

Escenarios sobre aplicación de normas contables en entidades afectadas de manera económica

M.C. y C.P.C. BENITO REVAH MEVOHAS
Socio-Director Pinturas STK, S.A. de C.V. (Pinturas COMEX)
Profesor de Asignatura del Departamento Académico de Contabilidad
Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)
benito.revah@itam.mx

Síntesis

En un contexto económico complicado como el que se vive hoy en día, la aplicación de las NIF debe llevarse a cabo con todos sus postulados básicos a fin de realizar una evaluación completa de las operaciones y el cumplimiento de los objetivos del negocio.

Estamos atravesando un momento difícil, dada la situación económica que se ha presentado y que ha ocasionado el cierre de negocios y afectaciones importantes en los valores de las empresas.

La emisión de estados financieros conforme a las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas es fundamental para entender a detalle y con profundidad cuál es la situación que presenta la entidad para la toma de decisiones, tanto internas (administración, dirección y ejecutivos) como analistas externos (proveedores, sistema financiero, gobierno).

A continuación, se presentan diversos escenarios y recomendaciones sobre la aplicación de las NIF y los

postulados básicos que se deben revisar a detalle para la valuación y reconocimiento de las partidas que integran los estados financieros.

Escenario de cierre total del negocio

Si se ha tomado la decisión de cerrar completamente el negocio para ya no abrirlo jamás, entonces se está dejando de aplicar el postulado básico de **negocio en marcha**, pues ya no es posible pensar en la existencia de las actividades en un horizonte de tiempo ilimitado. Y esto implica desde el punto de vista de información financiera, lo siguiente:

- > **Inventarios:** ahora se tienen que valorar a su valor de recuperación en lugar de a su costo

histórico, este valor debe calcularse de la forma más objetiva posible sobre una estimación de lo que podrás recuperar por su venta.

- > **Propiedades, planta y equipo:** dado que ya no hay un horizonte de tiempo ilimitado, se deben dejar de depreciar inmediatamente y ajustarlos a su valor de recuperación, se debe contemplar que habrá maquinaria y equipo que se tendrá que dar por pérdida a valor cero, pero aún así se deben considerar los costos de desmantelación.
- > **Beneficios a los empleados:** lo que se registró como un pasivo de largo plazo, tal como primas de antigüedad e indemnizaciones al retiro, ahora representan un pasivo de corto plazo, ya que existe una inminente salida de flujo de efectivo.
- > **Pasivos por impuestos diferidos:** estos impuestos, que se registraron de manera correcta y cuyo desembolso se tenía contemplado en el futuro en el largo plazo, se tendrán que recalcular y lo más probable es que se conviertan en desembolsos en el corto plazo.

Escenario de cierre de solo una parte del negocio

Si el negocio sobrevivió al cierre temporal de actividades, pero al regresar a la reapertura hay un segmento del mismo que definitivamente ya no se reactivará, se debe reconocer el abandono de esa unidad generadora de efectivo.

El postulado básico de **entidad económica** ya cambió completamente; aunque se siga administrando y conduciendo el negocio, y se cuente con un único centro de control que toma decisiones, la combinación de recursos humanos, materiales y financieros ya no son los mismos.

Si se enfrenta la *discontinuación* de una operación en el negocio, esta puede presentarse en las siguientes formas:

- > **Cierre:** decisión de cerrar una línea de negocio, o una unidad generadora de efectivo, o un área geográfica que es significativa y puede separarse del resto del negocio que se decidió mantener.
- > **Plan de rescate:** se tiene un plan coordinado para en un futuro volver a retomar estas actividades que temporalmente fueron cerradas.
- > **Venta:** se tiene muy clara e identificada la parte del negocio que exclusivamente está destinada a venderse.

Se tendrán que reclasificar cada uno de los activos del negocio que se decidió discontinuar como *activos circulantes mantenidos para su venta*; aunque normalmente se consideraban como no circulantes, se deben dejar de depreciar y amortizar, y sus pasivos asociados deben reclasificarse también como *pasivos circulantes mantenidos para su venta*, obviamente en una forma separada en un renglón, en los estados financieros.

Adicionalmente, en el estado de resultados integral se tendrá que reconocer en un renglón por separado la *ganancia o pérdida* que resulte de haber tomado la decisión de discontinuar una parte del negocio.

Escenario donde el negocio sobrevivió, pero los clientes importantes cerraron actividades

Este es el caso en el cual se logró sobrevivir, y el negocio sigue completo y operando; el postulado básico al que hay que ponerle especial atención es el de **reconocimiento y valuación**.

Lo más seguro es que se tengan cuentas por cobrar cuya antigüedad de saldos ya esté vencida a plazos mayores de 90 días, entonces se tendrá que reconocer en los estados financieros:

- > **Estimación para pérdidas crediticias esperadas:** valuación y reconocimiento de las pérdidas esperadas de los clientes que ya no van a pagar.
- > **Estimación preventiva para riesgos crediticios:** ahora se tendrá que reconocer una estimación preventiva, esto es en el mismo momento del otorgamiento del crédito, tomando como base la estadística actualizada del comportamiento de pago de tus clientes y nuevas condiciones de negocio.
- > **Reestructuración de pasivos:** valuación de los compromisos de pago tanto de corto como de largo plazo con cada uno de los acreedores reconociendo las condiciones de pago acordadas.

Conclusión

Estamos viviendo momentos económicos complicados para los negocios, y dados los escenarios planteados, se recomienda aplicar las NIF con todos sus postulados básicos que permitan hacer una evaluación completa de la estabilidad y vulnerabilidad, así como de la eficiencia y efectividad de las operaciones y el cumplimiento de los objetivos del negocio.

Hoy más que nunca el *flujo de efectivo* debe ser calculado nuevamente con todas las premisas evaluadas para conocer los compromisos a los que el negocio está expuesto. ☞