

GUÍA PRÁCTICA PARA LA

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS



GUÍA PRÁCTICA PARA LA PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En esta guía, podrás identificar todo lo que debemos tomar en cuenta al momento de elaborar y presentar los estados financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Hemos considerando los siguientes estados financieros:

- 1) Estado consolidado de situación financiera
- 2) Estado consolidado de resultados
- 3) Estado consolidado de otros resultados integrales
- 4) Estado consolidado de cambios en el patrimonio

En una posterior guía, desarrollaremos lo relacionado al Estado de Flujos de Efectivo.

Cada estado financiero contiene referencias numéricas con relación a qué es lo que deberíamos tomar en cuenta al momento de presentarlos. Luego, explicaremos cada una de ellas:

Estado consolidado de situación financiera:

Empresa Modelo S.A. y Subsidiarias			
Estado consolidado de situación financiera			
Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017			
En miles de S/			
Nota	2018	2017	
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalente al efectivo	5	985,326	991,212
Otros activos financieros	12	7,425	173,499
Cuentas por cobrar comerciales, neto	6	975,121	931,638
Fondo de garantía para operaciones con derivados	7	13,286	157
Otras cuentas por cobrar, neto	8	248,114	70,369
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	34(b)	-	11
	8(g)	172,008	42,781
Instrumentos financieros derivados	24(b)	37,945	12,556
Activos por impuestos a las ganancias	22(b)	27,694	12,580
Inventarios, neto	9	1'384,104	840,790
Otros activos no financieros	10	12,957	25,771
		3'863,980	3'101,364
Activos clasificados como mantenidos para la venta, neto	11	34,806	23,869
Total activo corriente		3'898,786	3'125,233
Activo no corriente			
Cuentas por cobrar comerciales, neto	6	8,402	28,057
Otras cuentas por cobrar, neto	8	74,085	44,599
Instrumentos financieros derivados	24(b)	14,465	10,886
Otros activos financieros	12	367,248	332,162
Inversiones contabilizadas aplicando el método de la participación	13	16,572	15,093
Activos por impuesto a las ganancias	22(b)	3,127	6,579
Propiedades, planta y equipo, neto	14	2'410,959	1'772,343
Activos intangibles, neto	15	747,411	522,388
Activos biológicos, neto		749	843
Activo por impuesto a las ganancias diferido	22(c)	123,296	92,969
Plusvalía	16	941,165	809,045
Total activo no corriente		4'707,479	3'634,964
Total activo		8'606,265	6'760,197

		Nota		2018	2017
2	Pasivo y patrimonio				
	Pasivo corriente				
	Otros pasivos financieros	17		881,375	907,229
	Cuentas por pagar comerciales	18		1'671,970	1'418,333
	Otras cuentas por pagar	19		132,571	113,895
	Ingresos diferidos			2,614	-
	Cuentas por pagar a partes relacionadas	34(b)		846	125
	Beneficios a los empleados	20		180,416	154,913
	Instrumentos financieros derivados	24(b)		10,916	6,937
	Pasivos por impuestos a las ganancias	22(b)		10,988	49,204
	Provisiones	21(b)		38,632	32,131
	Total pasivo corriente			2'930,328	2'682,767
	Pasivo no corriente				
	Otros pasivos financieros	17		2,013,123	948,453
	Ingresos diferidos			2,464	-
	Beneficios a los empleados	20		23,800	5,590
	Instrumentos financieros derivados	24(b)		-	1,527
	Provisiones	21(b)		41,788	6,358
	Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	22(c)		511,473	360,230
	Total pasivo no corriente			2'592,648	1'322,158
	Total pasivo			5'522,976	4'004,925
2	Patrimonio	23			
	Capital emitido			804,832	804,832
	Acciones de inversión			7,019	7,019
	Otras reservas de capital			159,913	161,716
	Resultados acumulados			1'799,595	1'562,163
	Otros resultados integrales			295,422	205,047
	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora			3'066,781	2'740,777
	Participaciones no controladoras			16,508	14,495
	Total patrimonio			3'083,289	2'755,272
	Total pasivo y patrimonio			8'606,265	6'760,197

Estado consolidado de resultados

16 Empresa Modelo S.A. y Subsidiarias					
17 Estado consolidado de resultados		11			
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y de 2017		7			
En miles de S/		1			
		Nota	2018		
			2017		
			3		
			6		
Ventas a terceros			7'846,041	6'543,041	12
Ventas a partes relacionadas	34(a)	28,226	58,760	58,760	
Costo de ventas	26	(5'931,811)	(4'790,282)	(4'790,282)	
Utilidad bruta			1'942,456	1'811,519	12
Gastos de ventas y distribución	27	(647,269)	(601,925)	(601,925)	
Gastos administrativos	28	(572,982)	(463,200)	(463,200)	
Resultado de operaciones con derivados de materias primas	24(c)	3,105	1,060	1,060	
4 Otros ingresos y gastos, neto	30	21,651	(41,537)	(41,537)	
Utilidad operativa			746,961	705,917	12
Ingresos financieros	31	108,460	53,089	53,089	
Gastos financieros	32	(201,102)	(145,632)	(145,632)	
5 Diferencia en cambio, neta	39(b)(i)	(11,185)	(5,035)	(5,035)	
Participación en los resultados netos de las asociadas	13(b)	1,660	(2,836)	(2,836)	
Utilidad antes del impuesto a las ganancias			644,794	605,503	12
Gasto por impuesto a las ganancias	22(a)	(210,501)	(178,108)	(178,108)	
Utilidad neta			434,293	427,396	14
Utilidad neta atribuible a:					
Propietarios de la controladora			432,277	427,425	12
Participaciones no controladoras			2,015	(29)	
Utilidad neta			434,293	427,396	
Utilidad neta por acción					
Utilidad básica y diluida por acción común y de inversión (S/)	35		0.51	0.51	

Estado consolidado de cambios en el patrimonio:

Empresa Modelo S.A. y Subsidiarias Estado consolidado de cambios en el patrimonio Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y de 2017 En miles de S/											
	Capital emitido	Acciones de inversión	Otras reservas de capital	Resultados acumulados	Otros resultados integrales			Sub total	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Total patrimonio
					Coberturas de flujo de efectivo	Diferencia en cambio por conversión de operaciones en el extranjero	Otros activos financieros				
Saldos al 1 de enero de 2017	804,832	7,019	160,966	1'248,397	(2,153)	11,697	197,532	207,076	2'428,290	21,323	2'449,613
Utilidad neta	-	-	-	427,425	-	-	-	-	427,425	(29)	427,396
Otros resultados integrales, neto del impuesto a las ganancias	-	-	-	-	2,324	(54,613)	50,260	(2,029)	(2,029)	-	(2,029)
Resultado integral del ejercicio	-	-	-	427,425	2,324	(54,613)	50,260	(2,029)	425,396	(29)	425,367
Distribución de dividendos, nota 23(e)	-	-	-	(113,659)	-	-	-	-	(113,659)	(6,800)	(120,459)
Transacciones con pagos basados en acciones, nota 23(d)	-	-	750	-	-	-	-	-	751	-	751
Saldos al 31 de diciembre de 2017	804,832	7,019	161,716	1'562,163	171	(42,916)	247,792	205,047	2'740,778	14,494	2'755,272
Utilidad neta	-	-	-	432,278	-	-	-	-	432,277	2,015	434,293
Otros resultados integrales, neto del impuesto a las ganancias	-	-	-	-	149	65,489	24,736	90,374	90,374	-	90,374
Resultado integral del ejercicio	-	-	-	432,278	149	65,489	24,736	90,374	522,652	2,015	524,667
Distribución de dividendos, nota 23(e)	-	-	-	(194,844)	-	-	-	-	(194,844)	-	(194,844)
Transacciones con pagos basados en acciones, nota 23(d)	-	-	(1,806)	-	-	-	-	-	(1,806)	-	(1,806)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	804,832	7,019	159,910	1'799,597	320	22,573	272,528	295,421	3'066,780	16,509	3'083,289

Desarrollo de las referencias numéricas:

Puntos:	Comentarios
<p>1</p>	<p>Base o hipótesis de “Empresa en marcha”</p> <p>a) Al elaborar los estados financieros, la gerencia debe evaluar la capacidad de la empresa para continuar como “empresa en marcha”, es decir, que seguirá operando en el futuro. La evaluación por lo menos debe abarcar los 12 meses posteriores a la fecha de presentación del estado de situación financiera, en nuestro caso, hasta el 31/12/2019.</p> <p>b) Los estados financieros deben prepararse sobre la base (hipótesis) de una “empresa en marcha” a menos que:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Exista la intención de liquidar la empresa o cesar sus operaciones. • Exista intención de dejar de cotizar en bolsa, en el caso de entidades públicas. • La gerencia no tenga otra opción. <p>c) La evaluación de si la base de la “empresa en marcha” es apropiada toma en cuenta los eventos después del final del periodo de informe (NIC 10).</p> <p>d) La empresa debe revelar incertidumbres cuando exista <i>duda sustancial</i> sobre la continuidad como “empresa en marcha”. Debe revelar no solo la incertidumbre, sino también como ha sido evaluado y si seguirá o no, cumpliendo dicha base. Un ejemplo de revelación sería:</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p>Empresa Modelo S.A.</p> <p>Notas a los estados financieros Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 En S/</p> <p>1. Empresa en marcha</p> <p>En el curso de la preparación de sus estados financieros, la Gerencia de la Empresa Modelo S.A. considera que si existen eventos o condiciones que generan dudas significativas sobre su capacidad para continuar como una empresa en marcha. La evaluación inicial de la gerencia indica que tales condiciones pueden existir. Sin embargo, después de considerar detalladamente el alcance del riesgo, de la viabilidad y la eficacia de la mitigación planificada de la empresa, se concluye que no existe incertidumbre material relacionada con estas condiciones que requiera una revelación adicional.</p> </div> <p>e) Si la gerencia evalúa que no hay capacidad para continuar como “empresa en marcha” la empresa podría seguir aplicando NIIF; sin embargo, tendrá que hacerlo sin ninguna restricción, de lo contrario, tendrá que elegir algún marco o base contable para preparar y presentar sus estados financieros y revelarlo en notas, como parte de sus políticas contables. En la sección 7.1.8. de este capítulo compartimos un modelo de estados financieros preparados y presentados bajo una base distinta a las NIIF.</p>
<p>2</p>	<p>Base contable de acumulación (devengo)</p> <p>a) Cuando se preparan estados financieros, a excepción del estado de flujos de efectivo, se debe utilizar la base contable de acumulación (devengo). Bajo esta base, las partidas se reconocen como activos, pasivos, patrimonio, Ingresos y gastos cuando satisfacen las condiciones y los criterios de reconocimiento para esos elementos de acuerdo al marco conceptual. Se entiende que al presentar los estados financieros, la empresa ya ha aplicado correctamente las NIIF, empezando por el marco.</p>
<p>3</p>	<p>Consistencia en la presentación</p> <p>a) La presentación y clasificación de los elementos en los estados financieros se deben mantener de un periodo a otro, a menos que:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Exista cambio en la naturaleza de las operaciones. • Una revisión de estados financieros demuestra que un cambio es lo más apropiado. • El cambio es requerido por una NIIF. <p>Si se efectúa un cambio se debe revelar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Naturaleza de la reclasificación • El importe de cada partida o clase de partidas que se han reclasificado • La razón de la reclasificación <p>Un ejemplo tenemos a continuación:</p>

Puntos: **Comentarios**

Observemos el estado de resultados de Equilibrium Clasificadora de Riesgo S. A. por los años terminados el 31/12/2012 y 31/12/2011:

En 2012 y 2011, no se presenta la línea de "Costo de servicios", por lo que se determina directamente la Ganancia por actividades de operación.

EQUILIBRIUM CLASIFICADORA DE RIESGO S.A.			
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES			
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011			
(En nuevos soles (S/))			
	NOTAS	2012	2011
		S/	S/
Ingresos por servicios de clasificación de riesgo		4'155,733	3'708,093
Gastos de administración	13	(3'410,030)	(3'156,025)
Otros ingresos, neto		50,342	19,774
Ganancia por actividades de operación		796,045	571,842
Ingresos financieros		16,240	14,810
Gastos financieros		(9,090)	(10,418)
Diferencia en cambio, neto		(58,861)	(55,730)
Ganancia antes del impuesto a las ganancias		744,334	520,504
Gasto por impuestos a las ganancias	14 (b)	(280,624)	(197,708)
Ganancia neta del año		463,710	322,796

Ahora observemos el estado de resultados por los años terminados el 31/12/2013 y 31/12/2012:

En 2013, la empresa considera que presentar la línea de "Costo de servicios" sería más apropiado para los usuarios. Efectúa el cambio y lo hace también para su período comparativo 2012.

EQUILIBRIUM CLASIFICADORA DE RIESGO S.A.			
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES			
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012			
(En nuevos soles (S/))			
	NOTAS	2013	2012
		S/	S/
Ingresos por servicios de clasificación de riesgo		4'209,303	4'155,733
Costo de servicios	14	(2'088,815)	(2'134,932)
Ganancia bruta		2'120,488	2'020,801
Gastos de administración	15	(1'663,256)	(1'275,098)
Ingresos financieros		15,347	16,240
Gastos financieros		(11,891)	(9,090)
Diferencia en cambio, neto		55,449	(58,861)
Otros ingresos, neto	13	70,027	50,342
Ganancia antes del impuesto a las ganancias		586,164	744,334
Gasto por impuestos a las ganancias	16 (b)	(227,971)	(280,624)
Ganancia neta del año		358,193	463,710

Revelación del cambio:

(q) Reclasificaciones

Ciertas cifras del estado de situación financiera y del estado de resultados integrales por el año terminado el 31 de diciembre de 2012, han sido reclasificadas para hacerlas comparativas con el período 2013. La naturaleza de las reclasificaciones, los importes reclasificados, y las cuentas afectadas se resumen como sigue:

Estado de resultados integrales:
Apertura del rubro de "Costo de servicios" por el importe de S/. 2'134,932, quedando el rubro de "Gastos de administración" por el importe de S/ 1'275,098.

Puntos:	Comentarios
<p>4</p>	<p>Materialidad y agrupación</p> <p>a) Las dos reglas que debes seguir para poder concluir si algunas partidas o rubros de los estados financieros los debes presentar por separado o los puedes agrupar, son las siguientes:</p> <div style="text-align: center; margin: 20px 0;"> <pre> graph LR Reglas[Reglas] --> Materiales[Partidas materiales] Reglas --> Inmateriales[Partidas inmateriales] Materiales --> Separado[Presentarlas por separado] Inmateriales --> Agruparlos[Agruparlos] </pre> </div> <ul style="list-style-type: none"> Recuerda que la materialidad la aplicamos no solo para la medición de los elementos de los estados financieros, sino también, para la presentación y <i>revelación</i>.
<p>5</p>	<p>Compensación</p> <p>a) No se permite la compensación de partidas a menos que exista algún acuerdo entre ambas partes (NIC 32). Por ejemplo:</p> <p><i>Ejemplo 1:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Empresa A tiene una cuenta por cobrar por S/ 1,000 a la empresa B. La empresa A también tiene una cuenta por pagar por S/ 500 a la empresa B. No existe acuerdo (contrato, convenio o similar) de compensación entre las partes. En el estado de situación financiera de la empresa A, tendrá que presentar de forma separada la cuenta por cobrar por S/ 1,000 y la cuenta por pagar por S/ 500. <p><i>Ejemplo 2:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Empresa A tiene una cuenta por cobrar por S/ 1,000 a la empresa B. La empresa A también tiene una cuenta por pagar por S/ 500 a la empresa B. Sí existe acuerdo (contrato, convenio o similar) de compensación entre las partes. En el estado de situación financiera de la empresa A, podrá presentar una cuenta por cobrar por S/ 500 (cuenta por cobrar por S/ 1,000, menos la cuenta por pagar por S/ 500) a eso entendemos por compensación. <p>b) No se considera compensación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Activos netos de sus estimaciones: deterioro de cuentas por cobrar, desvalorización de inventarios, depreciación acumulada, etc. Descuentos y rebajas sobre precios de compra o ventas. Estos se deducen en el momento del reconocimiento de los mismos. Ingresos y costos de operaciones no ordinarias: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ganancias por venta de activo fijo, se presenta neto del costo del activo. ✓ Provisiones (NIC 37) que son reembolsables por un tercero. Por ejemplo: Un concesionario vende vehículos con garantía, la garantía es cubierta al 50% por la matriz. La empresa solo reconocerá un 50% de provisión de garantía en sus estados financieros. Ganancias y pérdidas de transacciones similares: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ganancias y pérdidas por diferencia en cambio, lo presentamos neto. ✓ Ganancias y pérdidas por operaciones con instrumentos financieros derivados, lo presentamos neto. <p>(Si las ganancias o pérdidas son materiales, tendrán que presentarse por separado en el estado financiero.)</p>
<p>6</p>	<p>Información comparativa</p> <p>a) Salvo que una NIIF diga lo contrario, se debe presentar información comparativa con respecto al periodo anterior para todas las cantidades reportadas en los estados financieros.</p> <p>b) El periodo comparativo mínimo exigido es el anterior.</p> <p>c) La información comparativa debe ser cuantitativa y cualitativa.</p>
<p>7</p>	<p>Frecuencia de presentación</p> <p>a) Se debe presentar un juego completo de estados financieros por lo menos con frecuencia anual.</p> <p>b) Algo que no es común en muchos países: cuando se cambie la fecha de cierre y se preparen y presenten estados financieros por un periodo mayor o menor a un año se deberá revelar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Razón para utilizar el nuevo periodo Las cifras a lo mejor no serán totalmente comparables, por ello habrá que revelar las razones.

Puntos:	Comentarios																																																																																																																																																																																								
8	<p>Información mínima a presentar en el estado de situación financiera:</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <div style="width: 48%;"> <p><u>En el cuerpo del estado de situación financiera:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Propiedades, planta y equipo. 2. Propiedad de inversión. 3. Activos intangibles. 4. Activos y pasivos financieros. 5. Inversiones bajo el método de participación. 6. Activos biológicos. 7. Inventarios. 8. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. 9. Efectivo y equivalentes al efectivo 10. Activos y pasivos clasificados como disponibles para la venta. 11. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar. 12. Provisiones. 13. Impuesto por pagar y por cobrar. 14. Impuesto a las ganancias diferido activo y pasivo. 15. Participación no controladora (en capital). 16. Acciones emitidas y reservas atribuibles a los accionistas de la controladora. </div> <div style="width: 48%;"> <p><u>En el cuerpo del estado de situación financiera, en el estado de cambios en el patrimonio o en notas:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 17. Subclasificaciones de partidas. 18. Para cada clase de acción social: <ul style="list-style-type: none"> • Número autorizado. • Número emitido. • Número pagado y no pagado. • Valor nominal o que no lo tiene. • Saldo inicial, final y movimiento del periodo. • Derechos, preferencias y restricciones. • Acciones en tesorería. • Acciones reservadas para emisión bajo opciones u otros contratos. 19. Naturaleza y propósito de cada reserva que figura en el patrimonio (reserva legal por ejemplo): <ul style="list-style-type: none"> • Un nombre adecuado puede ser suficiente. 20. Reclasificaciones de ciertos instrumentos financieros. </div> </div> <p>La norma no prescribe el orden de esta información mínima, solo te pide que la incluyas.</p>																																																																																																																																																																																								
9	<p>Distinción entre corriente y no corriente</p> <p>a) En el estado financiero se deben presentar las partidas de activo y pasivo según su distinción entre lo corriente y no corriente, por separado. La norma habla de presentarlo por separado pero no dice si va primero la parte corriente y luego la parte no corriente, o viceversa. En varios países de Europa presentan primero la parte no corriente y luego la parte corriente. Mientras que en Latinoamérica y otras regiones se presenta primero la parte corriente y luego la parte no corriente (ya hemos incluido varios de este modelo anteriormente).</p> <p>b) Existe una excepción para no presentarlo así y es cuando la empresa prefiere presentarlo con base en la liquidez, es decir, ordenar de mayor a menor o de menor a mayor según el grado de liquidez de los activos y pasivos. Un ejemplo de esto serían las entidades financieras en Perú, quienes no presentan la distinción de corriente y no corriente:</p> <div style="margin-top: 10px;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; font-size: 8pt;"> <thead> <tr> <th colspan="8" style="text-align: left; background-color: #f2f2f2;">BBVA BANCO CONTINENTAL</th> </tr> <tr> <th colspan="8" style="text-align: left; background-color: #f2f2f2;">ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA</th> </tr> <tr> <th colspan="8" style="text-align: left; background-color: #f2f2f2;">AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015</th> </tr> <tr> <th colspan="8" style="text-align: left; background-color: #f2f2f2;">En miles de S/</th> </tr> <tr> <th style="text-align: left;">ACTIVO</th> <th style="text-align: center;">Notas</th> <th style="text-align: right;">2016</th> <th style="text-align: right;">2015</th> <th style="text-align: left;">PASIVO Y PATRIMONIO</th> <th style="text-align: center;">Notas</th> <th style="text-align: right;">2016</th> <th style="text-align: right;">2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Disponible</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: right;">20'800,985</td> <td style="text-align: right;">23'341,409</td> <td>Obligaciones con el público</td> <td style="text-align: center;">9</td> <td style="text-align: right;">4'7946,744</td> <td style="text-align: right;">46'439,852</td> </tr> <tr> <td>Fondos interbancarios</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: right;">728,080</td> <td style="text-align: right;">363,589</td> <td>Fondos interbancarios</td> <td style="text-align: center;">10</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">128,015</td> </tr> <tr> <td>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: right;">224,342</td> <td style="text-align: right;">71,064</td> <td>Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales</td> <td style="text-align: center;">1487,387</td> <td style="text-align: right;">1'430,356</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Inversiones disponibles para la venta</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: right;">2'840,743</td> <td style="text-align: right;">4'676,479</td> <td>Adeudos y obligaciones financieras</td> <td style="text-align: center;">11</td> <td style="text-align: right;">12'009,589</td> <td style="text-align: right;">14'370,386</td> </tr> <tr> <td>Inversiones a vencimiento</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: right;">470,686</td> <td style="text-align: right;">462,732</td> <td>Derivados para negociación</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: right;">710,588</td> <td style="text-align: right;">1'265,340</td> </tr> <tr> <td>Cartera de créditos</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: right;">49'879,737</td> <td style="text-align: right;">47'848,768</td> <td>Derivados de cobertura</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: right;">161,691</td> <td style="text-align: right;">118,915</td> </tr> <tr> <td>Derivados para negociación</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: right;">838,715</td> <td style="text-align: right;">1'327,552</td> <td>Cuentas por pagar</td> <td style="text-align: center;">8(b)</td> <td style="text-align: right;">8'351,699</td> <td style="text-align: right;">9'696,375</td> </tr> <tr> <td>Derivados de cobertura</td> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: right;">3,589</td> <td style="text-align: right;">7,467</td> <td>Provisiones</td> <td style="text-align: center;">8(c)</td> <td style="text-align: right;">542,186</td> <td style="text-align: right;">485,612</td> </tr> <tr> <td>Cuentas por pagar</td> <td style="text-align: center;">126,824</td> <td style="text-align: right;">117,919</td> <td></td> <td>Otros pasivos</td> <td style="text-align: center;">8(d)</td> <td style="text-align: right;">421,394</td> <td style="text-align: right;">925,304</td> </tr> <tr> <td>Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados</td> <td style="text-align: center;">208,257</td> <td style="text-align: right;">139,023</td> <td></td> <td>TOTAL PASIVO</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>71'631,278</u></td> <td style="text-align: right;"><u>74'860,155</u></td> </tr> <tr> <td>Participaciones en subsidiarias y asociadas</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: right;">219,810</td> <td style="text-align: right;">134,598</td> <td>PATRIMONIO</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</td> <td style="text-align: center;">7</td> <td style="text-align: right;">893,216</td> <td style="text-align: right;">878,238</td> <td>Capital social</td> <td style="text-align: center;">12(a)</td> <td style="text-align: right;">4'401,368</td> <td style="text-align: right;">3'784,146</td> </tr> <tr> <td>Impuestos corrientes</td> <td style="text-align: center;">19</td> <td style="text-align: right;">256,915</td> <td style="text-align: right;">241,009</td> <td>Reservas</td> <td style="text-align: center;">12(b)</td> <td style="text-align: right;">1'249,175</td> <td style="text-align: right;">1'111,786</td> </tr> <tr> <td>Impuesto a la renta diferido</td> <td style="text-align: center;">20</td> <td style="text-align: right;">419,572</td> <td style="text-align: right;">374,328</td> <td>Ajustes al patrimonio</td> <td style="text-align: center;">12(d)</td> <td style="text-align: right;">380</td> <td style="text-align: right;">(11,549)</td> </tr> <tr> <td>Otros activos</td> <td style="text-align: center;">8(a)</td> <td style="text-align: right;"><u>708,698</u></td> <td style="text-align: right;"><u>1'131,967</u></td> <td>Resultado neto del ejercicio</td> <td style="text-align: center;">12(e)</td> <td style="text-align: right;">1'337,968</td> <td style="text-align: right;">1'371,604</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>TOTAL PATRIMONIO</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>6'988,891</u></td> <td style="text-align: right;"><u>6'255,987</u></td> </tr> <tr> <td>TOTAL ACTIVO</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>78'620,169</u></td> <td style="text-align: right;"><u>81'116,142</u></td> <td>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>78'620,169</u></td> <td style="text-align: right;"><u>81'116,142</u></td> </tr> <tr> <td>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</td> <td style="text-align: center;">14</td> <td style="text-align: right;">25'568,871</td> <td style="text-align: right;">26'094,210</td> <td>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</td> <td style="text-align: center;">14</td> <td style="text-align: right;">25'568,871</td> <td style="text-align: right;">26'094,210</td> </tr> </tbody> </table> </div> <p>c) Se clasifican como corrientes las partidas que cumplen alguno de los siguientes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se esperan realizar, consumir o pagar en el ciclo normal de las operaciones (puede ser 12 meses o más). • Se mantienen con el fin de negociarse. • Se esperan realizar/consumir o su pago vence dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera. • Son efectivo o equivalentes al efectivo, salvo que estén restringidos por más de 12 meses. • En el caso de pasivos, cuando no se tiene un derecho incondicional de diferir su pago por más de 12 meses. 	BBVA BANCO CONTINENTAL								ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA								AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015								En miles de S/								ACTIVO	Notas	2016	2015	PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	2016	2015	Disponible	4	20'800,985	23'341,409	Obligaciones con el público	9	4'7946,744	46'439,852	Fondos interbancarios	10	728,080	363,589	Fondos interbancarios	10	-	128,015	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	5	224,342	71,064	Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	1487,387	1'430,356		Inversiones disponibles para la venta	5	2'840,743	4'676,479	Adeudos y obligaciones financieras	11	12'009,589	14'370,386	Inversiones a vencimiento	5	470,686	462,732	Derivados para negociación	15	710,588	1'265,340	Cartera de créditos	6	49'879,737	47'848,768	Derivados de cobertura	15	161,691	118,915	Derivados para negociación	15	838,715	1'327,552	Cuentas por pagar	8(b)	8'351,699	9'696,375	Derivados de cobertura	15	3,589	7,467	Provisiones	8(c)	542,186	485,612	Cuentas por pagar	126,824	117,919		Otros pasivos	8(d)	421,394	925,304	Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados	208,257	139,023		TOTAL PASIVO		<u>71'631,278</u>	<u>74'860,155</u>	Participaciones en subsidiarias y asociadas	5	219,810	134,598	PATRIMONIO				Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	893,216	878,238	Capital social	12(a)	4'401,368	3'784,146	Impuestos corrientes	19	256,915	241,009	Reservas	12(b)	1'249,175	1'111,786	Impuesto a la renta diferido	20	419,572	374,328	Ajustes al patrimonio	12(d)	380	(11,549)	Otros activos	8(a)	<u>708,698</u>	<u>1'131,967</u>	Resultado neto del ejercicio	12(e)	1'337,968	1'371,604					TOTAL PATRIMONIO		<u>6'988,891</u>	<u>6'255,987</u>	TOTAL ACTIVO		<u>78'620,169</u>	<u>81'116,142</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>78'620,169</u>	<u>81'116,142</u>	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14	25'568,871	26'094,210	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14	25'568,871	26'094,210
BBVA BANCO CONTINENTAL																																																																																																																																																																																									
ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA																																																																																																																																																																																									
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015																																																																																																																																																																																									
En miles de S/																																																																																																																																																																																									
ACTIVO	Notas	2016	2015	PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	2016	2015																																																																																																																																																																																		
Disponible	4	20'800,985	23'341,409	Obligaciones con el público	9	4'7946,744	46'439,852																																																																																																																																																																																		
Fondos interbancarios	10	728,080	363,589	Fondos interbancarios	10	-	128,015																																																																																																																																																																																		
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	5	224,342	71,064	Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	1487,387	1'430,356																																																																																																																																																																																			
Inversiones disponibles para la venta	5	2'840,743	4'676,479	Adeudos y obligaciones financieras	11	12'009,589	14'370,386																																																																																																																																																																																		
Inversiones a vencimiento	5	470,686	462,732	Derivados para negociación	15	710,588	1'265,340																																																																																																																																																																																		
Cartera de créditos	6	49'879,737	47'848,768	Derivados de cobertura	15	161,691	118,915																																																																																																																																																																																		
Derivados para negociación	15	838,715	1'327,552	Cuentas por pagar	8(b)	8'351,699	9'696,375																																																																																																																																																																																		
Derivados de cobertura	15	3,589	7,467	Provisiones	8(c)	542,186	485,612																																																																																																																																																																																		
Cuentas por pagar	126,824	117,919		Otros pasivos	8(d)	421,394	925,304																																																																																																																																																																																		
Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados	208,257	139,023		TOTAL PASIVO		<u>71'631,278</u>	<u>74'860,155</u>																																																																																																																																																																																		
Participaciones en subsidiarias y asociadas	5	219,810	134,598	PATRIMONIO																																																																																																																																																																																					
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	893,216	878,238	Capital social	12(a)	4'401,368	3'784,146																																																																																																																																																																																		
Impuestos corrientes	19	256,915	241,009	Reservas	12(b)	1'249,175	1'111,786																																																																																																																																																																																		
Impuesto a la renta diferido	20	419,572	374,328	Ajustes al patrimonio	12(d)	380	(11,549)																																																																																																																																																																																		
Otros activos	8(a)	<u>708,698</u>	<u>1'131,967</u>	Resultado neto del ejercicio	12(e)	1'337,968	1'371,604																																																																																																																																																																																		
				TOTAL PATRIMONIO		<u>6'988,891</u>	<u>6'255,987</u>																																																																																																																																																																																		
TOTAL ACTIVO		<u>78'620,169</u>	<u>81'116,142</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>78'620,169</u>	<u>81'116,142</u>																																																																																																																																																																																		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14	25'568,871	26'094,210	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14	25'568,871	26'094,210																																																																																																																																																																																		

Puntos:	Comentarios																																																
10	<p>Impuestos diferidos</p> <p>a) La norma señala explícitamente que los impuestos diferidos siempre se presentan en la parte no corriente o a largo plazo. La palabra diferido es la razón de eso.</p>																																																
11	<p>Estado de resultados integrales</p> <p>a) Se debe seleccionar una de las opciones para presentar el estado financiero, es decir, presentarlo en un solo estado financiero o presentarlo en dos estados.</p>																																																
12	<p>Información mínima a presentar en el estado de resultados integrales.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p>En el cuerpo del estado financiero:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ingresos de actividades ordinarias que se presenten por separado de los ingresos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo. Ganancias y pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado Costos financieros. Pérdidas por deterioro de valor Participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen por el método de participación patrimonial. Gasto por impuestos. Una sola línea que incluya el total de: <ul style="list-style-type: none"> Resultado después de impuestos de operaciones discontinuadas, y Resultado después de impuestos reconocido por la venta de operaciones discontinuadas. Utilidad del período. (*) ORI. Participación en ORI de asociadas. Utilidad integral. (*) <p>(*) Segregar en:</p> <ul style="list-style-type: none"> Atribuible a la participación no controladora. Atribuible a la controladora </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p>En el cuerpo del estado financiero o en notas:</p> <ol style="list-style-type: none"> Partidas del ORI, clasificadas por naturaleza y agrupadas en aquellas que, de acuerdo con otras NIIF: <ul style="list-style-type: none"> no se reclasificarán posteriormente al resultado en periodos posteriores se reclasificarán posteriormente al resultado en periodos posteriores Reducción de inventarios a su valor neto de realización. Deterioro de propiedades, planta y equipo. Provisiones por reestructuración. Reversión cualquiera de las partidas anteriores. Disposición de propiedades, planta y equipo e inversiones. Operaciones discontinuadas. Liquidación de juicios. Reversión de otras provisiones. </div>																																																
13	<p>Presentación de los gastos por naturaleza o función.</p> <p>a) Se puede elegir, presentar los gastos de acuerdo a su naturaleza o en función de los mismos:</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin: 10px 0;"> <table border="1" style="width: 45%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="3">Por naturaleza</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos de actividades ordinarias</td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td>Otros ingresos</td> <td></td> <td>X</td> </tr> <tr> <td>Variación en los inventarios de productos terminados y producción en proceso</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Consumo de materias primas e insumos</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gastos de beneficios a los empleados</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gastos por depreciación y amortización</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Otros gastos</td> <td>X</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total de gastos</td> <td></td> <td>(X)</td> </tr> <tr> <td>Utilidad antes de impuestos</td> <td></td> <td>X</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 45%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Por función</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ingresos de actividades ordinarias</td> <td>X</td> </tr> <tr> <td>Costo de ventas</td> <td>(X)</td> </tr> <tr> <td>Utilidad bruta</td> <td>X</td> </tr> <tr> <td>Otros ingresos</td> <td>X</td> </tr> <tr> <td>Gastos de distribución</td> <td>(X)</td> </tr> <tr> <td>Gastos de administración</td> <td>(X)</td> </tr> <tr> <td>Otros gastos</td> <td>(X)</td> </tr> <tr> <td>Utilidad antes de impuestos</td> <td>X</td> </tr> </tbody> </table> </div> <p>La selección dependerá de aquella que presente información confiable y más relevante de la empresa. Una empresa que clasifique los gastos por función, revelará información adicional sobre la naturaleza de ellos, donde incluirá los gastos por depreciación y amortización y el gasto por beneficios a los empleados.</p>	Por naturaleza			Ingresos de actividades ordinarias		X	Otros ingresos		X	Variación en los inventarios de productos terminados y producción en proceso	X		Consumo de materias primas e insumos	X		Gastos de beneficios a los empleados	X		Gastos por depreciación y amortización	X		Otros gastos	X		Total de gastos		(X)	Utilidad antes de impuestos		X	Por función		Ingresos de actividades ordinarias	X	Costo de ventas	(X)	Utilidad bruta	X	Otros ingresos	X	Gastos de distribución	(X)	Gastos de administración	(X)	Otros gastos	(X)	Utilidad antes de impuestos	X
Por naturaleza																																																	
Ingresos de actividades ordinarias		X																																															
Otros ingresos		X																																															
Variación en los inventarios de productos terminados y producción en proceso	X																																																
Consumo de materias primas e insumos	X																																																
Gastos de beneficios a los empleados	X																																																
Gastos por depreciación y amortización	X																																																
Otros gastos	X																																																
Total de gastos		(X)																																															
Utilidad antes de impuestos		X																																															
Por función																																																	
Ingresos de actividades ordinarias	X																																																
Costo de ventas	(X)																																																
Utilidad bruta	X																																																
Otros ingresos	X																																																
Gastos de distribución	(X)																																																
Gastos de administración	(X)																																																
Otros gastos	(X)																																																
Utilidad antes de impuestos	X																																																
14	<p>Partidas extraordinarias</p> <p>a) Recuerda que se eliminaron las partidas extraordinarias, por lo tanto, no cometas el error de presentarlas.</p>																																																

Puntos:	Comentarios
15	<p>Información mínima a presentar en el estado de cambios en el patrimonio</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p>En el cuerpo del estado financiero:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Utilidad integral del período. (*) 3. Efectos de cambios en política contable y corrección de errores (conforme a la NIC 8). 4. Saldo inicial, final y movimiento del periodo distinguiendo los provenientes de: <ul style="list-style-type: none"> • Resultados del periodo. • ORI. • Transacciones de capital con los accionistas. <p>(*) Segregar en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atribuible a la participación no controladora. • Atribuible a la controladora </div> <p>En el cuerpo del estado financiero o en notas:</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Dividendos pagados a los accionistas, incluyendo dividendos por acción.
16	<p>Denominación del estado financiero.</p> <p>a) Se debe identificar claramente el nombre de cada estado financiero y sus notas.</p>
17	<p>Información a consignar en el estado financiero.</p> <p>a) Se debe mostrar en forma clara y en lugar visible la siguiente información:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El nombre de la empresa que reporta o presenta el estado financiero. • Denominar los estados financieros de acuerdo al tipo (consolidado, separado o individual). • La fecha del cierre o el periodo que se está cubriendo. • La moneda de presentación. • El grado de redondeo, es decir: en soles (S/), miles de soles (S/ 000), etc.

Fuente principal: Cuzcano, A (2025). "El Amauta de las NIIF, piensa en NIIF y existirás contablemente". Global CPA Ediciones.

Contáctate con nosotros



Alex Cuzcano

Socio director de Audit & Advisory

acuzcano@globalcpaperu.com



Roberto Godoy

Socio director de Risk Consulting

rgodoy@globalcpaperu.com

Contáctanos:

