

Estados Financieros Personales

Por: CPA María Morales, asesora técnica del Colegio de CPA

Los estados financieros personales de individuos están gobernados en cuanto a su presentación por el SOP 82-1 que establece que la base contable de estos estados es el valor en el mercado de los activos. Los estados provistos por este SOP son el estado de condición financiera (Statement of Financial Condition) y el estado de cambios en el capital neto (Net Worth) siendo este último opcional. Este último estado no pretende reflejar ingresos y gastos de los individuos, sino aumentos y bajas en el capital por lo que incluye también ingresos y gastos no realizados como aumentos o disminuciones en las valoraciones de los activo. En muchas circunstancias los individuos tienen negocios no incorporados, los llamados DBA, cuya contabilidad es separada y debe mantenerse de acuerdo a GAAP donde el costo histórico y sus modificaciones son la base contable requerida. Por lo tanto no es correcto presentar un estado de condición financiera del individuo conjuntamente con un estado de ingresos y gastos del DBA, ya que son bases diferentes y está prohibido por el SOP. Lo que debe hacerse es presentar en una divulgación a los estados personales una información condensada de la inversión el en DBA, consistente de una descripción de a que se dedica el negocio y un pequeño detalle condensado que muestre totales de activos corrientes, activos fijos y activos a largo plazo, deudas corrientes, pasivos a largo plazo y capital neto. En cuanto a ingresos y gastos solo se menciona cuanto es el ingreso bruto y el ingreso neto por el período presentado. La data incluida en esta divulgación no tiene que ser a la misma fecha de los estados del individuo pero no debe tener más de tres meses de diferencia. También se debe aclarar si los estados del DBA son auditados, compilados, revisados o no auditados. En el estado de condición financiera se presenta una línea que incluya el valor de la inversión incluyendo la plusvalía que pueda tener dicho DBA. No deben mezclarse los activos y pasivos de DBA con aquellos activos y pasivos de los individuos. Los activos y pasivos del DBA deben presentarse en los estados financieros del DBA. En muchas circunstancias, los bancos requieren que se presente un estado de ingresos y gastos del DBA, la alternativa que tiene el CPA para esto es, o preparar estados separados del DBA o preparar solo este estado de ingresos utilizando la Sección 70 del SSARS que provee para la preparación de estados sin adherir un informe, siempre y cuando se obtenga una carta contrato y se mencione al pie del estado que los mismos no han sido compilados, revisados o auditados y que no se provee certeza sobre los mismos. Si dicho estado no está acompañado por divulgaciones, también se debe mencionar esto al pie del estado.