



Julio 2019 - ISSN: 1696-8352

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE ACTIVO APLICADAS EN LAS NIIF PARA LAS PYMES¹

ANALYSIS OF THE ASSET ACCOUNTS APPLIED IN THE IFRS FOR SMES

Nury Vanesa Cruz Moo²

ncruzmoo@gmail.com

Pérez Zapata, Abigail³

Aby_zapata@outlook.es

Guadalupe Isabel Delgado Cih⁴

guadalupe_delgado@itsescarecga.edu.com

Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Nury Vanesa Cruz Moo, Pérez Zapata, Abigail y Guadalupe Isabel Delgado Cih (2019): "Análisis de las cuentas de activo aplicadas en las NIIF para las PYMES", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (julio 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/cuentas-activo-pymes.html>

Resumen:

Las cuentas de activo aplicadas en las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas, juegan un papel muy importante para el desarrollo y crecimiento de las mismas, por ello es importante que se conozca más acerca de estas. El objetivo principal de efectuar este estudio es analizar las cuentas más importantes del activo que se aplican en los estados financieros en las NIIF para las Pymes y así saber cómo se miden y reconocen dentro de esta norma, así como dar a conocer a las pequeñas y medianas empresas la información necesaria para sus empresas o entidades. La investigación es de tipo documental; ya que se realiza una búsqueda exhaustiva y minuciosa en fuentes secundarias. Se realiza la búsqueda

¹ Este artículo forma parte de una investigación documental desarrollada como actividad académica del programa Licenciatura en administración en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

² Nury Vanesa Cruz Moo. Estudiante de licenciatura en administración en Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

³ Abigail Pérez Zapata. Estudiante de licenciatura en administración en Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

⁴ C.P. Guadalupe Isabel Delgado Cih. Docente en Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

involucrando temas relacionados con la contabilidad tributaria, las normas y la determinación de los cambios en las prácticas contables que se esperan en las NIIF para PYMES. El enfoque del estudio es cualitativo. Las cuentas de activo de acuerdo con las NIIF, se clasifican en biológicos, contingentes, financieros, intangibles y por impuestos diferidos.

Palabras Claves:

Contabilidad, Activo, Estados Financieros, NIIF, Pymes.

Abstract

The asset accounts applied in the IFRS for SMEs, play a very important role for the development and growth of the same, so it is important to know more about them. The main objective of this study is to analyze the most important asset accounts that are applied in the financial statements in the IFRS for SMEs and thus know how they are measured and recognized within this standard, as well as to inform small and medium-sized companies the information necessary for their companies or entities. The research is documentary; since an exhaustive and thorough search is made in secondary sources. The search is conducted involving issues related to

tax accounting, standards and the determination of changes in accounting practices expected in the IFRS for SMEs. The focus of the study is qualitative. Asset accounts in accordance with IFRS are classified as biological, contingent, financial, intangible and deferred taxes.

Keywords:

Accounting, Assets, Financial Statements, IFRS, SMEs.

Introducción:

El estado de Situación Financiera o Balance general, es un documento contable, en el cual se expone información contable de importancia para una entidad. Su estructura está integrada por cuentas de activo, pasivo y de capital contable.

Bajo este marco, es preciso destacar que las cuentas de activo representan un papel muy crucial dentro del balance. Estas cuentas son de naturaleza deudora, ya que su saldo aumenta cuando se le otorga un débito a la empresa, en lo contrario; disminuye al acreditarse. Actualmente estas cuentas son analizadas y presentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En relación a lo expuesto anteriormente, las NIIF son normas emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Mismas que desempeñan un papel muy importante dentro de las entidades. Estas incluyen en su sistema contable las cuentas de activo; mismas que involucran a todos los bienes y derechos de una organización.

Las cuentas de activo se clasifican en circulante, fijo y diferido. El primero hace referencia a los bienes y derechos, el segundo a los bienes tangibles. El activo diferido representa una erogación efectuada por servicios por un bien que se vaya a recibir o en su caso consumir.

En relación a lo expuesto anteriormente, recae la importancia del análisis de los beneficios de las cuentas de activo en su aplicación dentro de las mismas. Es preciso destacar que a pesar de generar grandes beneficios, demanda una mayor responsabilidad de seguimiento y control durante su aplicación como un nuevo sistema en las pequeñas y medianas empresas.

En la actualidad las normas y procedimientos en las áreas financieras y contables se deben a la misma necesidad de información transparente para tomar las mejores decisiones, por ello esta meta es abordada por las NIIF para Pymes.

Metodología

La investigación es de tipo documental, ya que se realizan consultas en fuentes de información secundarias, sobre el tema de estudio. El enfoque es cualitativo, según (Hernández, Collado, & Baptista, 2010), este enfoque “busca comprender la perspectiva de los participantes (individuos o grupos pequeños de personas a los que se investigará) acerca de los fenómenos que los rodean, profundizar en sus experiencias, perspectivas, opiniones y significados, es decir, la forma en que los participantes perciben subjetivamente su realidad”. Este estudio se basa en un análisis minucioso y exhaustivo de las características de las cuentas de activo aplicadas en las NIIF.

Marco Teórico

Contabilidad financiera

Roldán (2009) define la contabilidad financiera como “una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan”.

Según García (2008), la contabilidad es:

Una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir posible información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas”.

Mientras que Celis (2015) define la contabilidad como “un proceso que elabora información de las empresas de comercio, producción y de servicios”.

Según este autor, la contabilidad comprende tres principios contables básicos. Todas las transacciones de un ente económico, independiente sean en efectivo o a crédito:

- Se causan en el estado de resultados
- Se acumulan en el estado de situación financiera (los estados se elaboran utilizando la base contable de acumulación o devengo)
- Todas las transacciones en efectivo, en efectivo una cuenta u obligación, se acumulan en el estado de flujos de efectivo.

En este contexto, Roldán (2009) define la contabilidad financiera como “una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan”.

Concepto de Estados Financieros

Fuentes (2017) menciona que “los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido”. El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la **situación financiera**, el **rendimiento** y los **flujos de efectivo** de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (NIIF, 2015).

Según Veiga (2013), “los estados financieros “resumen los asientos contables desde el origen de la empresa y se preparan por periodos, en general, mensuales, los dos estados financieros más importantes son el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias”.

Características de los estados financieros

Las NIIF (2015), expone que las características de los estados financieros, las cuales se presentan en el cuadro 1.

Cuadro 1. Características cualitativas de la información en los estados.

Características	Descripción
Comprensibilidad	La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.
Relevancia	La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.
Materialidad o importancia relativa	La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o
Fiabilidad	La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.
La esencia sobre la forma	Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.
Prudencia	Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.
Integridad	Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad	Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero.
Oportunidad	La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.
Equilibrio entre costo y beneficio	Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

Nota: Elaborado con datos extraídos de las NIIF (2009).

Fines fundamentales de la Contabilidad.

Los propósitos fundamentales de la Contabilidad para Piña (2009) son los siguientes:

1. Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos y las obligaciones del negocio.
2. Registrar, en forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el ejercicio fiscal.
3. Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.
4. Prever con bastante anticipación el futuro de la empresa.
5. Servir como comprobante y fuente de información, ante terceras personas, de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la Contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.

Las cuentas son medios contables, la cual divide al activo, pasivo y capital; agrupándolos de acuerdo a sus características según lo establecido en los sistemas contables. Según las NIIF (2009), “un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos”.

Cuadro 2. Situación financiera.

Características		
<p>Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.</p>	<p>Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.</p>	<p>Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.</p>

Nota: Elaborado con datos extraídos de las NIIF (2009).

De acuerdo con lo expuesto, en las NIIF para PYMES, Moncayo (2016), menciona que:

Un activo es considerado como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y del cual espera obtener en el futuro beneficios económicos, en relación con los pasivos estos son definidos como obligaciones presentes de la entidad generada a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Sandoval (2015), expone que todo activo es de una entidad económica determinada, por lo que no puede pertenecer simultáneamente a otra entidad; la entidad que lo posee tiene el poder de obtener sus beneficios económicos futuros y de regular el acceso de terceros a dichos beneficios.

Cuentas de activo

Es algo real que en la actualidad las normas y procedimientos principalmente en las áreas financieras y contables se deben a la misma necesidad de información transparente para tomar las mejores decisiones. Analizar las cuentas de activo que se aplican en los estados financieros en las NIIF para las PYMES, es de gran importancia saber el reconocimiento y medición, para que las empresas obtengan la información necesaria y para esto tenemos que saber que es un activo.

Las NIIF (2015), definen un activo como “es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener beneficios económicos”. Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa e indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes de efectivo de la entidad, esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición. Muchos activos como por ejemplo las

propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles. Una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad. Baute (2006) menciona que “un activo es todo aquello que pone dinero en tus bolsillos en los diferentes mercados donde se mueve la gran parte de dinero, como lo son el mercado de divisas, traders deportivos, etc”. Mientras que Brun (2008), menciona que “los activos financieros son valores que conciernen a su tenedor o inversor, una serie de derechos económico o políticos”. Para el emisor de un activo financiero es una fuente de financiación dado que será obligado a realizar las contraprestaciones acordadas en las fechas estipuladas por el mismo título.

Según (Celis, 2015) menciona que “el activo debe entenderse como un recurso controlado por una empresa, resultado de eventos o sucesos pasados, del que se esperan obtener flujos de beneficios futuros, en NIIF no es necesario el derecho de propiedad para reconocer un activo, sólo requiere el cumplimiento de la definición y que sea un recurso controlado por el ente económico. En este contexto, Horngren (2004), expone que “el activo se compone de los recursos económicos de una empresa de los cuales se espera genere beneficio en un futuro”. Ejemplos efectivos, insumos de oficina, mercancías mobiliario, terrenos y edificios. Mientras que Vallejo (2014), define a los activos de renta fija como “a aquellos instrumentos financieros emitidos por empresas, instituciones y administraciones públicas que tienen como objetivo captar financiación de los inversores y que ofrecen una rentabilidad predeterminada”. Los activos fijos son los de naturaleza tangible y larga vida como los terrenos, edificios, mobiliario, maquinaria y equipo usados en las operaciones de la entidad.

Medición de los activos

Para NIIF (2015), la edición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. Dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable:

- a) para los activos, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.
- b) Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua

Según Mantilla (2013), “la medición subsiguiente de los activos intangibles se realiza al costo menos la amortización acumulada y menos las pérdidas por deterioro acumuladas”. Así mismo Fierro (2015), menciona que “un activo se reconocerá cuando sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y que el activo tenga un costo o valor que pueda ser

medido con fiabilidad". En este contexto (Sanz, 2010), menciona: "los activos financieros no contribuyen a incrementar la riqueza general de un país, pero facilitan sobremanera la movilidad de los recursos reales de la economía".

Reconocimiento

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad.
- b) Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

Las NIIF (2015), expone una manera adecuada de realizar la medición de los activos (ver cuadro 3).

Cuadro 3. Medición de los activos.

	Tipo	Concepto
Medición	Reconocimiento inicial	En el reconocimiento inicial, una entidad medirá los activos al costo histórico, a menos que esta Norma requiera la medición inicial sobre otra base, tal como el valor razonable.
	Medición posterior	Una entidad generalmente medirá todos los demás activos financieros al valor razonable, con cambios en el valor razonable reconocidos en resultados, a menos que esta Norma requiera o permita la medición conforme a otra base tal como el costo o el costo amortizado.

Nota: Elaborado con datos extraídos de las NIIF (2009).

Análisis de resultados

Cuadro 3. Análisis de las cuentas de activo aplicadas en las NIIF.

Autor	Clasificación	Concepto
NIIF	Activo biológico <i>(biological asset)</i>	Un animal vivo o una planta.
	Activo contingente <i>(contingent asset)</i>	Un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo porque ocurra, o en su caso porque deje de ocurrir, uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.
	Activo financiero <i>(financial asset)</i>	Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad.
	Activo intangible <i>(intangible asset)</i>	Activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.
	Activos del plan (de un plan de beneficios a empleados) <i>(plan assets (of an employee benefit plan))</i>	(a) Activos poseídos por un fondo de beneficios a largo plazo para los empleados, y (b) pólizas de seguros aptas.
Activos por impuestos diferidos <i>(deferred tax assets)</i>	Impuesto a las ganancias recuperable en periodos futuros sobre los que se informa con respecto a: (a) diferencias temporarias; (b) la compensación de pérdidas obtenidas en periodos anteriores, que todavía no hayan sido objeto de deducción fiscal; y (c) la compensación de créditos fiscales no utilizados procedentes de periodos anteriores.	

Nota: Elaborado con datos extraídos de las NIIF (2009).

Características de las cuentas de activo

Según (Ureña, 2010), menciona que las cuentas de activo se caracterizan por:

- Estar en capacidad de generar beneficios o servicios.
- Estar bajo el control de la empresa.

- Generar un derecho de reclamación.

Conclusión

Las cuentas de activo representan los recursos de propiedad del ente económico, empleadas para la producción de un bien o para el desarrollo de su objeto social. Es decir, son todos los bienes, derechos y recursos de los cuales dispone una entidad. Las cuentas de activo de acuerdo con las NIIF, se clasifican en biológicos, contingentes, financieros, intangibles y por impuestos diferidos.

De manera general, las cuentas desempeñan un papel sumamente importante en una organización, ya que permiten, ya que permiten llevar un control adecuado de todas sus acciones.

Bibliografía

Baute, M. (2006). *El camino hacia la Libertad Financiera*.

Brun Xavier, P. L. (2008). *Como interpretar la información económica*. Barcelona: Bresc Editorial, S.L.,.

Celis, Á. M. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes*. Bogotá: Ecoe Ediciones .

Fierro A.M. (2015). *Contabilidad General con enfoque Niif para las Pymes*. BOgotá: Ecoe.

Fuentes, C. J. (2017). *ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS*. EDITORIAL ISEF .

García Castellví Antonio, A. M. (2008). *Contabilidad Financiera*. Barcelona España: Ariel, S.A.

Horngren, C. y. (2004). *Contabilidad. Un enfoque aplicado*. México: Pearson, educación.

IASB. (2009). *NIIF para las PYMES*. Reino Unido: IASB.

IASB (2015) *Norma NIIF para las PYMES*. Reino Unido. IFRS.

Moncayo, C. (27 de 06 de 2016). *Instituto Nacional de Contadores Públicos*. Recuperado el 05 de 05 de 2019, de Definición de activos y pasivos en las normas internacionales de información financiera (NIIF): <https://www.incp.org.co/definicion-de-activos-y-pasivos-en-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-niif/>

Piña, R. P. (2009). *Contabilidad de Costos*. Los Reyes, La Paz, Estado de México: TESOEM.

Roldán, J. C. (2009). *Auditoría Forense*. Editorial univrsidad estatal a distancia.

Sandoval, S. J. (2015). *Apuntes de simulación. Contabilidad*. México: Universidad Autónoma de Estado de México.

Sanz, C. J. (2010). *Manual Analisis de mercados y activos financieros* . Madrid: CEP.

Ureña, O. L. (2010). *Contabilidad básica* . Bogotá, Colombia: Educación para la educación Superior San Mateo.

Vallejo Alonso Belén, M. S. (2014). *Gestión patrimonial y banca privada*. Pirámide.

Veiga, J. P.-C. (2013). *La contabilidad y los estados financieros*. Madrid: ESIC.