

Principales cambios producidos en el nuevo Plan General de Contabilidad



Diego Prior
Dpto. Economía de la Empresa

Congreso Nacional de Finanzas
Manager Forum - IX Edición
Barcelona, 2 de abril de 2008





PROGRAMA

- INTRODUCCIÓN
- MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS CONTABLES
- CRITERIOS DE VALORACIÓN
- LOS NUEVOS ESTADOS FINANCIEROS
- CONCLUSIÓN



INTRODUCCIÓN: Reforma del PGC

- La Unión Europea adopta las normas de un organismo privado:
 - **IASC** (*International Accounting Standards Committee*): emite normas llamadas **IAS** (*International accounting standards*) o **NIC** (Normas Internacionales de Contabilidad) en español.
 - El IASC se ha reconvertido en **IASB** (*International Accounting Standards Board*) y las normas que emite se llaman **IFRS** (*International financial reporting standards*) o **NIIF** (normas internacionales de información financiera) en español.

INTRODUCCIÓN:

BPGC 2007: cambio de visión

- En el nuevo PGC no se atiende a la forma jurídica de las transacciones, sino a su fondo económico y de este modo:
 - Cambia el significado de los activos, pasivos, ingresos, gastos.
 - Cambia la valoración del resultado o renta de la empresa, que no coincide con el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias.

MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS CONTABLES



CONTENIDO Y PRINCIPALES NOVEDADES
RESPECTO AL PGC DE 1990

MARCO CONCEPTUAL Y PRINCIPIOS CONTABLES

Sustituye a la antigua introducción y principios contables del PGC.

Contiene

1. Cuentas anuales. Imagen fiel
2. Requisitos información contable
3. Principios de contabilidad
4. Elementos de las cuentas anuales: activo, pasivo, patrimonio neto, ingreso y gasto
5. Criterios de registro o reconocimiento
6. Criterios de valoración
7. Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados

UTILIDAD PARA LA TOMA DE DECISIONES

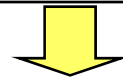


Imagen fiel

ESENCIA FONDO SOBRE LA FORMA

Novedad: anteriormente primaba la propiedad del bien para su reconocimiento. Ahora prima la posesión del control de los beneficios económicos futuros (no la propiedad) a través de la generación de flujos de efectivo.

Principios contables

BPGC 2007

- Empresa en funcionamiento
- Devengo
- Uniformidad
- Prudencia
- No compensación
- Importancia relativa

PGC 1990

- Empresa en funcionamiento
- Devengo
- Uniformidad
- Prudencia
- No compensación
- Importancia relativa
- Registro
- Correlación ingresos y gastos
- Precio de adquisición

MARCO CONCEPTUAL

Resumen novedades:

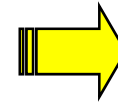
1. Fondo sobre la forma. Ej: accionistas no exigidos.
2. Preferencia por la relevancia y la fiabilidad (matización del principio de prudencia).
3. Elimina principio precio adquisición. Se incluyen diferentes criterios de valoración.
4. Define elementos patrimoniales: no inclusión en las cuentas anuales de elementos no coincidentes con la definición. Ej: gastos de establecimiento.



CRITERIOS DE VALORACIÓN

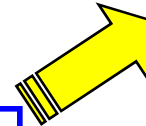
CONTENIDO Y PRINCIPALES NOVEDADES
RESPECTO AL PGC DE 1990

VALORACIÓN EN EL MOMENTO INICIAL

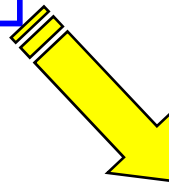


COSTE DE ADQUISICIÓN O PRODUCCIÓN

VALORACIÓN POSTERIOR AL MOMENTO INICIAL



VALOR CONTABLE = Coste de adquisición – amortizaciones - deterioro



VALOR RAZONABLE = Valor revalorizado (incrementado o disminuido) – amortización - deterioro

Criterios de valoración

1. Coste histórico
2. Valor razonable
3. Valor neto realizable
4. Valor actual
5. Valor en uso
6. Gastos de venta
7. Coste amortizado
8. Gastos de transacción atribuibles a un activo o pasivo financiero
9. Valor contable o en libros
10. Valor residual

LOS NUEVOS ESTADOS FINANCIEROS

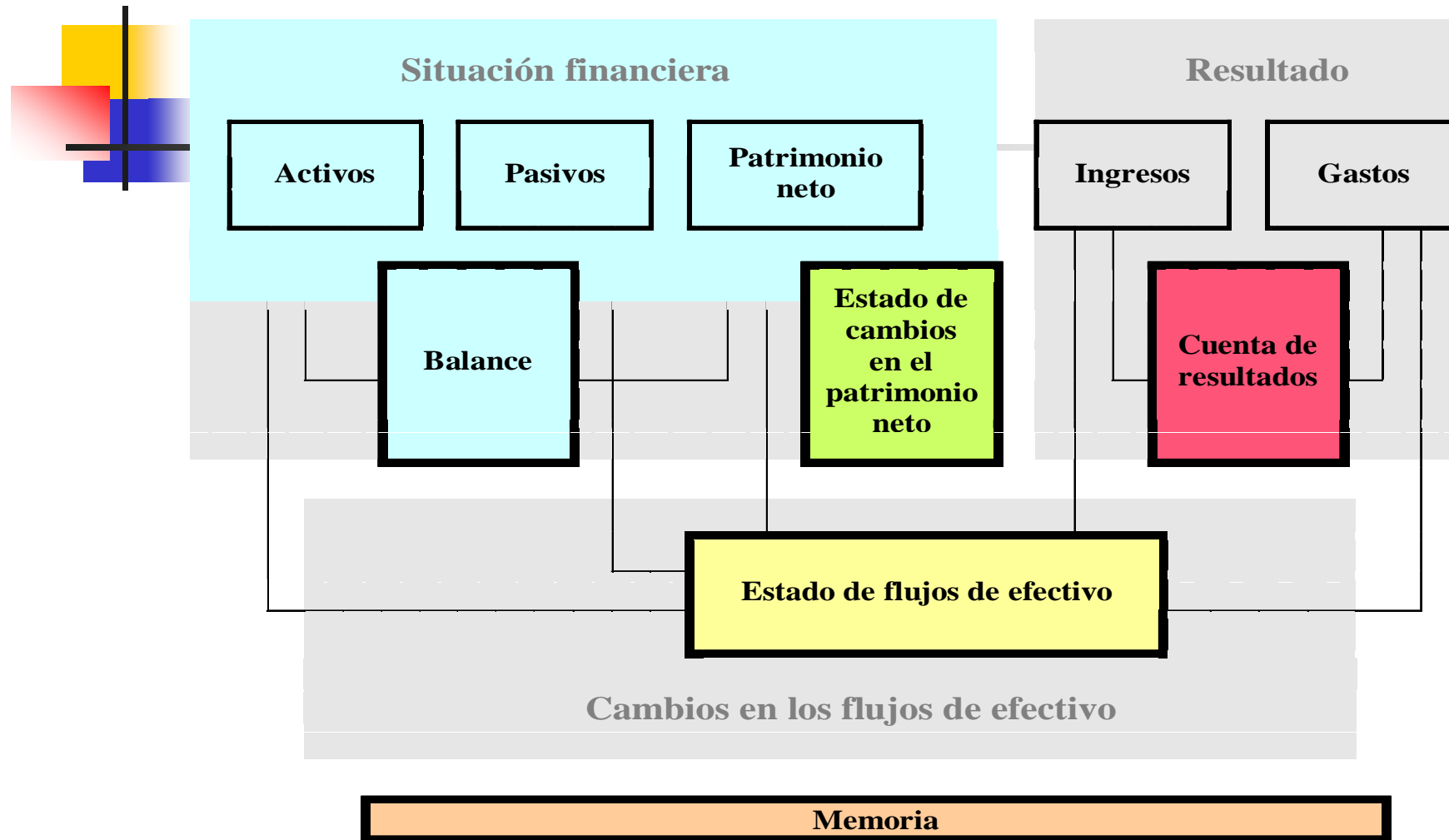


CONTENIDO Y PRINCIPALES NOVEDADES
RESPECTO AL PGC DE 1990

CUADRO DE CUENTAS

PGC 1990		BORRADOR PGC 2007	
GRUPO 1	Financiación básica	GRUPO 1	Financiación básica
GRUPO 2	Inmovilizado	GRUPO 2	Inmovilizado
GRUPO 3	Existencias	GRUPO 3	Existencias
GRUPO 4	Acreedores y Deudores por operaciones de tráfico	GRUPO 4	Acreedores y Deudores por operaciones comerciales
GRUPO 5	Cuentas Financieras	GRUPO 5	Cuentas Financieras
GRUPO 6	Compras y Gastos	GRUPO 6	Compras y Gastos
GRUPO 7	Ventas e Ingresos	GRUPO 7	Ventas e Ingresos
		GRUPO 8	Gastos imputados al patrimonio neto
		GRUPO 9	Ingresos imputados al patrimonio neto

LAS CUENTAS ANUALES



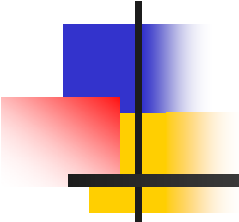
PRINCIPALES NOVEDADES

- 1) **Documentos:** Estado de Cambios en el Patrimonio neto (ECPN) y Estado de Flujos de Efectivo (EFE). El EFE es un documento independiente obligatorio solo para empresas que no puedan presentar balance abreviado.
- 2) **Estructura:** los modelos de Balance, Cuenta de resultados y Memoria cambian.
- 3) **Cuentas anuales abreviadas.** Nuevos límites.
- 4) **Sociedades que cotizan en Bolsa.** Modelos normales
- 5) **Inclusión en CUENTAS ANUALES abreviadas de operaciones reguladas en el modelo normal**
- 6) **Información** sobre negocios conjuntos

NUEVOS LÍMITES PARA CUENTAS ANUALES ABREVIADAS

	Nuevo límite	Límite anterior
BALANCE, ECPN Y MEMORIA ABREVIADOS		
Activo no superior a (en millones de euros)	2,85	2,4
Cifra de negocios no superior a (en millones de euros)	5,7	4,7
Número medio de trabajadores no superior a	50	50
* Dos de tres durante dos años consecutivos		
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA		
Activo no superior a (en millones de euros)	11,4	9,4
Cifra de negocios no superior a (en millones de euros)	22,8	18,8
Número medio de trabajadores no superior a	250	250
* Dos de tres durante dos años consecutivos		

EL BALANCE



DESCRIPCIÓN, NORMAS DE
ELABORACIÓN Y DIFERENCIAS
CON EL PGC DE 1990

PRINCIPALES NOVEDADES

- 1) **Estructura:** nuevo criterio de clasificación entre el corto y el largo plazo.
- 2) **Activo:** nuevas denominaciones y contenidos.
- 3) **Pasivo:** nuevas denominaciones y contenidos.

ACTIVO

DIFERENCIAS DE ESTRUCTURA Y DENOMINACION

SEPARACION DEL ACTIVO EN DOS GRANDES MASAS PATRIMONIALES:

A) **Activo no corriente**, que comprenderá los elementos del activo que no puedan clasificarse como corrientes.

B) **Activo corriente**, que comprenderá:

- Los activos que se espera vender, consumir o realizar en el ciclo normal de la explotación (con carácter general, de un año)
- Aquellos activos, diferentes del punto anterior, cuyo vencimiento o enajenación o realización se espera que se produzca en un plazo máximo de un año.
- Los activos financieros incluidos en la cartera de negociación
- El efectivo y otros medios líquidos.

➔ Se abandona la denominación de circulante/no circulante

ACTIVO

DIFERENCIAS DE ESTRUCTURA Y DENOMINACION

Desaparición de:

1. Accionistas (socios) por desembolsos no exigidos
2. Gastos de establecimiento
3. Gastos a distribuir en varios ejercicios
4. Acciones propias

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL ACTIVO NO CORRIENTE

Clasificación del ACTIVO NO CORRIENTE en 6 partidas:

- I. Inmovilizado intangible
- II. Inmovilizado material
- III. Inversiones inmobiliarias
- IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo
- V. Inversiones financieras a largo plazo
- VI. Activos por impuestos diferidos

Diferencias

BPGC 2007

A) Activo no corriente

- 20. Inmovilizado intangible
- 21. Inmovilizado material
- 22. Inversiones inmobiliarias
-

B) ACTIVO CORRIENTE

- 58. Activos no corrientes mantenidos para la venta

PGC 1990

B) Inmovilizado

- 21. Inmovilizaciones inmateriales
- 22. Inmovilizaciones materiales
-

Novedades:

- Separación entre terrenos y edificios destinados a la actividad productiva de los que se destinan a inversión.
- Reclasificación inmovilizados destinados a la venta.

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL **ACTIVO NO CORRIENTE**

1) En el inmovilizado intangible

- Se mantienen los gastos de investigación y desarrollo (excepción “española” en la adaptación de las NIC/NIIF)
- No deben figurar los bienes en régimen de arrendamiento financiero → se incluirán en el inmovilizado material.

2) Se presentarán de forma separada la partida III “Inversiones inmobiliarias”; se incluirán los terrenos o construcciones que la empresa destine a la obtención de ingresos por arrendamiento, o posea con la finalidad de obtener beneficios a través de su enajenación.

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL ACTIVO NO CORRIENTE

- 3) Las inversiones financieras se presentan en dos partidas diferenciadas:
 - Inversiones en empresas del grupo y asociadas
 - Inversiones financieras a largo plazo

 - 4) Las inversiones financieras a largo plazo se clasificarán en función de su tipología:
 - Acciones y participaciones en patrimonio neto a largo plazo
 - Valores representativos de deudas a largo plazo
 - Otras inversiones financieras a largo plazo
- ➔ Esta clasificación no sigue el criterio de clasificación a efectos de valoración de los activos financieros (es decir podemos encontrar elementos de las inversiones financieras a L/P que se valoran a valor razonable *-cartera disponible venta-* y otros a coste amortizado).

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL ACTIVO NO CORRIENTE

- 6) Aparición de una partida independiente a efectos de presentación:
VI "Activos por impuestos diferidos"
- ➔ Esta partida estaba incluida en el PGC 90 en las inversiones financieras y su denominaban *Impuestos anticipados*

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL ACTIVO CORRIENTE

1) Clasificación del activo corriente en siete partidas diferenciadas:

- I. Activos no corrientes mantenidos para la venta
- II. Existencias
- III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
- IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas corto plazo
- V. Inversiones financieras a corto plazo
- VI. Periodificaciones
- VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

2) Desaparecen del activo circulante como partida específica:

- Acciones propias a corto plazo: figurarán en el patrimonio neto (-)
- Accionistas por desembolsos exigidos : figurará dentro de la partida III "Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar", apartado 8.

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL ACTIVO CORRIENTE

- 3) Nueva partida a efectos de presentación en el activo corriente "Activos no corrientes mantenidos para la venta" (cuentas del subgrupo 58)

Se deberá clasificar un activo no corriente en esta partida cuando la empresa considere que el valor neto contable del activo o grupo enajenable de activos se recuperará a través de su venta, en lugar de por uso continuado. **Requisitos:**

- a) El activo o grupo enajenable ha de estar disponible, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata.
- b) Su venta ha de ser altamente probable, es decir, la empresa se encuentra comprometida por un plan para vender el activo.
- c) La venta del activo debe negociarse activamente a un precio adecuado en relación con su valor razonable.
- d) Se espera completar la venta dentro del año siguiente a la fecha de clasificación del activo como mantenido para la venta.

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

ACTIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL ACTIVO CORRIENTE

- 4) La clasificación de las inversiones financieras a corto plazo se divide en dos partidas:
- Inversiones en empresas del grupo y asociadas
 - Inversiones financieras a corto plazo
- ➔ Esta clasificación no sigue el criterio de clasificación a efectos de valoración de los activos financieros (es decir podemos encontrar elementos de las inversiones financieras a C/P que se valoran a valor razonable –*cartera de negociación y cartera disponible para la venta*- y otros a coste amortizado).

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

➤ Patrimonio neto y pasivo

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

DIFERENCIAS DE ESTRUCTURA Y DENOMINACIÓN

- 1) SEPARACION DEL PATRIMONIO NETO Y DEL PASIVO EN TRES GRANDES AREAS DIFERENCIADAS:
 - A) **Patrimonio neto**
 - B) **Pasivo no corriente**, incluirá los elementos que no puedan clasificarse como corrientes
 - C) **Pasivo corriente**, comprenderá:
 - Las obligaciones que se espera liquidar en el transcurso del ciclo normal de la explotación del negocio
 - Las obligaciones cuyo vencimiento se espera que se produzca en el plazo de 1 año, contado a partir de la fecha de cierre del ejercicio.
 - Los pasivos financieros incluidos en la cartera de negociación.

- 2) Desaparecen como agrupación independiente:
 - Ingresos a distribuir en varios ejercicios: en algunos casos se integran en el patrimonio neto.
 - Las provisiones para riesgos y gastos: se incluyen en los pasivos corrientes y no corrientes.

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

➤ Patrimonio neto y pasivo

- patrimonio neto

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL PATRIMONIO NETO

1) Clasificación del patrimonio neto en 3 partidas diferenciadas:

A.1) Fondos propios; donde se incluyen (cuentas de los subgrupos 10,11 y 12):

- Las aportaciones de los socios
- El capital no exigido y las acciones y participaciones propias (-)
- Prima emisión
- Acciones y participaciones en patrimonio propias (-)
- Las reservas procedentes de resultados no distribuidos y las reservas por revalorizaciones.
- El resultado del ejercicios.
- Dividendos a cuenta (-)
- Otras aportaciones de los socios

• El balance

- Activo
 - activo no corriente

 - activo corriente

- Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL PATRIMONIO NETO

A.2) Ajustes por cambios de valor (algunas cuentas subgrupo 13)

Incluye los cambios de valor que se ajustan directamente contra el patrimonio neto. Por ejemplo:

- Instrumentos financieros disponibles para la venta.
- Operaciones de cobertura.
- Otros

También se incluyen las diferencias de conversión por negocios o sucursales en el extranjero.

A.3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos (algunas cuentas subgrupo 13)

Se refiere a las otorgadas por terceros distintos a los socios o propietarios de la entidad. Cuando sean otorgadas por los socios o propietarios de la entidad figurarán en la partida A.1) "Fondos propios", apartado 7 "Otras aportaciones de los socios".

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

NOVEDADES RELATIVAS AL PASIVO NO CORRIENTE

Las cuentas anuales

- El balance

- Activo

- activo no corriente

- activo corriente

- Patrimonio neto y pasivo

- patrimonio neto

- **pasivo no corriente**

- 1) Se incluye una partida específica con la denominación de “Provisiones a largo plazo” (cuentas subgrupo 14)
- 2) Las deudas a L/P se separan entre:
 - Deudas empresas del grupo y asociadas
 - Deudas a largo plazo
 - ➔ en esta partida se incluyen las obligaciones y otros valores negociables a L/P
- 3) Se incluye una partida específica con la denominación de “Pasivos por impuestos diferidos”.
Recoge los pasivos de carácter fiscal que el PGC 90 denominaba “Impuestos diferidos” y que se ubicaban en el pasivo a largo plazo.

Las cuentas anuales

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

➤ Patrimonio neto y pasivo

- patrimonio neto

- pasivo no corriente

- **pasivo corriente**

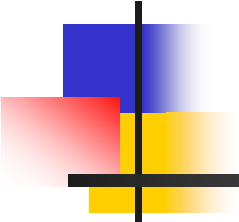
PASIVO Y PATRIMONIO NETO

NOVEDADES RELATIVAS AL PASIVO CORRIENTE

- 1) Nueva partida a efectos de presentación en el pasivo corriente "Pasivos no corrientes vinculados con activos mantenidos para la venta".
- 2) Se incluye una partida específica con la denominación de "Provisiones a corto plazo" (cuentas 499, 529)
- 3) Las deudas a C/P se separan entre:
 - Deudas empresas del grupo y asociadas
 - Deudas a largo plazo

➔ en esta partida se incluyen las obligaciones y otros valores negociables a C/P

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



**DESCRIPCIÓN, NORMAS DE
ELABORACIÓN Y DIFERENCIAS
CON EL PGC DE 1990**

Las cuentas anuales

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente

 - activo corriente

 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente

• P y G

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DIFERENCIAS DE ESTRUCTURA Y DENOMINACIÓN

- 1) FORMA DE LISTA: MEZCLA DE GASTOS E INGRESOS EN LISTA
- 2) CLASIFICACION DE LOS GASTOS E INGRESOS SEGÚN SU NATURALEZA
- 3) DIVISION DE LA CUENTA DE RESULTADOS EN:
 - Operaciones continuadas (resultado)
 - Operaciones interrumpidas (resultado)
- 4) DESAPARECE EL RESULTADO EXTRAORDINARIO. EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES CONTINUADAS SE PRESENTA:
 - 1) RESULTADO DE EXPLOTACION
 - 2) RESULTADO FINANCIERO
 - 3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (es un acumulado):
 - ➔ Incluye el resultado de explotación + ingresos y gastos de otras operaciones

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente
 - activo corriente
 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

DIFERENCIAS DE ESTRUCTURA Y DENOMINACIÓN

5) CAMBIOS DE POSICION DE INGRESOS Y GASTOS

➔ pasan a formar parte del resultado de explotación:

- a) Las pérdidas y beneficios de venta de inmovilizado
- b) Las pérdidas por deterioro del inmovilizado
- c) Imputación de subvenciones de capital (traspaso de subvenciones de capital a resultado del ejercicio)
- d) Variación de provisiones

➔ Dejan de considerarse resultado extraordinario y pasan a formar parte del resultado de explotación.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (ECPN)



DESCRIPCIÓN Y NORMAS DE
ELABORACIÓN

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente
 - activo corriente
 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente
- P y G
- **ECPN**

ESTRUCTURA DEL ECPN

- 1. ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS EN EL PATRIMONIO NETO** derivados de:
 - 1.1. Resultado del ejercicio
 - 1.2. Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto.
 - 1.3. Transferencias realizadas a la cuenta de pérdidas y ganancias

- 2. ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**
 - 2.1. Ingresos y gastos reconocidos
 - 2.2. Variaciones en patrimonio neto por operaciones socios
 - 2.3. Restantes variaciones en patrimonio neto
 - 2.4. Ajustes procedentes de cambios en criterios contables y correcciones de errores.

ECPN

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias

B) Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto

I. Por valoración de activos y pasivos.

1. Ingresos/gastos de activos financieros disponibles para la venta.
2. Ingresos/gastos por pasivos a valor razonable con cambios en el patrimonio neto.
3. Otros ingresos/gastos.

II. Por coberturas.

1. Ingresos/gastos por coberturas de flujos de efectivo.
2. Ingresos/gastos por cobertura de inversión neta en el extranjero.

III. Subvenciones, donaciones y legados.

Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio neto (I + II + III + IV + V)

C) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias

VI. Por valoración de activos y pasivos.

1. Ingresos/gastos de activos financieros disponibles para la venta.
2. Ingresos/gastos por pasivos a valor razonable con cambios en el patrimonio neto.
3. Otros ingresos/gastos.

VII. Por coberturas.

1. Ingresos/gastos por coberturas de flujos de efectivo.
2. Ingresos/gastos por cobertura de inversión neta en el extranjero.

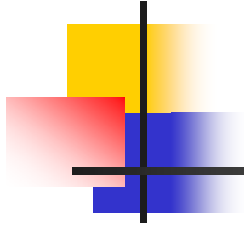
VIII. Subvenciones, donaciones y legados.

IX. Efecto impositivo.

Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias (VI + VII + VIII + IX)

B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL... DE 200x

	Capital		Primas de emisión	Reservas	(Acciones y participaciones en patrimonio propias)	Resultados de ejercicios anteriores	Otras aportaciones de socios	Resultado del ejercicio	(Dividendo a cuenta)	Otros instrumentos de patrimonio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones donaciones y legados recibidos	TOTAL
	Escriturado	No exigido											
A. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X - 2													
I. Ajustes por cambios de criterio 200X-2 y anteriores.													
II. Ajustes por errores 200X-2 y anteriores.													
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 200X-1													
I. Total ingresos y gastos reconocidos.													
II. Operaciones con socios o propietarios.													
1. Aumentos de capital.													
2. (-) Reducciones de capital.													
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligaciones, condonaciones de deudas).													
4. (-) Distribución de dividendos.													
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas)													
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación de negocios.													
7. Emisiones y cancelaciones de otros instrumentos de patrimonio neto.													
III. Otras variaciones del patrimonio neto.													
C. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X - 1													
I. Ajustes por cambios de criterio 200X-1.													
II. Ajustes por errores 200X-1.													
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 200X													
I. Total ingresos y gastos reconocidos.													
II. Operaciones con socios o propietarios.													
1. Aumentos de capital.													
2. (-) Reducciones de capital.													
3. Conversión de pasivos financieros en patrimonio neto (conversión obligaciones, condonaciones de deudas).													
4. (-) Distribución de dividendos.													
5. Operaciones con acciones o participaciones propias (netas).													
6. Incremento (reducción) de patrimonio neto resultante de una combinación de negocios.													
7. Emisiones y cancelaciones de otros instrumentos de Patrimonio.													
III. Otras variaciones del patrimonio neto.													
E. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X													



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (EFE)

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente

 - activo corriente

 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente

- P y G

- ECPN

- **EFE**

EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

Incluye la tesorería depositada en la empresa y los depósitos bancarios a la vista.

También podrán formar parte los instrumentos financieros que sean convertibles en efectivo y que, en el momento de su adquisición, su vto. no fuese superior a 3 meses.

Las cuentas anuales

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente
 - activo corriente
 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente
- P y G
- ECPN
- **EFE**

EFE: estructura

A) Flujos de efectivo de las actividades de explotación

Aquellos ocasionados por las transacciones que intervienen en la determinación del resultados de la empresa

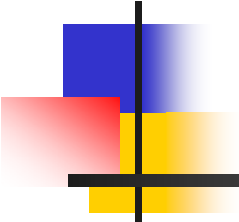
B) Flujos de efectivo de las actividades de inversión

Originados por la adquisición de activos no corrientes, tales como inmovilizados o inversiones, así como los cobros procedentes de su enajenación.

C) Flujos de efectivo de las actividades de financiación

Cobros procedentes de la suscripción de pasivos emitidos por la entidad o concedidos por entidades financieras, así como los pagos realizados por su amortización o devolución. Incluyen los dividendos pagados a los accionistas.

MEMORIA



DESCRIPCIÓN Y PRINCIPALES
DIFERENCIAS CON EL PGC DE
1990

CONTENIDO DE LA MEMORIA

1	Actividad de la empresa	14	Provisiones y contingencias
2	Bases de presentación de las cuentas anuales	15	Información sobre el medio ambiente
3	Aplicación de resultados	16	Retribuciones a largo plazo al personal
4	Normas de registro y valoración	17	Transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio neto
5	Inmovilizado material	18	Subvenciones, donaciones y legados
6	Inversiones inmobiliarias	19	Combinaciones de negocios
7	Inmovilizado intangible	20	Negocios conjuntos
8	Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar	21	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones interrumpidas
9	Instrumentos financieros	22	Hechos posteriores al cierre
10	Existencias	23	Operaciones con partes vinculadas
11	Moneda extranjera	24	Otra información
12	Situación fiscal	25	Información segmentada
13	Ingresos y gastos		

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente
 - activo corriente
 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente
- P y G
- ECPN
- EFE
- Memoria

PRINCIPALES NOVEDADES EN LA MEMORIA RESPECTO AL PGC 1990

NOTA 1 ACTIVIDAD DE LA EMPRESA

Se amplía la información con puntos como domicilio, pertenencia a un grupo y registro donde se domicilian las cuentas consolidadas o moneda funcional.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN

Se amplía el contenido con referencia a aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre, cambios en criterios contables o errores.

NOTA 3 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Se amplía la información en cuanto a las nuevas partidas que se recogen. En particular destaca la información referida a los instrumentos financieros.

Marco conceptual

Las cuentas anuales

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente
 - activo corriente
 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente
- P y G
- ECPN
- EFE
- **Memoria**

PRINCIPALES NOVEDADES EN LA MEMORIA RESPECTO AL PGC 1990

NOTA 15 INFORMACIÓN SOBRE EL MEDIO AMBIENTE.

Incluye aspectos como:

- a) Descripción del equipamiento incorporado para disminuir el impacto medioambiental.
- b) Gastos incurridos en el ej. Para protección del medio ambiente indicando su destino.
- c) Riesgos cubiertos por provisiones correspondientes a actuaciones medioambientales
- d) Contingencias relacionadas con la protección y mejora del medioambiente
- e) Compensaciones a recibir de terceros.

Marco conceptual

Las cuentas anuales

• El balance

➤ Activo

- activo no corriente

- activo corriente

➤ Patrimonio neto y pasivo

- patrimonio neto

- pasivo no corriente

- pasivo corriente

• P y G

• ECPN

• EFE

• **Memoria**

PRINCIPALES NOVEDADES EN LA MEMORIA RESPECTO AL PGC 1990

NOTA 12 OTRA INFORMACIÓN

- a) En el caso de empresas que coticen en Bolsa, el posible efecto de las NIC/NIIF

- a) Importe desglosado por conceptos de honorarios por auditoría de cuentas y otros servicios prestados por los auditores, o por cualquier sociedad que pertenezca a su mismo grupo.

Marco conceptual

Las cuentas anuales

- El balance
 - Activo
 - activo no corriente
 - activo corriente
 - Patrimonio neto y pasivo
 - patrimonio neto
 - pasivo no corriente
 - pasivo corriente
- P y G
- ECPN
- EFE
- **Memoria**

PRINCIPALES NOVEDADES EN LA MEMORIA RESPECTO AL PGC 1990

NOTA 25 INFORMACIÓN SEGMENTADA

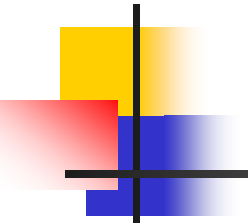
La empresa informará de la distribución del importe neto de la cifra de negocios correspondiente a sus actividades ordinarias, por categorías de actividades, así como por mercados geográficos, en la medida en que, desde el punto de vista de la organización, esas categorías y mercados difieran entre si de una forma considerable.

Las empresas que puedan formular cuenta de pérdidas y ganancias abreviada podrán omitir esta información.



CONCLUSIONES

CONCLUSIONES

- 
-
- Se trata del cambio contable más importante de los últimos 30 años
 - Debe estar en la agenda
 - Es una mejora pero también una oportunidad perdida para la homogeneización contable internacional
 - Reforma conservadora