

## Metodologías Internacionales Planes de Beneficio Definido (2): FAS 87\*

Se hará una muy breve descripción del FASB y se enunciarán algunos aspectos que cubre el “statement” 87 (el 88 también es relevante para el tema de pensiones, pero por razones de espacio lo miraremos en un artículo posterior). FASB (Financial Accounting Standards Board) es un ente americano, cuya misión es establecer y mejorar los estándares contables y de reportes, para la guía y educación del público. Desde 1973 la SEC (Securities and Exchange Commission) le permite a las empresas privadas americanas auto regularse y le ha confiado a este instituto, la misión de proveer estándares contables y de reporte.

Este instituto también es reconocido como autoridad contable por parte del “American Institute of Certified Public Accountants”. Como producto de su actividad, provee principios generales de contabilidad, GAAP. Para el sector público americano, existe el “Governmental Accounting Standards Board” ([www.gasb.org](http://www.gasb.org)).

El FASB es independiente de empresas y de organizaciones profesionales, su misión es emitir estándares a través de “statements”, cada uno de los cuales trata de forma puntual, algún aspecto contable; los cambios se introducen a través de nuevos “statements” los cuales actualizan, modifican o se añaden a los que ya existen. Las decisiones se toman en una junta y como resultado del consenso que se logre en ella, el FASB emite “statements”.

**Statement No. 87** (Diciembre de 1985): “*Employer’s Accounting for Pensions*”. Este “statement” afecta la contabilidad de los empleadores que ofrecen planes de pensiones de beneficio definido. La medición de costos y reporte de pasivos que resultan de este tipo de planes fueron muy controvertidas (entre otras cosas, debido a la gran cantidad de planes): los críticos de requerimientos contables anteriores a este “statement” se dieron cuenta que podían ocurrir inconsistencias entre distintos empleadores e incluso entre reportes de un mismo empleador para distintos períodos y también se dieron cuenta de que obligaciones y activos significativos no se estaban reconociendo en los estados financieros. Este “statement” reafirma la utilidad de la información basada en contabilidad acumulada (accrued) y va más allá de las transacciones de flujo de caja, para proveer información de activos, pasivos y ganancias; es así que el costo del plan de pensiones que ofrece el empleador para un período no necesariamente está dado por la contribución que dicho empleador decida hacer al plan: consideraciones de impuestos, la disponibilidad de efectivo y de oportunidades de inversión alternativas que afectan las decisiones de fondeo no deberían dictar los resultados contables, si dicha contabilidad debe proveer información útil. Los estados financieros deben proveer información útil para quienes hacen decisiones económicas (como lo es, el fondeo de un plan), aunque la junta del FASB no tiene como objetivo incrementar o disminuir el fondeo de algún plan en particular. Los tres aspectos más importantes que hay detrás de este “statement”, son los siguientes:

- ✚ Reconocimiento retrasado de ciertos eventos: algunos cambios importantes en la obligación pensional (incluyendo enmiendas al plan) no se reconocen en el momento en el que ocurren sino que se reconocen sistemática y gradualmente sobre varios períodos, hasta que finalmente el cambio introducido se reconoce en su totalidad.
- ✚ Costo neto: todas las consecuencias derivadas de eventos que afecten al plan de pensiones se deben reportar como una sola cifra en los estados financieros.

- ✚ Compensación de pasivos y activos. El costo reconocido de los activos de un plan se pueden deducir de los pasivos reconocidos en los estados financieros.



Un objetivo fundamental de este “statement” es reconocer los costos de compensación de un plan en el tiempo de servicios aproximado del personal activo del mismo. El entendimiento, comparabilidad y utilidad de la información de pensiones, se mejora estrechando el rango de métodos para distribuir el costo de una pensión en períodos de servicios, es así que los términos que definen el beneficio proveen la información más relevante y acerca de cómo se incurre en costos y obligaciones pensionales, de tal manera que esta fórmula es la que se debe utilizar como base para determinar el beneficio adquirido y por lo tanto, los costos en los que se incurre, en cada período.

Conclusiones.

- ✚ FASB es un ente americano que provee estándares contables, a través de “statements” para las empresas privadas de los Estados Unidos. El “statement” más importante para los cálculos actuariales de pensiones de jubilación son los “statement” 87 y 88. Como resultado de aplicar este estándar, se logra revelar de forma bastante completa y concisa, el estado de un plan de pensiones.
- ✚ Las revelaciones que se deben hacer bajo el estándar FASB se deben hacer bajo un principio acumulado (accrued), creemos que esta es una de las palabras en las que se hace más énfasis en los “statements” del FASB.

**Agradecimientos.** Gran parte de este artículo se trata de una traducción del “summary” y otros documentos de la página web del FASB ([www.fasb.org](http://www.fasb.org)). Dichos documentos están protegidos por derechos de autor (Copyright ©) y fueron reproducidos con autorización de dicho instituto. Cualquier omisión, incoherencia o error en la traducción, son responsabilidad del autor de este artículo.

\* Rodrigo Silva es miembro de la Asociación Colombiana de Actuarios y gerente de la firma Asesorías Actuariales, [RSilva@actuarios.org.co](mailto:RSilva@actuarios.org.co)