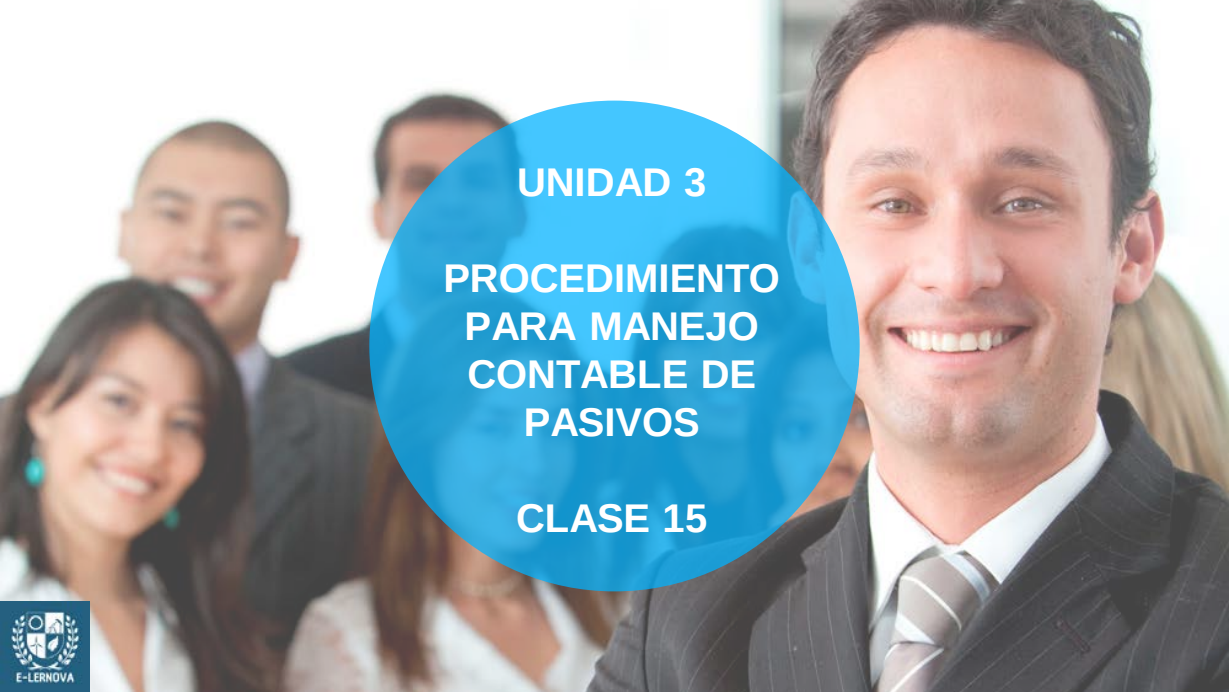




# APLICACIÓN PRÁCTICA DE LAS NIIF PARA PYMES



**UNIDAD 3**

**PROCEDIMIENTO  
PARA MANEJO  
CONTABLE DE  
PASIVOS**

**CLASE 15**

# AGENDA

1. Introducción
2. Competencia
3. Objetivos
- 4 Alcance
  - 4.1 Definición
  - 4.2 Reconocimiento general
  - 4.3 Tipos de beneficios a empleados
  - 4.4 Beneficios de corto plazo
  - 4.5 Beneficios post empleo
  - 4.6 Medición beneficios definidos
  - 4.7 Otros beneficios de largo plazo
  - 4.8 Beneficios por terminación
  - 4.9 Revelaciones
  - 4.10 Ejemplo
5. Conclusiones

# 1. Introducción

A la sección 28.  
Beneficios a los  
empleados



## 2. Competencia

*Conoce los requerimientos normativos para el reconocimiento, medición y valoración de los beneficios a empleados acorde con las NIIF para pymes e identifica los principales aspectos a tener en cuenta para su contabilización y presentación en los estados financieros. Así como su información a revelar acorde con la sección 28.*

# 3. Objetivos

- Identificar los tipos de beneficios a empleados.
- Identificar cuándo y cómo reconocer el costo de beneficios a empleados.
- Comprender la medición inicial y posterior de beneficios a empleados.
- Conocer la contabilización, presentación y revelación de beneficios a empleados.



## 4. Alcance

Esta sección aplica a:

- Todos los beneficios a empleados.
- Excepto a pagos basados en acciones.



## 4.1 Definición

Beneficios a  
empleados

Contraprestaciones  
que la entidad  
proporciona a los  
trabajadores a  
cambio de sus  
servicios

Incluidos los  
administradores  
y gerentes

## 4.2 Reconocimiento general

### Para todos los beneficios a empleados

#### Como pasivo

- Después de deducir los importes pagados directamente a los empleados o como contribución a un fondo de beneficios de empleados.

#### Como gasto

- Excepto cuando otra sección defina que se reconozca como costo.

## 4.3 Tipos de beneficios a empleados

Corto plazo

Beneficio post empleo

Otros beneficios a largo plazo

Beneficios por terminación

## 4.4 Beneficios de corto plazo

Beneficios de corto plazo

Serán cancelados en un periodo inferior a 12 meses

Salarios

Bonificaciones

Incentivos

Prestaciones  
sociales

Participacion  
es en  
ganancias





## 4.4 Beneficios de corto plazo

Medición:

Por el importe no descontado de los beneficios a corto plazo que se deban pagar.



## 4.5 Beneficios post empleo

### Beneficios post empleo

Beneficios que se pagan después de terminar el periodo de empleo en la entidad

Beneficios por retiro:  
pensiones

Otros beneficios:  
Seguro de vida,  
asistencia médica

## 4.5 Beneficios post empleo

Se dividen en:

Planes de  
aportaciones  
definidas

Son planes en los que la  
entidad paga un aporte fijo  
a una entidad separada  
(fondo)

Planes de  
beneficios  
definidos

Planes post empleo  
distintos a  
aportaciones  
definidas.

## 4.6 Medición beneficios definidos

Se mide el pasivo al VA de las obligaciones menos el VR de los activos con los que las obligaciones van a ser canceladas.

Método de valoración actuarial

Una entidad utilizará el método de unidad de crédito proyectada para medir la obligación por beneficios definidos y el gasto.

Método de unidad de crédito

Cada año de servicio es generador de una unidad adicional que da derecho a beneficios.

Cada unidad se mide de forma separada.

## 4.7 Otros beneficios de largo plazo

Otros beneficios de largo plazo

Beneficios cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes a la prestación del servicio.

Ausencias remuneradas

Invalidez

Participación en ganancias

Beneficios diferidos

## 4.8 Beneficios por terminación

### Beneficios por terminación

Anular el contrato  
antes del vencimiento.

La decisión de un  
empleado para  
aceptar  
voluntariamente la  
terminación del  
vínculo laboral.

## 4.9 Revelaciones

### Planes de aportaciones definidas

Valor reconocido  
como gasto en  
resultados.

Plan multi-patronal de  
beneficios definidos  
tratado como plan de  
aportaciones  
definidas.

## 4.9 Revelaciones

### Planes de beneficios definidos

Descripción general del plan (incluye política de financiación).

Política contable de la entidad para reconocer pérdidas y ganancias actuariales.

Explicación del uso de simplificaciones en los cálculos.

Conciliación del saldo inicial y final.

Conciliación del VR.

## 4.10 Ejemplo



## 4.10 Ejemplo

Un banco brinda a una entidad un préstamo a cuatro años de \$5.000 bajo términos normales de mercado, incluido el cobro de intereses a una tasa fija del 8%. El interés se paga al final de cada periodo. La cifra del 8% se considera la tasa de mercado para préstamos de interés fijo a cuatro años similares, cuyos intereses se pagan anualmente a periodo vencido, con pago de capital al final del plazo. La entidad obtiene el préstamo luego de recibir el asesoramiento de un corredor de préstamos experto. El corredor le cobra a la entidad \$100.

## 4.10 Ejemplo

### Reconocimiento inicial

#### Cálculo del registro inicial

Monto préstamo 5.000

Gastos 100

Valor a reconocer 4.900

|                              | Débito       | Crédito      |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Efectivo (activo financiero) | 5.000        |              |
| Préstamo (pasivo financiero) |              | 5.000        |
|                              | <u>5.000</u> | <u>5.000</u> |

|                              |            |            |
|------------------------------|------------|------------|
| Préstamo (pasivo financiero) | 100        |            |
| Efectivo (activo financiero) |            | 100        |
|                              | <u>100</u> | <u>100</u> |

## 4.10 Ejemplo

### Medición posterior

#### Flujos de caja y TIR

|     |        |
|-----|--------|
| 0   | -4900  |
| 1   | 400    |
| 2   | 400    |
| 3   | 400    |
| 4   | 5400   |
| TIR | 8,612% |

## 4.10 Ejemplo

### Medición posterior

Tabla de amortización

| Saldo inicial | Int | pago  | saldo deuda |
|---------------|-----|-------|-------------|
| 4.900         | 422 | 400   | 4.922       |
| 4.922         | 424 | 400   | 4.946       |
| 4.946         | 426 | 400   | 4.972       |
| 4.972         | 428 | 5.400 | (0)         |

## 4.10 Ejemplo

### Medición posterior

Registro de los intereses periodo 1

|                              | Débito     | Crédito    |
|------------------------------|------------|------------|
| Gasto por Int.               | 422        |            |
| Préstamo (pasivo financiero) |            | 422        |
|                              | <u>422</u> | <u>422</u> |

Registro del pago periodo 1

|                              |            |            |
|------------------------------|------------|------------|
| Préstamo (pasivo financiero) | 400        |            |
| Efectivo (activo financiero) |            | 400        |
|                              | <u>400</u> | <u>400</u> |

En adelante, se realizarán los mismos asientos de acuerdo con la tabla de amortización.

## 5. Conclusiones

- Un instrumento financiero es un contrato. Si la entidad no cuenta con el contrato no pueden ser reconocidos.
- Los instrumentos financieros básicos se miden bajo el modelo del costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.
- El interés efectivo es la Tasa Interna de Retorno (TIR) del instrumento financiero.
- En la determinación de la TIR se utilizan los flujos de caja del IF.

## 5. Conclusiones

- Al final de cada periodo se debe evaluar si hay evidencia de deterioro, calcularlo y reconocerlo.
- Cuando hayan reversiones de deterioro, el monto máximo a revertir es el importe reconocido inicialmente. (Esto es, no al VR sino al nuevo costo amortizado).
- La medición de valor razonable se realiza por:
  1. Precio de mercado activo.
  2. Precio de activos similares a la transacción.
  3. Precio estimado por un modelo.
- Se deben realizar todas las revelaciones tanto para activos como para pasivos financieros requeridas en esta sección.

# Fin

Excelente. Los invitamos para que realicen la actividad de evaluación y luego participen de la clase práctica. Posteriormente encuentran la unidad 4. Procedimiento para manejo contable de ingresos, gastos y otros elementos de resultado.

¡No falten!