

# **XXIV SEMINARIO INTERNACIONAL DEL CILEA**

**1-2 de Noviembre de 2011  
Mar del Plata (Argentina)**



# **NUEVOS DESAFIOS PARA LA PROFESIÓN CONTABLE:**

## **NIIF para PYMES, ventajas y desventajas de su aplicación.**

**Josep Puigvert Ibars**  
**Economista, abogado y auditor  
de cuentas**



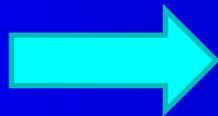


# En anteriores seminarios, internacionales del Cilea, nos preguntábamos:





# ¿Es la normativa vigente un traje demasiado grande para las PYMES?





Llegando a la siguiente  
**CONCLUSIÓN FINAL:**

**APLIQUEMOS :**

**LA SIMPLICIDAD FRENTE A LA  
COMPLEJIDAD**

**(siempre que esa simplificación sea irrelevante)**

**PARA ALCANZAR EL OBJETIVO DE IMAGEN  
FIEL**



**En esta ocasión la exposición versa,  
como se ha indicado, sobre el tema:**

**NIIF para PYMES,  
ventajas y desventajas de su aplicación**



# ASPECTOS A DESARROLLAR EN LA EXPOSICIÓN:

- **NIIF PARA PYMES: Algunas generalidades.**
- **VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE SU APLICACIÓN.**
- **SITUACIÓN EN ESPAÑA. CONCLUSIÓN.**



# NIFF PARA PYMES.





# **Julio 2009 el IASB publica la NIIF para PYMES 1/2**

**La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió el 9 de Julio de 2009, una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) diseñada para el uso de las pequeñas y medianas empresas (PYME).**

Se estima que representan más del 95 por ciento de todas las empresas.

El estándar es el resultado de un período de desarrollo de cinco años con amplia consulta a PYMES en todo el mundo.



**Las NIIF para las PYME, responden a la fuerte demanda internacional tanto de los países desarrollados como de las economías emergentes, para la expedición de un riguroso conjunto de normas contables en común para las pequeñas y medianas empresas.**



# **NIIF PYME: mucho mas que una simplificación de las NIIF completas**

No se exige que en ausencia de un principio contable en las NIIF-PYME se apliquen las NIIF. No existe jerarquía normativa.

**Las NIIF para PYMES son independientes de las NIIF completas.**



**Esto permite también que cada jurisdicción (país) pueda determinar qué entidades deberán utilizar este estándar.**



# Definición de Pyme según IASB:

**La definición de Pyme según IASB, no se basa en parámetros cuantitativos.**

**Son entidades que:**

- **No tienen obligación pública de rendir cuentas.**
- **Publican estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos.**
  - Entidades financieras
  - Propietarios no implicados en la gestión del negocio.
  - Proveedores y acreedores existentes y potenciales.
  - Clientes...



# **Entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas:**

**Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (bolsa de valores nacional o extranjera...), o**

- Una de sus principales actividades es mantener activos fiduciarios para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.**



# CONTENIDO de las NIIF para Pymes

**Consta de tres volúmenes:**

**El Estándar  
(230 páginas)**

**Las Bases para  
las Conclusiones  
(52 páginas)**

**La orientación para  
la implementación  
(64 páginas) que a  
su vez contiene:**

- Estados financieros ilustrativos
- Lista de verificación de la presentación y de las revelaciones.



# **Criterios de simplificación utilizados en la NIIF para PYMES**

**Se omitieron temas de las NIIF completas irrelevantes para las entidades privadas.**

**Dónde las NIIF presentan opciones, se ha incluido un único tratamiento.**

**Se han aplicado simplificaciones en cuestiones de reconocimiento y medición.**

**Se ha reducido la exigencia de revelaciones requeridas.**

**Se ha simplificado la redacción.**



# VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE SU APLICACIÓN





# **Ventajas de las NIIF para PYMES**

**1. Suponen una mejora de la comparabilidad para los usuarios de la contabilidad, dando lugar a información financiera fiable de alta calidad.**

**2. Aumentan la confianza general en la contabilidad de las Pymes.**

**3. Reducen los importantes costes de elaborar y mantener normas de carácter nacional.**



## **Ventajas de las NIIF para PYMES**

**4. Aportan una visión nueva, coherente con las NIIF, suficientemente detallada de la normativa contable, expuesta de una forma sistemática.**

**5. Aportan garantías de su coherencia con las NIIF generales.**

**6. Aportan garantías de una actualización regular.**



## **Ventajas de las NIIF para PYMES**

**7. Unas normas globales, también mejoran la coherencia en la calidad de la auditoría.**

**8. Para las Pymes con proveedores o clientes en el extranjero, unas normas globales facilitan la evaluación de sus estados contables para el establecimiento de relaciones.**



## **Ventajas de las NIIF para PYMES**

**9. La elaboración de los estados contables bajo una base global coherente, mejora la fiabilidad de esos estado y facilita el acceso al crédito**

**10. Se facilita la inversión en las Pymes de capital extranjero al tener unas normas contables globales.**

**11. Simplifica la toma de decisiones económicas a nivel global e individual del “conjunto único”**



# **Desventajas de la aplicación de las NIIF para PYMES**

**1. El tiempo y el esfuerzo necesarios para su total comprensión.**

**2. Posibilidad de que surjan divergencias (ruptura de comparabilidad) al estar basadas en principios y no en reglas detalladas.**

**3. La definición “Pyme” según las NIIF para Pymes abarca un espectro demasiado amplio.**



# SITUACIÓN EN ESPAÑA





# Situación actual en ESPAÑA:

- **SE APLICA UN SISTEMA DUAL:**
  - **EUROPEO:** NIIF ADOPTADAS POR LOS REGLAMENTOS EUROPEOS, se aplica a las cuentas consolidadas de empresas cotizadas.
  - **ESPAÑOL:** PGC \* y PGC de PYMES, de aplicación al resto de entidades (consolidadas no cotizadas y cuentas individuales de cotizadas y no cotizadas).

\* PGC, Plan general de contabilidad y Plan general de contabilidad de Pymes con entrada en vigor el 1 de Enero de 2008



# Primera aplicación de las NIIF en ESPAÑA:

## ■ LEY 62/2003

Esta LEY, estableció la obligatoriedad de elaborar las cuentas anuales consolidadas de acuerdo con las normas internacionales adoptadas por la unión europea “siempre que alguna de las sociedades del grupo haya emitido valores cotizados en un mercado regulado de un estado miembro de la unión europea”

Entrada en vigor para el ejercicio 2005.



# **Fundamentos normativos de los planes contables: 1/2**

**Parten de las**

**NORMAS INTERNACIONALES (NIC/NIIF)**

**e INTERPRETACIONES**

**INTERNACIONALES (SIC/CINIIF)**

**elaboradas por el**

**International Accounting Standard Board (IASB)**

**(Consejo de Normas Internacionales Contables)**

**adoptadas por la U.E.**

**mediante**

***REGLAMENTOS***



**Incorporadas a nuestra legislación mercantil  
por:**

***LEY 16/2007*, de 4 de julio, de “Reforma y adaptación  
de la legislación mercantil en materia contable  
para su armonización internacional  
con base en la normativa de la Unión Europea”**

**y desarrolladas por los dos nuevos planes de  
contabilidad:**

***PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD y  
PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD DE PYMES***



# Aprobación del plan de PYMES: 1/3

## DISPOSICIÓN FINAL 1ª LEY 16/2007:

- “Se autoriza al gobierno para que mediante real decreto, apruebe de forma simultánea al Plan General de Contabilidad y como norma complementaria de éste, el

**PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD DE PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS...”**



## La DISPOSICIÓN FINAL 1ª LEY 16/2007 continua:

“...que recogerá los contenidos del mismo relacionados con las operaciones realizadas, con carácter general, por estas empresas **y que podrá simplificar criterios de registro, valoración e información a incluir en la memoria**, en los términos que reglamentariamente se determinen.”



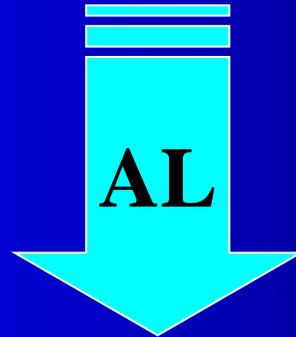
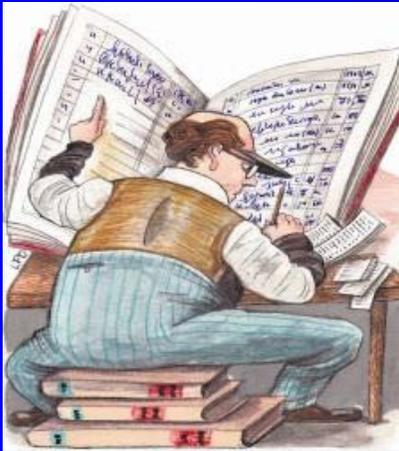
- **En cumplimiento del mandato el gobierno aprueba el 16 de Noviembre de 2007 :**

**REAL DECRETO 1515/2007, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas y los criterios contables específicos para microempresas.**



# La reforma contable en ESPAÑA: 1/2

## DEL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD DE 1.990



## A los PLANES GENERALES DE CONTABILIDAD DE 2.007

(Con entrada en vigor el 1/1/2008)



**Con la reforma mercantil contable de 2007, hemos pasado de la “europeización” de la normativa contable que se produjo en 1989 a la “mundialización” de la misma.**

**Se hace necesario que leer y entender un balance de una empresa europea no presente dificultad para una empresa o inversor de fuera de la unión europea y viceversa**



# Definición de Pyme en la normativa española:

Existen diversos criterios aplicables según se haga referencia a la normativa fiscal o contable :

**NORMATIVA FISCAL:** Estarán incluidas en el “Régimen especial de entidades de reducida dimensión” las empresas que facturen menos de 10.000.000€(hasta diciembre 2010, el límite era de 8.000.000€)

**NORMATIVA CONTABLE:** Cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria, que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a fecha de cierre de cada uno de ellos, dos de los tres requisitos exigidos a continuación:



# Requisitos para poder aplicar el PGC de PYMES ó los modelos abreviados del PGC:

Durante dos ejercicios consecutivos deben reunir, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, dos de las siguientes circunstancias:

Parámetros	MICROEMPRESA	RESTO DE PYMES
A) TOTAL ACTIVO:	< 1.000.000 €	< 2.850.000 €
B) IMPORTE CIFRA DE NEGOCIOS:	< 2.000.000 €	< 5.700.000 €
C) NÚMERO MEDIO DE TRABAJADORES	< 10	< 50



# Limitaciones a la aplicación del PGC de Pymes.

**En ningún caso podrán aplicar el PGC las entidades :**

**Que hayan emitidos valores admitidos a negociación en cualquier mercado de la E.U.**

**Que forme parte de un grupo de sociedades que debiera haber formulado cuentas anuales consolidadas**

**Que su moneda funcional sea distinta del euro**

**Que se trate de entidades financieras.**



# Reglas de aplicación: 1/2

**La aplicación del PGC de Pymes, es voluntaria para aquellas empresas que cumplan los requisitos.**

**Si se opta por este plan, la aplicación debe ser completa.**

**Las normas contenidas en el PGC de Pymes se consideran “normas complementarias”. En aquellas transacciones realizadas por la empresa, no contenidas en el Plan de Pymes se aplicará el PGC.**

**Las NIIF-EU no son de aplicación subsidiaria en la normativa española.**



**En el caso de ausencia de una norma o interpretación en la normativa nacional que aplique específicamente a una transacción, los administradores deberán utilizar su criterio profesional para definir un criterio contable que sea lo más respetuoso con el Marco Conceptual de la Contabilidad previsto en el Plan General de Contabilidad y con los criterios contenidos en las normas de contabilidad generalmente aceptadas en España. (Resolución del ICAC-2008)**



# Estructura de los nuevos planes:

## ■ ESTRUCTURA:

- ORGANIZADA EN **5 PARTES** EN LOS DOS PLANES  
(Las 3 primeras obligatorias):

- **1ª PARTE:** MARCO CONCEPTUAL
- **2ª PARTE:** NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN
- **3ª PARTE:** CUENTAS ANUALES
- **4ª PARTE:** CUADRO DE CUENTAS
- **5ª PARTE:** DEFINICIONES Y RELACIONES CONTABLES



# 1ª parte del PGC de Pymes: Marco conceptual de la contabilidad

- **MARCO CONCEPTUAL:**
  - **DESARROLLADO POR PRIMERA VEZ EN LA NORMATIVA CONTABLE ESPAÑOLA, EN CONSONANCIA CON LAS NIIF-EU.**



# 2ª parte del PGC de Pymes: Normas de Registro y Valoración

## ■ PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD:

- 23 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

## ■ PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD DE PYMES:

- 22 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN



# **3ª parte del PGC de Pymes: Cuentas anuales**

**NORMAS DE ELABORACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES.**

**MODELOS DE CUENTAS ANUALES para PYMES.**

**Balance de Situación**

**Cuenta de Pérdidas y Ganancias**

**Estado de cambios en el patrimonio neto**

**(El EFE no es obligatorio)**



# 4ª y 5ª parte: Cuadro de cuentas y Definiciones y relaciones contables

**GRUPO 1 Financiación básica**

**GRUPO 2 Inmovilizado**

**GRUPO 3 Existencias**

**GRUPO 4 Deudores y acreedores**

**GRUPO 5 Cuentas financieras**

**BALANCE**

**DE**

**SITUACIÓN**

**GRUPO 6 Gastos**

**GRUPO 7 Ingresos**

**P.YG.**

**GRUPO 8 y 9 Gastos e ingresos contra patrimonio neto (No utilizados en Pymes)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO** (en las Pymes se utiliza el modelo abreviado que no incluye la Hoja 1 con información de los grupos 8 y 9)



# **Criterios aplicados : “simplificación” en el PGC de Pymes 1/2**

- **Se han eliminado las normas y las partidas, relativas a ciertas operaciones que se han considerado como de escasa realización por estas empresas.**
- **Por ejemplo: en la segunda parte, Normas de Registro y Valoración, se han eliminado las siguientes normas o apartados:**
  - a) Fondo de comercio.**
  - b) Instrumentos financieros compuestos.**
  - c) Algunos derivados.**



- d) Contratos de garantía financiera.**
- e) Fianzas entregadas y recibidas.**
- f) Coberturas contables.**
- g) Pasivos por retribuciones a largo plazo al personal.**
- h) Transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio.**
- i) Combinaciones de negocio.**
- j) Operaciones de fusión, escisión y aportaciones no dinerarias de un negocio entre empresas del grupo.**



## **Cuadro comparativo de la extensión, de las normas, en número aproximado de páginas:**

- **NIIF: unas 3.000 páginas**
- **NIIF para Pymes: unas 290 páginas**
- **PGC (partes 1 a 3)\*: unas 190 páginas**
- **PGC para Pymes (partes 1 a 3)\*: unas 110 páginas**



# Cronología:

**2005**

- **Adopción de las NIIF-UE en la Cuentas Anuales de los grupos cotizados.**

**2007**

- **Publicación del PGC y del PGC de Pymes basados en las NIIF-UE**

**2009**

- **Publicación por el IASB de la NIIF para Pymes.**

- **En el proceso de reforma uno de los temas más controvertidos fue evaluar si se debía tomar como fuente de inspiración las NIIF-UE (como finalmente se decidió) o si se debía esperar a la publicación de las NIIF-PYME.**



# CONCLUSIÓN SOBRE LA SITUACIÓN EN ESPAÑA.





- **Al haberse aprobado la normativa española para PYMES casi dos años antes de la publicación de la NIIF-PYME, corremos el riesgo de contar con unas normas complicadas de entender fuera de nuestro país.**
- **Las empresas españolas no cotizadas que actúen en el ámbito internacional, deberán preparar información financiera adaptada a la NIIF-PYME, si desean que sus estados financieros sean bien interpretados.**



- **La normativa española para PYMES debería converger inevitablemente hacia la normativa internacional.**
- **Las diferencias fundamentales de las NIIF-PYME y el Plan General de Contabilidad para Pymes español, radican en el espíritu simplificador de las primeras, siendo criticadas las normas españolas por su visión academicista.** (El tiempo disponible para esta exposición no nos permite presentar una comparación detallada.)
- **El PGC de Pymes, al basarse en las NIIF-EU, no ha simplificado tanto como habrían podido hacer de haberse inspirado en las NIIF-PYME.**



- **La experiencia está demostrando que las “reglas simplificadoras” son necesarias para poder aplicar la teoría contable en la práctica, sin imponer “costes y esfuerzos no justificados” (Concepto contemplado en la NIIF-PYME para evitar tener que aplicar determinados principios contables)**
- **La NIIF-PYME no está exenta de críticas ya que el criterio simplificador “costes y esfuerzos no justificados” queda a juicio profesional y eso puede provocar divergencias en su aplicación. Agravadas por la ausencia de jerarquía contable respecto a las NIIF.**



**Finalmente, como decíamos al principio de esta exposición:**

**APLIQUEMOS :**

**LA SIMPLICIDAD FRENTE A LA  
COMPLEJIDAD**

**(siempre que esa simplificación sea irrelevante)**

**PARA ALCANZAR EL OBJETIVO DE IMAGEN  
FIEL**

Muchas gracias por su atención.  
Obrigado por sua atenção

**Josep Puigvert Ibars**  
**Economista, Abogado y**  
**Auditor de cuentas**

