia relativa y agrupación de partidas	78
4.6. Compensación.....	78
4.7. Información comparativa.....	79

	Pág.
5. Estructura y contenido de los estados financieros	80
5.1. Introducción	80
5.2. Identificación de los estados financieros	80
5.3. Ejercicio contable o período sobre el que se informa	81
5.4. Balance	81
5.5. Cuenta de resultados	86
5.6. Estado de cambios en el patrimonio neto	88
5.7. Estado de flujos de efectivo	90
5.8. Notas a los estados financieros	90
5.9. Ejemplos recapitulativos	97
NIC 7. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	102
1. Alcance	102
1.1. Ámbito de aplicación temporal	102
1.2. Beneficios de la información sobre flujos de efectivo	102
1.3. Efectivo y activos líquidos equivalentes o equivalentes al efectivo	103
2. Presentación del estado de flujos de efectivo	103
2.1. Actividades de explotación	104
2.2. Actividades de inversión	104
2.3. Actividades de financiación	105
3. Información sobre flujos de efectivo de actividades de explotación	106
4. Información sobre flujos de efectivo de actividades de inversión y de financiación ...	107
5. Información sobre flujos de efectivo netos	107
6. Flujos de efectivo en moneda extranjera	107
7. Intereses y dividendos	108
8. Impuesto sobre las ganancias	108
9. Inversiones en dependientes, asociadas y negocios conjuntos	109
10. Adquisiciones y enajenaciones de dependientes y otras unidades de negocio ...	109
11. Transacciones no monetarias	110
12. Componentes del efectivo y equivalentes al efectivo	110
13. Otra información a revelar	110
14. Ejemplos recapitulativos	111
NIC 8. POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES	115
1. Alcance	115
1.1. Ámbito de aplicación temporal	115
2. Definiciones	115
3. Políticas contables	116
3.1. Selección y aplicación de políticas contables	116
3.2. Uniformidad de las políticas contables	117
3.3. Cambios en las políticas contables	117
4. Cambios en las estimaciones contables	123
4.1. Información a revelar	124
5. Errores	124
5.1. Corrección de errores	124
5.2. Limitaciones a la reexpresión retroactiva	126
5.3. Información a revelar sobre errores en ejercicios anteriores	127
6. Impracticabilidad en la aplicación y la reexpresión retroactivas	127

	Pág.
NIC 10. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE	130
1. Alcance	130
1.1. Ámbito de aplicación temporal	130
1.2. Fecha de formulación de los estados financieros	130
2. Reconocimiento y valoración	131
2.1. Hechos posteriores a la fecha del balance que implican ajustes.....	131
2.2. Hechos posteriores a la fecha del balance que no implican ajustes.....	132
2.3. Dividendos.....	132
3. Empresa en funcionamiento	132
4. Información a revelar	133
4.1. Fecha de formulación de las cuentas anuales	133
4.2. Actualización de información sobre las condiciones existentes en la fecha del balance	133
4.3. Hechos posteriores a la fecha del balance que no implican ajustes.....	133
NIC 14. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS.....	135
1. Alcance	135
1.1. Ámbito de aplicación temporal	135
2. Definiciones	136
2.1. Definiciones de otras NIC-NIIF.....	136
2.2. Definiciones de segmentos de negocio y segmentos geográficos	136
2.3. Definiciones de ingresos, gastos, resultados, activos y pasivos del segmento	137
3. Identificación de los segmentos sobre los que debe informarse	141
3.1. Formatos de información de segmentos principales y secundarios.....	141
3.2. Segmentos de negocio y segmentos geográficos	142
3.3. Segmentos sobre los que debe informarse	143
4. Políticas contables de los segmentos	146
5. Información a revelar	146
5.1. Formato para los segmentos principales.....	147
5.2. Información de los segmentos secundarios	148
5.3. Otra información a revelar	149
5.4. Resumen de la información exigida.....	151
NIC 24. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTES VINCULADAS.....	155
1. Alcance	155
1.1. Ámbito de aplicación temporal	155
2. Definiciones	155
3. Información a revelar	157
NIC 30. INFORMACIÓN A REVELAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS SIMILARES	160
1. Alcance	160
1.1. Ámbito de aplicación temporal	161
2. Políticas contables	161
3. Cuenta de resultados.....	161
4. Balance.....	162
5. Pasivos contingentes, compromisos y partidas fuera de balance	163
6. Vencimiento de activos y pasivos.....	164

	Pág.
7. Concentraciones de activos, pasivos y partidas fuera de balance	166
8. Pérdidas en préstamos y anticipos.....	166
9. Riesgos bancarios generales	167
10. Activos cedidos en garantía	168
11. Actividades fiduciarias	168
12. Transacciones con partes vinculadas.....	168
NIC 33. GANANCIAS POR ACCIÓN.....	170
1. Alcance	170
1.1. Ámbito de aplicación temporal	170
2. Definiciones	170
3. Valoración de la ganancia básica por acción	171
3.1. Ganancias.....	171
3.2. Acciones.....	173
4. Valoración de la ganancia diluida por acción	177
4.1. Ganancias.....	177
4.2. Acciones.....	178
4.3. Acciones ordinarias potencialmente dilusivas.....	182
5. Ajustes retroactivos	193
6. Presentación	194
7. Información a revelar	194
7.1. Ejemplo recapitulativo	195
NIC 34. INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA	201
1. Alcance	201
1.1. Ámbito de aplicación temporal	201
2. Contenido de la información financiera intermedia	201
2.1. Componentes mínimos de la información financiera intermedia.....	202
2.2. Forma y contenido de la información financiera intermedia	202
2.3. Notas explicativas seleccionadas.....	203
2.4. Información sobre el cumplimiento de las NIC-NIIF.....	204
2.5. Períodos para los que se exige presentar estados financieros intermedios...	205
2.6. Materialidad —o importancia relativa	206
3. Información a revelar en los estados financieros anuales	207
4. Reconocimiento y valoración.....	207
4.1. Políticas contables iguales a las utilizadas en la información anual	207
4.2. Ingresos ordinarios estacionales, cíclicos u ocasionales	209
4.3. Costes incurridos de manera no uniforme a lo largo del ejercicio.....	209
4.4. Aplicación de criterios para el reconocimiento y valoración	209
4.5. Uso de estimaciones	213
5. Reexpresión de la información de los ejercicios intermedios anteriores	214
CAPÍTULO 4. INMOVILIZADO NO FINANCIERO	217
NIC 16. INMOVILIZADO MATERIAL.....	217
1. Alcance	217
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	218
2. Reconocimiento	218
2.1. Costes iniciales.....	218
2.2. Costes posteriores.....	219

	Pág.
3. Valoración en el reconocimiento inicial.....	220
3.1. Componentes del coste	220
3.2. Valoración del coste	221
4. Valoración posterior al reconocimiento inicial.....	223
4.1. Modelo o método de coste	223
4.2. Modelo o método de revalorización.....	223
4.3. Coste por desmantelamiento, traslado y restauración	224
4.4. Amortización.....	229
4.5. Deterioro de valor	231
4.6. Compensación recibida por el deterioro de valor	231
5. Baja en cuentas	231
6. Información a revelar	232
NIC 38. ACTIVOS INTANGIBLES	234
1. Alcance	234
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	234
2. Definiciones	235
2.1. Identificabilidad	235
2.2. Control	236
2.3. Beneficios económicos futuros	236
3. Reconocimiento y valoración inicial.....	237
3.1. Adquisición independiente.....	238
3.2. Adquisición como parte de una combinación de negocios.....	239
3.3. Adquisición mediante una subvención oficial.....	241
3.4. Intercambio o permuta de activos	241
3.5. Activos generados internamente	242
4. Reconocimiento como gasto	247
5. Valoración posterior al reconocimiento inicial.....	248
5.1. Modelo o método de coste	248
5.2. Modelo o método de revalorización.....	248
6. Vida útil	249
6.1. Activos intangibles con vida útil finita	251
6.2. Activos intangibles con vida útil indefinida.....	253
7. Recuperación del importe en libros y pérdidas por deterioro de valor.....	253
8. Baja en cuentas	253
9. Información a revelar	254
NIC 40. INVERSIONES INMOBILIARIAS.....	257
1. Alcance	257
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	257
2. Definiciones	258
3. Reconocimiento	260
4. Valoración inicial	261
5. Valoración posterior al reconocimiento inicial.....	263
5.1. Política contable	263
5.2. Inversiones inmobiliarias vinculadas a pasivos	263
5.3. Modelo o método del valor razonable	264
5.4. Modelo o método del coste.....	266
6. Transferencias	267

	Pág.
7. Baja en cuentas	269
8. Información a revelar	270
NIIF 5. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y ACTIVIDADES INTERRUMPIDAS	273
1. Alcance	273
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	273
2. Clasificación	274
2.1. Activos no corrientes que van ser abandonados	277
3. Valoración	278
3.1. Valoración de activos no corrientes o grupo de activos destinados a la venta	278
3.2. Reconocimiento y reversión de las pérdidas por deterioro de valor	279
3.3. Cambios en el plan de venta	280
4. Información a revelar	281
CAPÍTULO 5. ARRENDAMIENTOS	287
NIC 17. ARRENDAMIENTOS	287
1. Alcance	287
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	288
2. Definiciones	288
3. Clasificación de los arrendamientos	290
3.1. Arrendamiento de terrenos y edificios	291
3.2. Evaluación del fondo económico de una transacción que adopta la forma legal de arrendamiento	293
3.3. Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento	297
4. Arrendamientos en los estados financieros de los arrendatarios	301
4.1. Arrendamientos financieros	301
4.2. Arrendamientos operativos	303
5. Arrendamientos en los estados financieros de los arrendadores	305
5.1. Arrendamientos financieros	305
5.2. Arrendamientos operativos	308
6. Operaciones de venta y arrendamiento posterior	309
CAPÍTULO 6. EXISTENCIAS Y CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	313
NIC 2. EXISTENCIAS	313
1. Alcance	313
1.1. Ámbito de aplicación temporal	314
2. Valoración de existencias	314
2.1. Coste de las existencias	314
2.2. Fórmulas de coste	316
2.3. Valor neto realizable	317
3. Reconocimiento como un gasto	318
4. Información a revelar	318
NIC 11. CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	320
1. Alcance	320
1.1. Ámbito de aplicación temporal	320
2. Definiciones	320

	Pág.
3. Agrupación y segregación de los contratos de construcción	320
4. Ingresos de los contratos de construcción	321
5. Costes de los contratos de construcción	322
6. Reconocimiento de los ingresos y los costes de contratos de construcción	324
6.1. Método del porcentaje de realización	325
7. Reconocimiento de las pérdidas esperadas	327
8. Cambios en las estimaciones	328
9. Información a revelar	328
CAPÍTULO 7. IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	331
NIC 12. IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS	331
1. Alcance	331
1.1. Ámbito de aplicación temporal	331
2. Definiciones	332
3. Base fiscal	332
4. Reconocimiento de activos y pasivos por impuestos corrientes	335
5. Reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos	335
5.1. Diferencias temporarias imponibles	335
5.2. Diferencias temporarias deducibles	342
5.3. Pérdidas y créditos fiscales pendientes de aplicación	344
5.4. Reevaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	345
5.5. Inversiones en dependientes, sucursales y asociadas, e intereses o participaciones en negocios conjuntos	346
6. Valoración	347
6.1. Activos y pasivos por impuestos corrientes	347
6.2. Activos y pasivos por impuestos diferidos	347
7. Reconocimiento de impuestos corrientes y diferidos	351
7.1. Cuenta de resultados	352
7.2. Partidas cargadas o abonadas directamente a patrimonio neto	352
7.3. Impuestos diferidos que surgen en una combinación de negocios	353
7.4. Impuestos corrientes y diferidos que surgen de transacciones por pagos en acciones	354
7.5. Cambios en la situación fiscal de una entidad o de sus accionistas	357
8. Presentación	357
8.1. Activos y pasivos por impuestos	357
8.2. Gasto por el impuesto sobre las ganancias	358
9. Información a revelar	359
CAPÍTULO 8. RETRIBUCIONES A LOS EMPLEADOS	367
NIC 19. RETRIBUCIONES A LOS EMPLEADOS	367
1. Alcance	367
1.1. Ámbito de aplicación temporal	368
2. Retribuciones a los empleados a corto plazo	369
2.1. Reconocimiento y valoración	370
2.2. Información a revelar	373
3. Retribuciones post-empleo	373
3.1. Planes multiempresariales	374
3.2. Planes de prestaciones definidas que comparten riesgos entre varias entidades bajo control común	376

	Pág.
3.3. Planes públicos	377
3.4. Prestaciones aseguradas	378
4. Planes de aportaciones definidas	379
4.1. Reconocimiento y valoración	379
4.2. Información a revelar	379
5. Planes de prestaciones definidas	380
5.1. Reconocimiento y valoración	380
5.2. Reconocimiento y valoración: valor actual de las obligaciones por presta- ciones definidas y coste de los servicios del ejercicio	388
5.3. Reconocimiento y valoración: activos afectos al plan	398
5.4. Combinaciones de negocios	402
5.5. Reducciones y liquidaciones del plan	402
5.6. Presentación	404
5.7. Información a revelar	404
6. Otras retribuciones a empleados a largo plazo	415
6.1. Reconocimiento y valoración	416
6.2. Información a revelar	417
7. Indemnizaciones por cese	417
7.1. Reconocimiento	417
7.2. Valoración	418
7.3. Información a revelar	419
8. Disposiciones transitorias	419
NIC 26. CONTABILIZACIÓN E INFORMACIÓN SOBRE PLANES DE PRESTACIONES POR JUBILACIÓN	422
1. Alcance	422
1.1. Ámbito de aplicación temporal	423
2. Planes de aportaciones definidas	423
3. Planes de prestaciones definidas	424
3.1. Valor actual actuarial de las prestaciones comprometidas por jubilación	425
3.2. Frecuencia de las valoraciones actuariales	426
3.3. Contenido del informe	426
4. Cuestiones aplicables a todos los planes	427
4.1. Valoración de los activos afectos al plan	427
4.2. Información a revelar	428
NIIF 2. PAGOS BASADOS EN ACCIONES	430
1. Alcance	430
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	431
2. Reconocimiento	432
3. Transacciones en las que no pueden identificarse específicamente los bienes o servicios recibidos	432
4. Transacciones de pago en acciones liquidadas mediante instrumentos en accio- nes	434
4.1. Características generales	435
4.2. Transacciones en las que se reciben servicios	437
4.3. Transacciones valoradas por referencia al valor razonable de los instru- mentos de patrimonio concedidos	439
4.4. Estimación del valor razonable de los instrumentos de patrimonio conce- didos	448

	Pág.
4.5. Modificaciones de los términos y condiciones en que se conceden los instrumentos de patrimonio —incluyendo cancelación y liquidación	455
5. Transacciones de pago en acciones liquidadas en efectivo	461
6. Transacciones de pago en acciones con alternativas de liquidación en efectivo...	464
6.1. Transacciones de pagos en acciones en las que los términos del acuerdo permiten a la contraparte elegir la forma de liquidación	464
6.2. Transacciones de pagos en acciones en las que los términos del acuerdo permiten a la entidad elegir la forma de liquidación.....	466
7. Información a revelar	468
CAPÍTULO 9. INGRESOS ORDINARIOS Y GASTOS	473
NIC 18. INGRESOS ORDINARIOS.....	473
1. Alcance	473
1.1. Ámbito de aplicación temporal	474
2. Valoración	474
3. Identificación de una transacción	476
4. Venta de bienes.....	476
5. Prestación de servicios.....	479
6. Intereses, royalties y dividendos	482
7. Información a revelar	484
NIC 20. SUBVENCIONES OFICIALES E INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE AYUDAS PÚBLICAS.....	485
1. Alcance	485
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	485
2. Subvenciones oficiales	485
2.1. Reconocimiento de las subvenciones oficiales	486
2.2. Subvenciones oficiales no monetarias.....	488
2.3. Presentación de subvenciones relacionadas con activos.....	488
2.4. Presentación de subvenciones relacionadas con ingresos	489
2.5. Devolución de subvenciones oficiales.....	489
3. Ayudas públicas.....	490
4. Información a revelar	491
NIC 23. COSTES POR INTERESES.....	492
1. Alcance	492
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	492
2. Tratamiento preferente	492
2.1. Reconocimiento.....	492
2.2. Información	492
3. Tratamiento alternativo	493
3.1. Reconocimiento.....	493
3.2. Información a revelar.....	496
CAPÍTULO 10. MONEDA EXTRANJERA	497
NIC 21. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LOS TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	497
1. Alcance	497
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	498

	Pág.
2. Definiciones	499
2.1. Moneda funcional	499
2.2. Inversión neta en un negocio en el extranjero	500
2.3. Partidas monetarias	500
3. Resumen del enfoque exigido por la NIC 21	501
4. Información, en la moneda funcional sobre las transacciones en moneda extranjera	501
4.1. Reconocimiento inicial	501
4.2. Información en las fechas de los balances posteriores	502
4.3. Reconocimiento de las diferencias de cambio	503
4.4. Cambio de la moneda funcional	504
4.5. Introducción al euro	504
5. Utilización de una moneda de presentación distinta a la moneda funcional	506
5.1. Conversión a la moneda de prestación	506
5.2. Conversión de un negocio en el extranjero	508
5.3. Enajenación, o disposición por otra vía, de un negocio en el extranjero ...	509
6. Efectos impositivos de todas las diferencias de cambio	509
7. Información a revelar	509
NIC 29. INFORMACIÓN FINANCIERA EN ECONOMÍAS HIPERINFLACIONARIAS	511
1. Alcance	511
1.1. Ámbito de aplicación temporal	511
2. Reexpresión de los estados financieros	512
2.1. Aplicación del «método de reexpresión»	512
2.2. Estados financieros a coste histórico	515
2.3. Estados financieros a coste corriente	518
2.4. Impuestos sobre las ganancias	518
2.5. Estado de flujos de efectivo	518
2.6. Cifras de ejercicios anteriores	518
2.7. Estados financieros consolidados	518
2.8. Selección y uso de un índice general de precios	519
3. Economías que dejan de ser hiperinflacionarias	520
4. Información a revelar	520
CAPÍTULO 11. DETERIORO DE VALOR Y PROVISIONES	521
NIC 36. DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS	521
1. Alcance	521
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	522
2. Definiciones	522
3. Identificación de un activo que podría estar deteriorado	523
4. Valoración del importe recuperable	526
4.1. Valoración del importe recuperable de un activo intangible con una vida útil indefinida	526
4.2. Valor razonable menos los costes de venta	527
4.3. Valor en uso	528
5. Reconocimiento y valoración de una pérdida por deterioro de valor	538
6. Unidades generadoras de efectivo y fondo de comercio	541
6.1. Identificación de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece un activo	541

	Pág.
6.2. Importe recuperable e importe en libros de una unidad generadora de efectivo	544
6.3. Pérdida por deterioro de valor de una unidad generadora de efectivo.....	544
7. Reversión de una pérdida por deterioro de valor	556
7.1. Activo individual	557
7.2. Unidad generadora de efectivo	558
7.3. Fondo de comercio	558
7.4. Información financiera intermedia y deterioro de valor	560
8. Información a revelar	561
NIC 37. PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES....	565
1. Alcance	565
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	566
2. Definiciones	566
2.1. Provisiones y otros pasivos	567
2.2. Relación entre provisiones y pasivos contingentes	567
3. Reconocimiento	567
3.1. Provisiones.....	567
3.2. Pasivos contingentes.....	569
3.3. Activos contingentes	573
4. Valoración	574
4.1. Mejor estimación	574
4.2. Riesgos e incertidumbres.....	575
4.3. Valor actual	575
4.4. Acontecimientos o sucesos futuros.....	575
4.5. Enajenación —o disposición por otra vía— esperada de activos.....	576
5. Reembolsos	576
6. Cambios en las provisiones.....	577
7. Aplicación de las provisiones	577
8. Aplicación de los criterios de reconocimiento y de valoración	577
8.1. Pérdidas futuras de explotación.....	577
8.2. Contratos de carácter oneroso.....	577
8.3. Reestructuración.....	578
8.4. Derechos por la participación en fondos para el desmantelamiento, la restauración y la rehabilitación medioambiental.....	580
8.5. Pasivos que surgen de la participación en un mercado específico	583
9. Información a revelar	584
CAPÍTULO 12. CONSOLIDACIÓN Y COMBINACIÓN DE NEGOCIOS	587
NIC 27. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y SEPARADOS	587
1. Alcance	587
1.1. Ámbito de aplicación temporal	587
2. Definiciones	587
3. Estados financieros consolidados	588
3.1. Presentación	588
3.2. Alcance.....	588
3.3. Consideración de los derechos potenciales de voto	590
3.4. Consolidación de Entidades con Cometido Especial (ECE)	593
4. Métodos o procedimientos de consolidación.....	596

	Pág.
5. Contabilización de las inversiones en los estados financieros separados.....	598
6. Información a revelar.....	599
NIC 28. INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS	600
1. Alcance	600
1.1. Ámbito de aplicación temporal	600
2. Definiciones	600
2.1. Influencia significativa	601
2.2. Método de la participación —o «puesta en equivalencia»	602
3. Aplicación del método de la participación	602
3.1. Pérdidas por deterioro de valor	605
4. Estados financieros separados.....	606
5. Información a revelar	606
NIC 31. PARTICIPACIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS	608
1. Alcance	608
1.1. Ámbito de aplicación temporal	609
2. Definiciones	609
3. Formas de negocios conjuntos.....	609
3.1. Control conjunto.....	609
3.2. Acuerdo contractual	610
4. Explotaciones controladas conjuntamente	610
5. Activos controlados conjuntamente.....	611
6. Entidades controladas conjuntamente.....	612
6.1. Estados financieros del partícipe.....	613
6.2. Estados financieros separados del partícipe.....	615
7. Transacciones entre un partícipe y el negocio conjunto	616
7.1. Aportaciones no monetarias de los partícipes en entidades controladas conjuntamente	616
8. Información en los estados financieros del inversor de su participación en un negocio conjunto.....	617
9. Administradores de negocios conjuntos	617
10. Información a revelar	618
NIIF 3. COMBINACIONES DE NEGOCIOS.....	619
1. Alcance	619
1.1. Ámbito de aplicación temporal	619
1.2. Identificación de una combinación de negocios.....	620
1.3. Combinaciones de negocios entre entidades bajo control común	621
2. Definiciones	621
3. Método de contabilización	622
4. Aplicación del método de adquisición	622
4.1. Identificación de la entidad adquirente	622
4.2. Adquisiciones inversas.....	623
4.3. Coste de la combinación de negocios	628
4.4. Distribución del coste de una combinación de negocios entre los activos adquiridos y los pasivos y pasivos contingentes asumidos.....	629
4.5. Contabilización inicial con carácter provisional.....	641

	Pág.
5. Información a revelar	645
6. Disposiciones transitorias	647
6.1. Combinaciones de negocios anteriores al 31 de marzo de 2004.....	647
CAPÍTULO 13. INSTRUMENTOS FINANCIEROS	651
NIC 32. INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACIÓN A REVELAR Y PRESEN-	
TACIÓN	651
1. Alcance	651
1.1. Ámbito de aplicación temporal	654
2. Definiciones	655
3. Presentación	659
3.1. Pasivos y patrimonio neto	659
3.2. Instrumentos financieros compuestos.....	674
3.3. Acciones propias.....	679
3.4. Intereses, dividendos, pérdidas y ganancias.....	680
3.5. Compensación de activos y pasivos financieros.....	681
4. Información a revelar	683
4.1. Formato, ubicación y clases de instrumentos financieros.....	684
4.2. Políticas de gestión del riesgo y actividades de cobertura.....	685
4.3. Plazos, condiciones y políticas contables	686
4.4. Riesgo de tipo de interés	687
4.5. Riesgo de crédito	689
4.6. Valor razonable.....	691
4.7. Otra información	693
NIIF 7. INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACIÓN A REVELAR.....	698
1. Alcance	698
1.1. Ámbito de aplicación temporal	699
2. Clases de instrumentos financieros y nivel de información a revelar	700
3. Importancia de los instrumentos financieros en el rendimiento y posición finan-	
ciera	701
3.1. Balance.....	701
3.2. Cuenta de resultados y patrimonio neto	706
3.3. Otra información a revelar	706
4. Naturaleza y alcance de los riesgos que surgen de los instrumentos financieros....	711
4.1. Informaciones cualitativas a revelar.....	711
4.2. Informaciones cuantitativas a revelar.....	711
NIC 39. RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN	722
1. Alcance	722
1.1. Ámbito de aplicación temporal	727
2. Definiciones	727
2.1. Definiciones de otras NIC-NIIF.....	727
2.2. Definición de un instrumento derivado	727
2.3. Definiciones de las cuatro categorías de instrumentos financieros	731
2.4. Definiciones relacionadas con el reconocimiento y valoración.....	740
2.5. Definiciones relacionadas con la contabilidad de cobertura	745
3. Derivados incorporados o implícitos.....	745
3.1. Definición de derivado implícito.....	745
3.2. Segregación del derivado implícito del contrato principal	745
3.3. Reevaluación de un derivado implícito.....	754

	Pág.
4. Reconocimiento y baja en cuentas	755
4.1. Reconocimiento inicial.....	755
4.2. Baja en cuentas de un activo financiero o de un grupo de activos financieros similares.....	756
4.3. Ejemplos.....	769
4.4. Compra y venta de un activo financiero instrumentada mediante un «contrato convencional».....	773
4.5. Baja en cuentas de un pasivo financiero.....	776
5. Valoración	777
5.1. Valoración inicial de activos y pasivos financieros.....	777
5.2. Valoración posterior de activos financieros.....	779
5.3. Valoración posterior de pasivos financieros.....	780
5.4. Consideraciones en la estimación del valor razonable.....	782
5.5. Reclasificaciones.....	788
5.6. Pérdidas y ganancias.....	790
5.7. Deterioro de valor e incobrabilidad de activos financieros.....	795
6. Cobertura	803
6.1. Instrumentos de cobertura.....	805
6.2. Partidas cubiertas.....	811
6.3. Contabilidad de cobertura.....	817
6.4. Contabilización de la cobertura del valor razonable en una cartera cubierta por riesgo de tipo de interés.....	833
7. Disposiciones transitorias	841
7.1. Excepciones a la aplicación retroactiva.....	841
CAPÍTULO 14. CONTRATOS DE SEGURO	845
NIIF 4. CONTRATOS DE SEGURO	845
1. Alcance	845
1.1. Ámbito de aplicación temporal.....	846
1.2. Derivados implícitos.....	847
1.3. Separación —o disociación— de los componentes de depósito.....	850
2. Definiciones	853
2.1. Contrato de seguro.....	853
2.2. Suceso o acontecimiento incierto futuro.....	853
2.3. Pagos en especie.....	854
2.4. Distinción entre riesgo de seguro y otros riesgos.....	854
2.5. Riesgo significativo de seguro.....	856
2.6. Cambios en el nivel de riesgo de seguro.....	858
2.7. Ejemplos de contratos de seguro.....	858
2.8. Aplicación de la definición de contrato de seguro.....	861
3. Reconocimiento y valoración	863
3.1. Exención temporal de la aplicación de otras NIC-NIIF.....	863
3.2. Cambios en las políticas contables.....	865
3.3. Contratos de seguro adquiridos en una combinación de negocios o en una cesión de cartera.....	869
3.4. Cláusulas o componentes de «participación discrecional».....	869
4. Información a revelar	871
4.1. Explicación de los importes reconocidos.....	871
4.2. Importe, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo.....	872
4.3. Aplicación de los requisitos de información a revelar.....	874
5. Disposiciones transitorias	874

	Pág.
5.1. Información a revelar.....	874
5.2. Redesignación de activos financieros	875
CAPÍTULO 15. AGRICULTURA.....	877
NIC 41. AGRICULTURA.....	877
1. Alcance	877
1.1. Ámbito de aplicación temporal	878
2. Definiciones	878
3. Reconocimiento y valoración.....	879
3.1. Reconocimiento de activos biológicos y productos agrícolas.....	879
3.2. Valoración de activos biológicos.....	879
3.3. Valoración de productos agrícolas.....	879
3.4. Costes en el punto de venta	879
3.5. Estimación del valor razonable	879
3.6. Ganancias y pérdidas	881
3.7. Imposibilidad de determinar de forma fiable el valor razonable.....	881
4. Subvenciones oficiales	883
5. Información a revelar	883
5.1. General.....	883
5.2. Revelaciones adicionales para activos biológicos cuyo valor razonable no puede ser determinado con fiabilidad.....	886
5.3. Subvenciones oficiales.....	886
5.4. Estados financieros de una explotación agrícola.....	887
CAPÍTULO 16. EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS RECURSOS MINERALES.....	891
NIIF 6. EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	891
1. Alcance	891
1.1. Ámbito de aplicación temporal y disposiciones transitorias	891
2. Reconocimiento de los activos de exploración y evaluación	892
2.1. Activos de exploración y evaluación.....	892
2.2. Exención temporal de la NIC 8 [P11-12]	892
3. Valoración de los activos de exploración y evaluación	892
3.1. Valoración en el momento de reconocimiento.....	892
3.2. Elementos de coste de los activos de exploración y evaluación.....	892
3.3. Valoración con posterioridad al reconocimiento inicial.....	893
3.4. Cambios en las políticas contables	893
4. Presentación.....	894
4.1. Clasificación de activos de exploración y evaluación.....	894
4.2. Reclassificación de activos de exploración y evaluación	894
5. Deterioro de valor	894
5.1. Reconocimiento y valoración	894
5.2. Especificación del nivel al que se evalúa el deterioro de valor de los activos de exploración y evaluación.....	895
6. Información a revelar	895
CAPÍTULO 17. ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIC-NIIF.....	897
NIIF 1. ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIC-NIIF	897
1. Alcance	897
1.1. Ámbito de aplicación temporal	898

	Pág.
2. Reconocimiento y valoración	898
2.1. Balance de apertura con arreglo a las NIC-NIIF.....	898
2.2. Políticas contables.....	899
2.3. Exenciones a la aplicación de otras NIC-NIIF.....	900
2.4. Excepciones a la aplicación retroactiva de otras NIC-NIIF.....	914
2.5. Consideraciones sobre la aplicación de otras NIC-NIIF.....	918
3. Presentación e información	919
3.1. Información comparativa.....	919
3.2. Explicación de la transición a las NIC-NIIF.....	920
GLOSARIO	925
ENLACES DE INTERÉS	961
1. Información general	961
1.1. Unión Europea.....	961
1.2. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.....	961
1.3. Organismos Internacionales.....	961
2. Modelos de estados financieros	962
BIBLIOGRAFÍA	963
1. Unión Europea.....	963
2. Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.....	965

PRÓLOGO

Desde hace ya tiempo se viene hablando de la denominada armonización contable internacional, que en la Unión Europea (UE) se inició con el Consejo Europeo de Lisboa, celebrado en marzo de 2000, y que cristalizó con la aprobación del Reglamento (CE) núm. 1606/2002, de 19 de julio de 2002, con el objetivo de adoptar y aplicar en la UE las normas internacionales de contabilidad, con el fin de armonizar la información financiera de las sociedades cotizadas.

En el ámbito internacional existen principalmente dos organismos emisores de normas contables que gozan de una gran aceptación, el IASB y el FASB. No cabe duda que la decisión de la UE de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) elaboradas por el IASB, una vez sometidas a un proceso de evaluación, ha supuesto un impulso a las normas emitidas por el IASB, y ha llevado a otros países a alcanzar a corto plazo la convergencia con las NIIF (tales como Japón, China, etc.). Asimismo, esta situación ha provocado un mayor acercamiento entre el IASB y el FASB, iniciado en septiembre de 2002, y su compromiso de desarrollar un cuerpo común de normas contables globales de alta calidad.

Este proceso de armonización es posible no haya hecho más que empezar, teniendo en cuenta que la UE ha optado por aplicar inicialmente las NIIF únicamente a las cuentas anuales consolidadas de las sociedades cotizadas, para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2005, lo que ha supuesto que más de 7.000 empresas de la UE hayan adoptado por primera vez las NIIF en el año 2005. El objetivo inicial de la UE no es otro que mejorar el funcionamiento del mercado interior de servicios financieros, permitiendo la comparabilidad de los estados financieros de las sociedades con cotización oficial mediante la aplicación de un conjunto único de normas contables internacionales de alta calidad en toda la UE. No obstante, no es de descartar que a medio plazo, las NIIF también resulten aplicables a las sociedades no cotizadas, incluyendo las pequeñas y medianas empresas, en cuyo caso, el reto al que se enfrentarán las PYMES de la UE será mucho mayor al que han hecho frente los últimos años las grandes sociedades cotizadas. Por ello, será preciso que todos los agentes implicados aúnen sus esfuerzos en una necesaria labor didáctica, máxime considerando que las PYMES no disponen de los mismos recursos que las grandes sociedades cotizadas para lograr una adaptación adecuada a las NIIF.

En esta línea parece ir el proyecto de ley de reforma y adaptación de la legislación mercantil en materia contable para su armonización internacional con base en la normativa de la UE, que si bien considera que los principios y criterios contables que las empresas españolas deben aplicar en la elaboración de las cuentas anuales individuales han de ser los recogidos en la normativa nacional, entiende que para lograr la adecuada homogeneidad de la información contable, nuestra normativa debe estar en sintonía con lo regulado en las NIIF adoptadas por la UE.

A este proceso de armonización internacional se ha unido también la normalización de la auditoría de cuentas anuales en el ámbito de la UE, con la reciente aprobación de la Directiva 2006/43/CE, de 17 de mayo de 2006, al establecer la obligación de utilizar las Normas Internacionales de Auditoría adoptadas en la UE en las auditorías legales, mediante un mecanismo similar al establecido para las NIIF, y cuya transposición al ordenamiento jurídico nacional deberá realizarse antes del 29 de junio de 2008.

El propósito de este libro es presentar las Normas Internacionales de Información Financiera de una manera lo más didáctica posible, permitiendo a los usuarios de la información financiera (i.e.: directivos, auditores, inversores, etc.) un acercamiento más amable a las NIIF.

Para ello, se han agrupado las diversas Normas e Interpretaciones por áreas comunes de análisis, e interrelacionado los diversos criterios de reconocimiento y valoración, así como requerimientos de información a revelar que se incluyen en los distintos apartados de las NIIF, y completado con ejemplos y gráficos explicativos que tratan de facilitar su comprensión. Este objetivo se ve también reforzado por incluir las últimas Normas e Interpretaciones aprobadas o publicadas por el IASB y/o la UE hasta el 1 de septiembre de 2006.

Este libro, por su carácter didáctico, debe considerarse únicamente como una herramienta de apoyo al estudio y análisis de las NIIF, y no como una interpretación o guía para su aplicación. Por ello, «Introducción a las Normas Internacionales de Información Financiera» no pretende ser un sustituto de las NIIF, sino un complemento a las mismas, siendo necesario acudir a las Normas, Interpretaciones y otras publicaciones del IASB y del IFRIC, en su idioma oficial, para interpretar adecuadamente las dudas que pudieran plantearse (incluyendo aquellas partes de las NIIF que no forman parte de su texto normativo pero que se emiten conjuntamente con la NIIF, tales como las bases para las conclusiones, apéndices, ejemplos ilustrativos, guías de implementación y guías de aplicación).

El libro presenta una estructura por capítulos agrupados por materias relacionadas. Los distintos apartados de cada capítulo incluyen una referencia a aquellos párrafos de las NIIF (incluyendo los anexos a las mismas) en los que se abordan las cuestiones que se tratan, para de esta manera facilitar la búsqueda y referencia del lector a las Normas emitidas por el IASB.

El Capítulo 1 es un capítulo introductorio, en el que se describe detalladamente todo el proceso de armonización contable internacional y su implicación tanto en el ámbito de la Unión Europea como de España. El Capítulo 2 trata el «Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros», siendo un capítulo relevante, teniendo en cuenta que las NIIF deben ser entendidas en el contexto de su objetivo y de las bases para las conclusiones, del prólogo

a las NIIF y del mencionado Marco Conceptual. Los Capítulos 3 a 16, ambos inclusive, incluyen un análisis detallado de todas las Normas e Interpretaciones agrupadas por materias relacionadas: estados financieros, inmovilizado no financiero, arrendamientos, existencias y contratos de construcción, impuesto sobre las ganancias, retribuciones a los empleados, ingresos ordinarios y gastos, moneda extranjera, deterioro de valor y provisiones, consolidación y combinación de negocios, instrumentos financieros, contratos de seguro, agricultura y exploración y evaluación de recursos minerales. Finalmente, el Capítulo 17 aborda la adopción por primera vez de las NIIF, habiéndose incluido al final del libro, en la medida en que su análisis y comprensión exigen un conocimiento previo de las NIIF. Adicionalmente, el libro incluye un glosario de términos y algunas páginas Web que pueden resultar de interés al lector.

Por otra parte, me gustaría mostrar mi agradecimiento a Elisa Muñoz por su ayuda y comentarios en la revisión del texto original, que sin duda lo han enriquecido; a Natalia FERNÁNDEZ y Adolfo ARRÓYABE, por su amistad incondicional, sin la cual hubiese resultado difícil llevar a buen término este proyecto; así como a Leire y Tristán, mis «sobrinitos», que han empezado a despertar su curiosidad, antesala del conocimiento, y cuya sonrisa llena de color me ha animado en todo momento en el proceso de preparación de este libro. Finalmente, también desearía mostrar mi gratitud a Eduardo MANSO, por su apoyo en la fase final de su elaboración.

Fabián A. URIARTE