



NUEVOS HORIZONTES DE LA CONTABILIDAD



Mientras en España estamos haciendo balance del primer año de implantación del nuevo Plan General de Contabilidad, que las empresas aplicaron en 2008 por primera vez para adaptarnos a la Normas Internacionales de Información Financiera, en el mundo se están abriendo nuevos horizontes para la contabilidad como una de las mejoras que necesita el nuevo orden financiero internacional.

Así lo evidencia el G-20, que en las conclusiones de su Cumbre de Pittsburgh, concretamente la número catorce, establece: "Pedimos a nuevos órganos internacionales de contabilidad que redoblen sus esfuerzos para lograr una normativa de alta calidad, estándares globales de contabilidad en el marco del proceso de establecimiento de normas independientes, y completar el proyecto de convergencia en junio de 2011".

Éste es un paso más de los dados por el G-20 en las cumbres de Washington y Londres, para superar lo que se ha venido en llamar las debilidades de la normativa contable que se pusieron en evidencia por la crisis financiera internacional que ha azotado los mercados financieros mundiales en los últimos meses.

Para dar respuesta a la solicitud del G-20 se creó el Financial Crisis Advisory Group (FCAG) por parte del organismo internacional que emite normativa contable (IASB) y el

ASB, que es el organismo que emite la normativa contable en EEUU. Como se ha visto en la declaración de Pittsburgh, se pide la unificación de la normativa para 2011, y hace tiempo que se camina en esta dirección para superar la dualidad que representa el disponer actualmente en el mundo de estas dos diferentes normativas, pudiendo aunar esfuerzos a partir de esta fecha.

La pasada primavera, y con ocasión de la reunión del G-20 en Londres, el FCAG escribió una carta a los líderes de dicha cumbre para transmitirles los resultados de sus deliberaciones así como los caminos a seguir, en la que se reconoce que la crisis financiera ha puesto en evidencia debilidades críticas en las prácticas de los negocios y en la regulación financiera. En este sentido, el FCAG coincide con el G-20 en que hay que acometer urgentemente pro-

El G-20 quiere unificar las dos normativas para superar juntos las debilidades puestas en evidencia en la crisis

fundas reformas entre las que cabe incluir mejoras en la información financiera que proporcionan las empresas. En este contexto, es fundamental que se avance en el establecimiento de un único conjunto de normas contables de alta calidad y pide apoyo para el esfuerzo que está realizando en este punto el IASB juntamente con el FASB.

Con ocasión de la cumbre de Pittsburgh, ha sido el IASB el que dirigió una misiva al presidente Obama para ponerle en antecedentes sobre el resultado de los esfuerzos

realizados en los últimos meses como consecuencia de las recomendaciones que se le hicieron en las anteriores reuniones de Washington y Londres y detallando el estado de los trabajos en la mejora de la normativa internacional de instrumentos financieros, considerado como crítico.

Como resultado de esos trabajos, el IASB comunicó el pasado día 12 la publicación definitiva de la *NIF 9 Instrumentos Financieros*. La nueva norma es la primera fase de las tres contempladas en el proyecto de sustitución de la actual *NIC 39 Instrumentos Financieros*: reconoci-



miento y valoración, y representa una reducción significativa de la complejidad de la contabilización de los instrumentos financieros. Si la anterior redacción de esta norma establecía el valor razonable como base de valoración, esta nueva redacción establece que el criterio de coste histórico es adecuado para determinadas categorías de instrumentos financieros, proporcionando una forma compensada y transparente de clasificar los instrumentos financieros para que se valoren a coste amortizado o a valor razonable, según corresponda, para evitar aumentar o disminuir arbitrariamente el uso del valor razonable.

Asimismo, el IASB presentó en noviembre el borrador que supone la segunda fase del proyecto de sustitución de la *NIC 39*, para la valoración de los instrumentos financieros con una mejora de la

Un nuevo enfoque está basado en un modelo de pérdida esperada, en lugar del actual de pérdida incurrida

contabilización de las provisiones para préstamos morosos, otra área donde el G-20 indicó se necesitan mejoras.

El nuevo enfoque del IASB está basado en desarrollar medidas que miren hacia el futuro, concretándose en un modelo de pérdida esperada en lugar del de pérdida incurrida que está contemplado actualmente tanto en la normativa de los IFRS como en la americana.

Más allá de las mejoras reportadas a las cumbres del G-20, en esta descripción del camino que se está

recorriendo hacia una nueva normativa unificada, hay que mencionar la publicación de una propuesta del IASB conjuntamente con el FASB para la presentación de los estados financieros que trata la forma, el contenido, la clasificación, la agrupación y la presentación de las partidas en los estados financieros, aplicable a todas las entidades, con el objetivo de ayudar a los inversores, a los analistas y a otros usuarios de la información financiera a formular mejores proyecciones sobre la situación financiera de una entidad.

El proyecto, que se puede publicar en norma definitiva en el año 2011, es importante porque la presentación es el canal por el cual toda la información en los estados financieros se condensa a fin de que los usuarios analicen y entiendan a una entidad, así como un medio que la dirección de una empresa utiliza para comunicar información financiera.

Vemos pues los nuevos horizontes hacia los que mira la contabilidad, que pueden reportar cambios considerables en los próximos dos años básicamente en el área que desde hace mucho tiempo se ha mostrado compleja de la valoración de los instrumentos financieros, incluyendo las provisiones para préstamos morosos, tratando de superar cierto desconcierto por las debilidades del sistema puestas al descubierto por la crisis financiera.

El trabajo conjunto del IASB y el FASB en la nueva presentación de los estados financieros es un esfuerzo que represente una mejora para los usuarios de la información financiera y un nuevo paso adelante para tejer un nuevo y mejor orden financiero internacional.

○ Socio responsable de KPMG e Cataluña.

CORBIS