



**CONSEJO MEXICANO PARA LA
INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO
DE NORMAS DE
INFORMACIÓN FINANCIERA , A.C.
"CINIF"**

ABRIL 2005



I. DESCRIPCIÓN DEL CINIF

INSTITUCIONES FUNDADORAS

Usuarios

1. Asociación de Banqueros de México
2. Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles
3. Asociación de Instituciones Financieras Internacionales
4. Consejo Coordinador Empresarial
5. Consejo Mexicano de Hombres de Negocios, A.C.
6. Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, A.C.

Sector educativo

7. Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración

Regulador

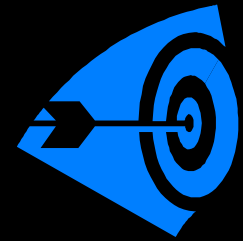
8. Bolsa Mexicana de Valores
9. Comisión Nacional Bancaria y de Valores
10. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
11. Instituto Mexicano de Contadores Públicos
12. Secretaría de Hacienda y Crédito Público
13. Secretaría de la Función Pública

Preparador

14. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas



OBJETIVOS DEL CINIF



1. Desarrollar en beneficio de la sociedad, **normas de información financiera, transparentes, objetivas y confiables** que sirvan a los objetivos de los usuarios de dicha información financiera.
2. Efectuar los procesos de **investigación, auscultación, emisión y difusión** de las normas de información financiera.
3. **Armonizar** la normatividad contable en diversos sectores económicos en México (e.j. financiero-CNBV y asegurador-CNSyF).
4. Promover la **convergencia** de normas nacionales con las internacionales

BENEFICIOS

- Facilitar la **comprensión y confiabilidad** en la información financiera.
- **Preparar** información financiera bajo reglas similares.
- Facilitar la **captación de recursos financieros**, de lo contrario, será muy difícil y costoso para aquellas compañías que deseen tener acceso a los mercados de capital



BENEFICIOS PARA LAS INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR

Incremento en el nivel de **conocimiento** en el área contable y financiera



¡Preciso contar con su **apoyo!**

Preparar a las nuevas generaciones de **estudiantes de la contaduría pública** ante los retos del mundo cambiante que actualmente vivimos.

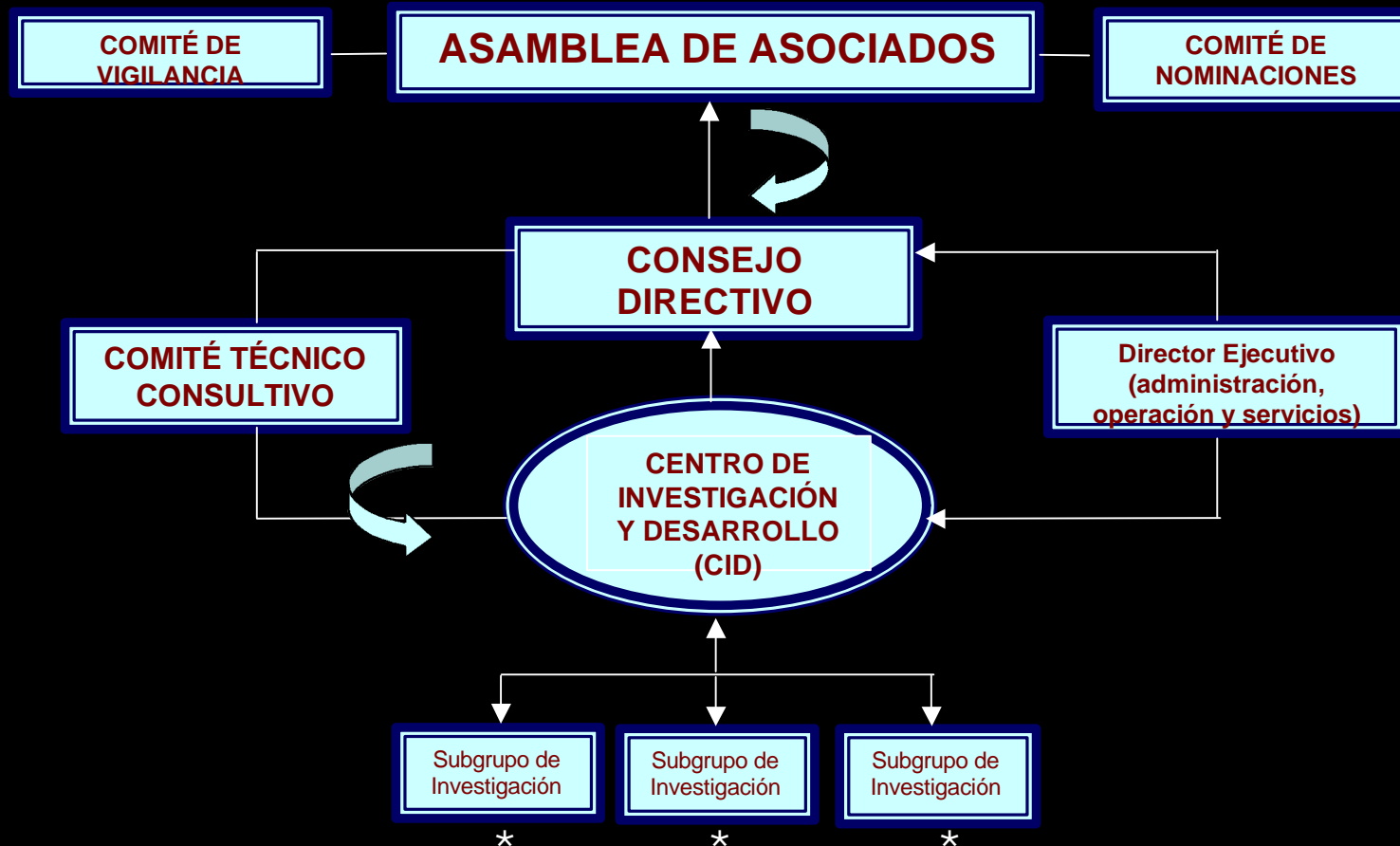


Vinculación del CID con sus centros de investigación



Celebración de **convenios de colaboración** para el desarrollo de proyectos de investigación conjuntos

ESTRUCTURA DEL CINIF



* Universidades, instituciones públicas y privadas, profesión contable

→ Informa a

↓ Enlace, comunicación y recomendaciones

↻ Asigna prioridades y proyectos

FUNCIONES DEL CONSEJO DIRECTIVO

- La **procuración de fondos** para el financiamiento de las operaciones y el logro de los objetivos del CINIF.
- La aprobación del **presupuesto anual**
- La **designación** del Director del CID.
- La aprobación del **nombramiento de investigadores**.
- La evaluación del **desempeño** del CID.
- La vigilancia del **cumplimiento de los objetivos y estatutos** de la asociación.

DIRECTORIO DEL CONSEJO DIRECTIVO

C.P. José Manuel Canal Hernando
Presidente

C.P. Alfonso Lebrija Guiot
Vicepresidente

C.P. Roberto Danel Díaz
Lic. Alberto Espinosa Desigaud
Lic. Carlos Gómez y Gómez
Ing. Alfonso González Migoya
C.P. Hugo Lara Silva
C.P. Leopoldo Romero Escobar
C.P. Othón Ruiz Montemayor



FUNCIONES DEL CTC

- Vigilar el **cumplimiento de los estatutos** de la asociación.
- Rendir anualmente a la Asamblea de Asociados, informes sobre la **veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información** presentada por el CD.
- Actuar como **consultor técnico**.
- **Asesorar y recomendar** sobre los proyectos de NIF que lleve a cabo el CID.
- Asegurar que se tomen en cuenta los **comentarios de la auscultación**

DIRECTORIO DEL CTC

C.P.C. Héctor Pérez Aguilar
Presidente

C.P. Gerardo Estrada Attolini
Vicepresidente



C.P. Eduardo Argil Aguilar
C.P. Humberto Márquez González

Lic. Isaac Martínez Martínez

Lic. Alberto Navarro Rodríguez

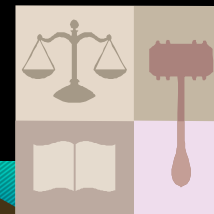
C.P. Raúl Robles Segura

Lic. Carlos Sámano Caballero

Lic. Guillermo Zamarripa Escamilla

FUNCIONES DEL CID

- **Investigación y desarrollo de NIF**, teniendo como meta la **convergencia** con el IASB.
- **Reuniones colegiadas** para comentar y analizar los proyectos de NIF.
- **Enviar el proyecto de NIF para auscultación.**
- **Evaluar los resultados de auscultación**, en su caso, realizar los cambios procedentes.
- **Publicar y difundir las NIF finales**



DIRECTORIO DEL CID

Director:

CPC Felipe Pérez Cervantes

Investigadores de tiempo completo:

CPC J. Alfonso CampañaRoiz

CPC Luis Antonio Cortés Moreno

CPC Elsa Beatriz García Bojorges

CP y MIA Denise Gómez Soto



Investigador para el Proyecto de Seguros:

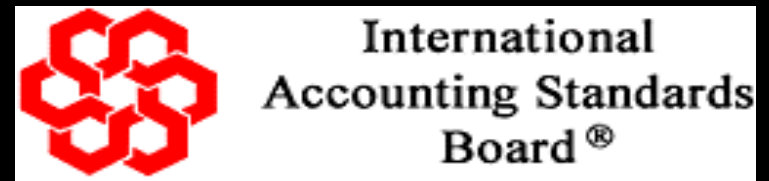
CPC José Covarrubias Martínez

Investigador asistente:

CP Isabel Garza Rodríguez

VINCULACIONES CON EMISORES DE NORMAS CONTABLES

■ **Contacto estrecho con IASB y la AIC.** Celebración en conjunción con ellos del Seminario Interamericano en México



■ **Relación de intercambio de material bibliográfico con la Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA)** y con algunos investigadores de la Universidad de Madrid



SEMINARIO INTERAMERICANO EN MÉXICO

- Se celebró los días 6 y 7 de octubre de 2004
- Presencia del **Presidente de IASB**, el presidente de la **AIC**, representantes de instituciones emisoras de normas de **Latinoamérica** y con funcionarios del **sector regulador, financiero, profesional, académico y de negocios en México y América Latina.**
- Se trataron varios temas:
 - **Revisión a la Constitución de IASB**
 - **Proyecto de Mejoras a las NIIF**
 - **Normas para PYMES**
 - **Convergencia Internacional**





II. PROCESO DE AUSCULTACIÓN

REGLAMENTO DE AUSCULTACIÓN Y EMISIÓN DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Importante recalcar que....

Las Normas de Información Financiera deben pasar por un **proceso formal de auscultación** abierto a la observación y participación activa de los interesados e involucrados en la información financiera.



REGLAMENTO DE AUSCULTACIÓN Y EMISIÓN DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

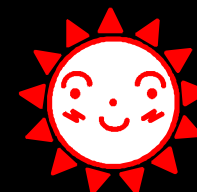
PROCESO DE EMISIÓN:

- **Reuniones colegiadas** del CID y juntas con el CTC para su asesoramiento.
- **Publicación de los proyectos** en auscultación en la página web. Plazo para recibir comentarios: **3 meses**
- **Discusión de los proyectos** en **foros, conferencias y seminarios** abiertos al público.
- **Envío de proyectos** a diversos interesados como son:
 - ✓ comisiones de estudio de normas contables
 - ✓ instituciones profesionales
 - ✓ firmas de contadores



REGLAMENTO DE AUSCULTACIÓN Y EMISIÓN DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

RESULTADOS DE LA AUSCULTACIÓN:



- Los **comentarios recibidos** son **publicados** en la página web
- Se **analizan por el CID** y en su caso, los proyectos de norma son **modificados** con las observaciones recibidas. Los cambios son comentados con el CTC, antes de la emisión final del documento.
- **CID y CTC trabajan coordinadamente** con objetividad e independencia de criterio para lograr **información financiera** con los más altos estándares de calidad, en beneficio del **público**.

REGLAMENTO DE AUSCULTACIÓN Y EMISIÓN DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

APROBACIÓN DE LAS NIF:

- **Juntas del CID:** estar presentes dos terceras partes de investigadores.
- **Votos requeridos:** 60% de los investigadores con derecho a voto.
- **Investigadores ausentes:** enviar su voto por escrito al Director del CID.
- **Voto no aprobatorio:** fundamentar sus objeciones las cuales son revisadas por el CTC antes de la emisión final.



**Los documentos aprobados por el CID y el
CTC serán emitidos y difundidos como
Normas de Información Financiera**



III. PROYECTOS EN PROCESO

PROYECTOS DEL CID

- I. CONVERGENCIA DE LA NORMATIVIDAD CONTABLE DEL **SECTOR FINANCIERO** CON LAS NIF.
- II. REVISIÓN DE LA NORMATIVIDAD CONTABLE APLICABLE PARA LAS **INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR (IPES)**.
- III. CONVERGENCIA DE LA NORMATIVIDAD CONTABLE DE **SEGUROS** CON LAS NIF.
- IV. CONVERGENCIA DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON LAS **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**.



I. CONVERGENCIA DE LA NORMATIVIDAD CONTABLE DEL SECTOR FINANCIERO CON LAS NIF

Objetivo: homologar las circulares emitidas por la CNBV con las NIF

Tres alternativas:



- ***Diferencias con NIF:*** eliminarlas
- ***Diferencias por procedimientos particulares del sector:*** convertirlas en políticas contables de la CNBV
- ***Diferencias por operaciones especializadas:*** incorporarlas a las NIF

II. REVISIÓN DE LA NORMATIVIDAD APLICABLE PARA LAS IPES

La **AMOCVIES** ha emitido un documento que describe las prácticas contables específicas que actualmente llevan a cabo dichas instituciones.

Principales diferencias identificadas con NIF:

- **Estados financieros básicos:** *Situación Patrimonial, Ejercicio del Presupuesto, Ingresos-Egresos e Inversión*
- **Sistema Presupuestal** - eje del sistema contable
- **Bases distintas para el reconocimiento de ingresos y egresos**
- **No se reconocen pasivos por obligaciones laborales**
- **No se reconocen los efectos de la inflación**
- **No se realiza la depreciación** de los activos fijos



NORMATIVIDAD INTERNACIONAL PARA IPES

- En Estados Unidos las **IPES públicas** se rigen por la normatividad emitida por el **Governmental Accounting Standards Board (GASB)**.
- **GASB** es un órgano privado e independiente (similar al FASB) el cual establece normatividad contable para las **entidades gubernamentales estatales y municipales**.

■ Website: www.gasb.org



NORMATIVIDAD APLICABLE PARA LAS IPES-sector público

- **GASB 29**
los principios de reporte financiero para operaciones no lucrativas por parte de entidades gubernamentales”
- **GASB 34,**
y MD&A para Gobiernos Locales y Estatales”
- **GASB 35**
y MD&A para Colegios y Universidades Públicas una enmienda al GASB-34”



PUNTOS RELEVANTES EN GASB 34 Y 35

- Aplicables a entidades estatales y municipales, **incluidos los colegios y universidades públicas**, involucrados en **actividades gubernamentales, empresariales o en ambas**.
- Contabilidad sobre la base de **devengación contable** y permite algunas excepciones para el tratamiento contable de ciertas partidas.
- Los **FAS** emitidos **DESPUÉS** del 30 de noviembre de 1989 (ej. **FAS 116 y FAS 117**) pueden aplicarse únicamente para contabilizar sus **actividades empresariales**

NORMATIVIDAD APLICABLE PARA LAS IPES-sector privado

- FAS 116
y contribuciones hechas”
- FAS-117
lucrativas”
- Adicionalmente: guías emitidas por la **National Association of College and University Business Officers (NACUBO)**, organización no lucrativa que promueve prácticas adecuadas en los colegios y universidades.
- Las Normas que actualmente aplican a las **instituciones no lucrativas en general(B-2, B-16, E-2)** están basadas en el FAS 116 y FAS 117.

APLICABILIDAD DEL B-2, B-16 y E-2 PARA LAS IPES

El B-2 establece:

■ (párr. 4)

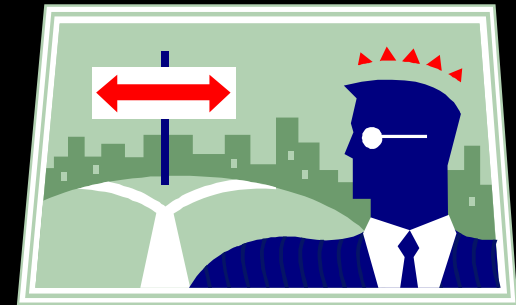
de las **entidades patrocinadas por el gobierno**(tales como hospitales, **escuelas** o de servicios) **son semejantes** a los objetivos de los estados financieros de las entidades con propósitos no lucrativos”

■ (párr. 9)

lucrativas y no lucrativas muchas veces no es muy clara y, por tanto, se requiere del **análisis de las operaciones de las organizaciones para concluir si sus características dominantes son o no lucrativas**

APLICABILIDAD DEL B-2, B-16 y E-2 PARA LAS IPES

- Habrá **entidades gubernamentales** que decidan acogerse a los PCGA
- **B-2** proporciona los criterios suficientes
- Utilizar **juicio profesional**
- Atender a la **sustancia económica** de sus actividades



APLICABILIDAD DEL B-2, B-16 y E-2 PARA LAS IPES

■ Por lo tanto, se requiere del **ANÁLISIS DE SUS OPERACIONES** para concluir si sus **características dominantes** caen dentro del alcance de las **entidades con propósitos no lucrativos**

■ Considerar:

- características de sus actividades
- leyes a las que está sujeta
- origen de sus ingresos
- objetivos de operación
- cuerpos de gobierno



III. CONVERGENCIA DE LA NORMATIVIDAD CONTABLE DE SEGUROS CON LAS NIF

Objetivo: homologar la normatividad emitida por la autoridad reguladora del sector asegurador con las NIF.

Este proyecto se encuentra actualmente en proceso de planeación y análisis



IV. CONVERGENCIA DE LAS NIF CON LAS NORMAS INTERNACIONALES

Objetivo: Identificar las áreas de mayores diferencias con la normatividad emitida por **IASB** y **FASB** a fin de promover la convergencia.

■ **International Accounting Standards Board (IASB)**-emisor de normas internacionales de información financiera, con sede en Londres. www.iasb.org

■ **Financial Accounting Standards Board (FASB)**: emisor de normatividad contable en los Estados Unidos. www.fasb.org

¡HAY QUE ADAPTAR LAS NORMAS CONTABLES INTERNACIONALES NO ADOPTARLAS!

NIF's
(PCGA)

FASB

IASB

JERARQUÍA DE USGAAP

Nivel A

- SFAS (153)
- FASB Interpretations (46)
- APB Opinions (31)
- ARB's (9)



Nivel B

- FASB Technical Bulletins (53)
- Industry Audit and Accounting Guides del AICPA
- SOP's

Nivel C

- EITF Issues (433)
- Boletines de práctica del AcSEC del AICPA

Nivel D

- AICPA Accounting Interpretations (20)
- FASB Implementation Guides (16)
- Prácticas de la Industria

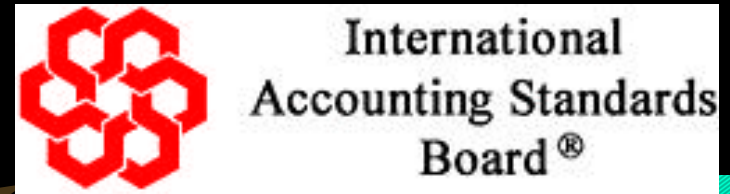
Nivel E

- SFAC (7)
- AICPA Accounting Principles Board Statements
- AICPA Issues Papers
- AICPA Technical Practice Aids
- Libros de texto, artículos

ESTRUCTURA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

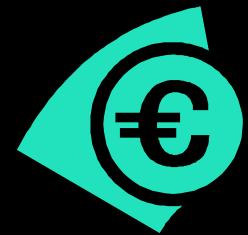
- Nivel A** {
- 31 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC-IAS)
 - 6 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFIFRS)

- Nivel B** {
- 16 Interpretaciones a las NIC
 - SIC's (12)
 - IFRIC's (4)



CONVERGENCIA INTERNACIONAL

- **Convergencia** – normas de contabilidad financiera tienden a concurrir hacia el mismo fin.
- **2005:** Preparación de estados financieros de conformidad con los IFRS/NIC, por parte de la compañías que coticen o vayan a cotizar en un **mercado regulado de la Unión Europea**
- **FASB e IASB** suscriben en septiembre del 2002 un protocolo denominado **“Acuerdo Norwalk”**, en el que se comprometen a lograr la convergencia de las prácticas norteamericanas y las internacionales en **2007**.



¿EN CUÁLES TÓPICOS ESTAMOS TRABAJANDO?

1. **Marco Conceptual**
2. Contabilidad inflacionaria
3. Tratamiento contable de cambios en políticas y estimaciones contables y errores
4. Ingresos
5. Estados financieros consolidados
6. Inmuebles, maquinaria y equipo



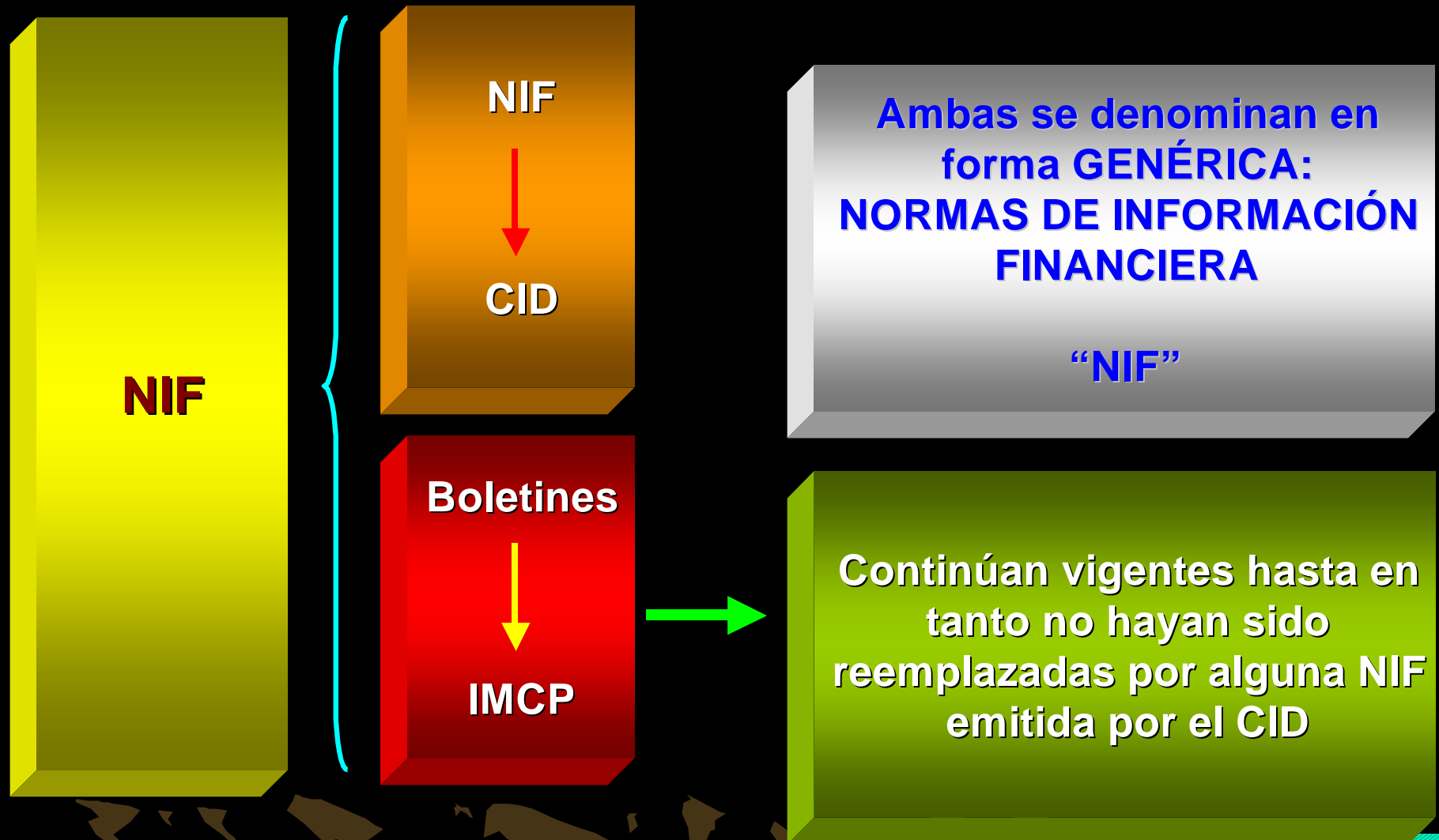


MARCO CONCEPTUAL: SERIE NIF A

¿QUÉ SON LAS NIF?

“Son el conjunto de conceptos normativos generales y normas particulares, **emitidos o adoptados por el CID**, que regulan la información contenida en los estados financieros en un lugar y a una fecha determinados y que son **aceptados de manera amplia y generalizada** por la comunidad financiera y de negocios”

ESTRUCTURA DE LAS NIF



ESTRUCTURA DE LAS NIF

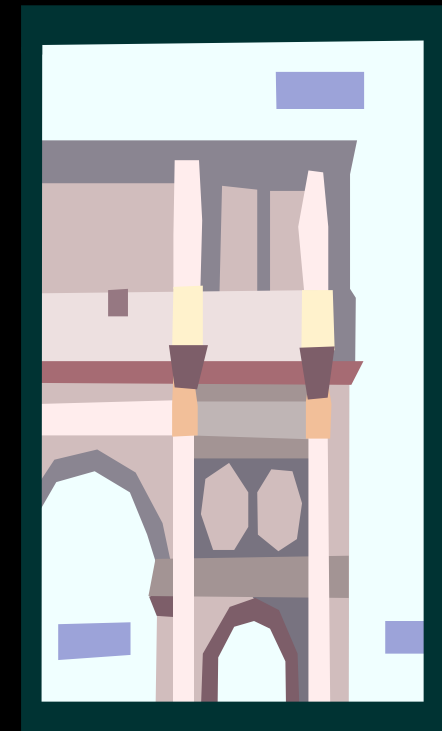
**Normas de
Información
Financiera**

Marco Conceptual

Normas Particulares

¿QUÉ ES EL MARCO CONCEPTUAL?

- Es un **sistema coherente** de objetivos y fundamentos interrelacionados
- Sirven como **sustento racional y teórico** para el desarrollo de las NIF
- Proporciona una **terminología común**
- Estimula el uso del **juicio profesional** en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable



¿QUÉ SON LAS NORMAS PARTICULARES?

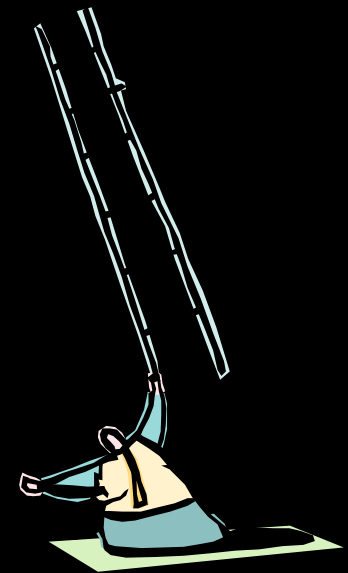
Establecen las **reglas** concretas que deben observarse para **reconocer** los elementos que integran los estados financieros. Se dividen en:

- **Reglas de valuación (atribuir valor)**
- **Reglas de presentación (mostrar información)**
- **Reglas de revelación (ampliar la información)**

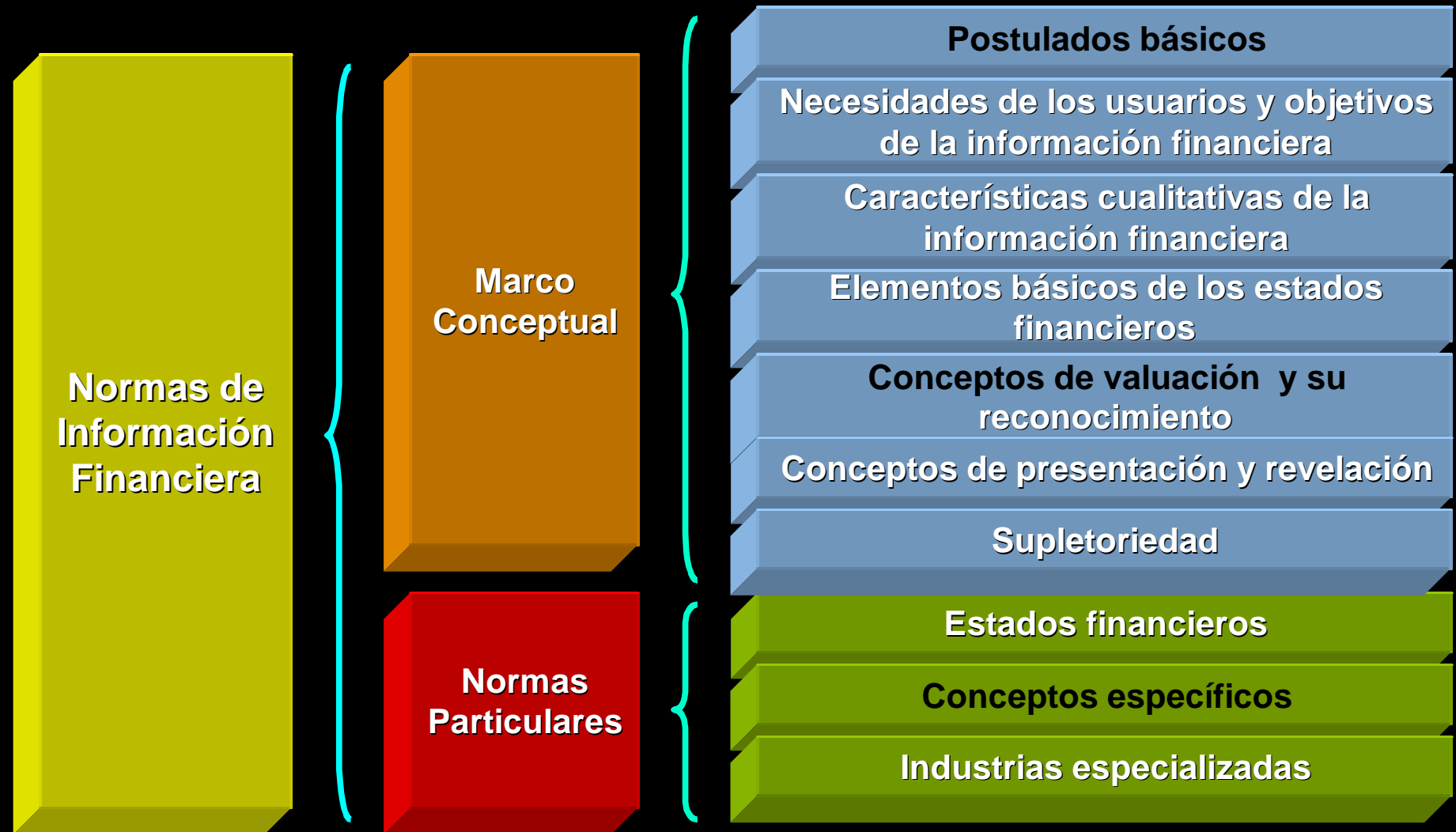


PREMISAS DEL CID PARA LA EMISIÓN DE NORMAS PARTICULARES

- Enfoque “en base a principios”
- Tener alcances muy amplios
- Contener pocas (de ser posible ninguna) alternativas o excepciones
- Las transacciones similares deben tener un tratamiento similar
- Apropiado juicio profesional, reconociendo que no sería posible emitir normas específicas que cubran cualquier situación particular



SERIE NIF



MARCO CONCEPTUAL Y SU EQUIVALENCIA CON ORDENAMIENTOS INTERNACIONALES

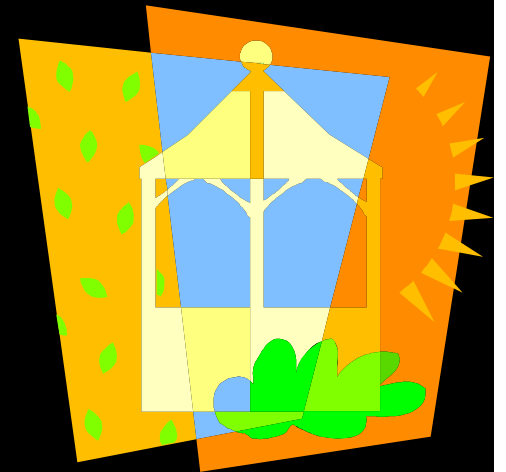
NIF	Título	Equivalencia	FASB	IASB
NIF A-1	Estructura de las Normas de Información Financiera	A-1	--	--
NIF A-2	Postulados básicos	A-1 A-2 A-3	SFAC 2	CF
NIF A-3	Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera	B-1 B-2	SFAC 1	CF
NIF A-4	Características cualitativas de la información financiera	A-1 A-6 A-5	SFAC 2	CF
NIF A-5	Elementos básicos de los estados financieros	A-11	SFAC 6	CF

MARCO CONCEPTUAL Y SU EQUIVALENCIA CON ORDENAMIENTOS INTERNACIONALES

NIF	Título	Equivalencia	FASB	IASB
NIF A-6	Conceptos de valuación	--	SFAC 5 SFAC 7	CF
NIF A-7	Conceptos de presentación y revelación	--	APB 22	CF NIC 1 NIC 8
NIF A-8	Supletoriedad	A-8	--	

CONTENIDO DE LA NIF A-1

- Norma introductoria a la serie NIF A
- Establece la **estructura** de las NIF
- Otorga un **orden lógico-deductivo** al Marco conceptual en atención a la normatividad internacional
- Establece el **enfoque** para emitir Normas Particulares



CONTENIDO DE LA NIF A-2

- Define los postulados básicos bajo los cuales debe operar el sistema de información contable.
- Los postulados básicos son las **proposiciones fundamentales** que rigen el ambiente bajo el cual debe operar el sistema de información contable.



POSTULADOS BÁSICOS

SUSTANCIA ECONÓMICA

Prevalece en la delimitación
y operación del sistema de
información
contable

ENTIDAD ECONÓMICA

NEGOCIO EN MARCHA

Identifica al ente económico
y asume su continuidad

DEVENGACIÓN CONTABLE

ASOC. COSTOS CON INGRESOS

VALUACIÓN

DUALIDAD ECONÓMICA

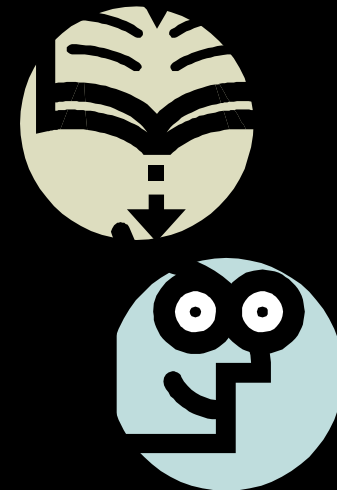
CONSISTENCIA

INTEGRIDAD

Base para reconocer las
operaciones del ente
económico

CONTENIDO DE LA NIF A-3

- Identifica las **necesidades del usuario general**
- Establece los **objetivos de la información financiera** así como, las características y limitaciones de los estados financieros de las entidades.



CONTENIDO DE LA NIF A-4

Establece las **características cualitativas** que debe reunir la información financiera para satisfacer las necesidades de los usuarios de la misma y con ello asegurar el cumplimiento de los objetivos de la información financiera.



CARACTERISTICAS CUALITATIVAS

INFORMACIÓN FINANCIERA UTIL PARA LA
TOMA DE DECISIONES

Confiabilidad

Veracidad

Objetividad

Verificabilidad

Representatividad

Relevancia

Comprensibilidad

Comparabilidad

Importancia
relativa

Revelación
suficiente

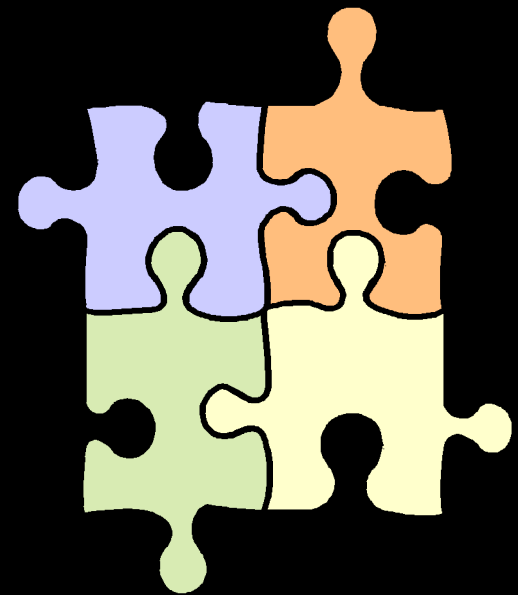
Posibilidad de
predicción y
confirmación

RESTRICCIONES:
Oportunidad, Relación entre costo y
beneficio.

Equilibrio de las características cualitativas

CONTENIDO DE LA NIF A-5

Define los **elementos básicos que conforman los estados financieros**, para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, por parte de los usuarios generales de la información financiera.



CONTENIDO DE LA NIF A-6

- Establece los **criterios generales, conceptos y atributos de valuación** en el reconocimiento, inicial y posterior.
- Define algunos **valores económicos relevantes** que forman parte de las normas particulares de valuación
- **Describe y estandariza** los aspectos relacionados con los **criterios generales de valuación** y sus métodos de cuantificación.



CONTENIDO DE LA NIF A-7

Establece **normas generales aplicables a la presentación y revelación** de la información financiera los estados financieros y sus notas.

CONTENIDO DE LA NIF A-8

Establece las bases para aplicar la **supletoriedad a las NIF**, considerando que al hacerlo, se está preparando información financiera con base a ellas.



NIF AUSCULTADAS

PERIODO CONCLUYÓ EL 31 DE OCTUBRE 2004

- **NIF A-1:** *“Estructura de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”* ahora llamada, *“Estructura de las Normas de Información Financiera”*.
- **NIF A-9:** *“Supletoriedad”* ahora **NIF A-8**.

PERIODO CONCLUYÓ EL 15 DE DICIEMBRE 2004

- **NIF A-2:** *“Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera”*, ahora **NIF A-3**.
- **NIF A-4** *“Características cualitativas de la información financiera”*.
- **NIF A-5** *“Elementos básicos de los estados financieros”*.

PERIODO CONCLUYÓ EL 31 DE MARZO 2005

- **NIF B-1:** *“Cambios contables”*.

DIFUSIÓN

- Boletines Informativos del CINIF
- Reportes Técnicos del CID
- Publicación de artículos en revistas especializadas, como son **Contaduría Pública y Veritas**
- Impartición de **conferencias y pláticas** en diversos lugares
- Foros de auscultación
- Página web: www.cinif.org.mx



NÚMERO DE VISITAS A LA PÁGINA WEB DEL CINIF

■ Abril (1a. semana)	2,246
■ Marzo	8,301
■ Febrero	10,507
■ Enero	6,903





Página web CINIF:

www.cinif.org.mx