

CLASE

1

CONTABILIDAD FINANCIERA

Normas internacionales de
información financiera.

Educación de calidad



INTRO DUCCIÓN CIÓN DE LA CLASE

GRADO / POSGRADO / TECNOLOGÍAS

Estudia a tu ritmo
con interrupciones

La comprensión del marco conceptual de las NIIF es la base teórica para desarrollar competencias contables y financieras, ya que establece los principios que guían la elaboración de estados financieros con transparencia, comparabilidad y relevancia, permitiendo interpretar la realidad económica, que puedan respaldar decisiones con información fiel, uniforme, oportuna y comprensible.

Esta semana, el objetivo es que el estudiante comprenda y relacione los elementos del marco conceptual de las NIIF con la práctica contable, desarrollando una visión crítica sobre la coherencia y uniformidad de la información financiera, como base para aplicar criterios técnicos con fundamento sólido, se exponen ejemplos que permiten comprender la base teórica y la realidad contable.

1. Normas internacionales de información financiera.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas internacionalmente como IFRS (International Financial Reporting Standards), son un conjunto de principios y lineamientos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Su propósito es establecer un lenguaje contable común que permita que los estados financieros sean comprensibles, comparables y transparentes a nivel mundial.

La siguiente figura amplía este concepto.

Figura 1. Importancia de las NIIF



Creación propia utilizando Napkin.ai

En un entorno económico globalizado, las NIIF se han convertido en una herramienta esencial para la comunicación financiera. Permiten que los inversionistas, gerentes, entes de control y demás usuarios comprendan la situación económica de las empresas sin importar su país de origen.

La adopción de las NIIF en países como Ecuador ha fortalecido la confianza en la información contable, facilitando la atracción de inversiones y la integración con los mercados internacionales. Para comprender la lógica con la que está estructurada una Norma Internacional de Contabilidad, el estudiante puede consultar el siguiente enlace.

- ✓ **Título del enlace relacionado: Paso para entender una NIC**
- ✓ **Descripción del enlace relacionado: Archivo PDF**
- ✓ **Enlace: Paso para entender una NIC.pdf**

La siguiente figura muestra la secuencia del marco conceptual de NIIF, que se desarrollará a continuación.

Figura 2. Elementos del Marco conceptual NIIF



Creación propia utilizando Napkin.ai

1.1. Objetivos.

1.1.1. General

El objetivo principal de las NIIF es proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones económicas. Según el [Marco Conceptual para la Información Financiera emitido por el IASB](#), los estados financieros deben ayudar a los usuarios a:

- Evaluar la situación financiera de la entidad, identificando sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.
- Analizar el rendimiento financiero, es decir, los resultados obtenidos en un período determinado y su relación con los recursos utilizados.
- Examinar los flujos de efectivo, comprendiendo la capacidad de la entidad para generar liquidez y cumplir con sus obligaciones.
- Tomar decisiones económicas informadas, tales como invertir, otorgar crédito, establecer alianzas estratégicas o evaluar la eficiencia en la gestión de los recursos.

1.1.2. Objetivos específicos:

- a) Uniformar la información contable a nivel internacional.
- b) Aumentar la transparencia y la confianza en los mercados financieros.
- c) Facilitar la comparabilidad entre empresas y sectores.
- d) Promover la rendición de cuentas y la responsabilidad corporativa.
- e) Reducir las asimetrías de información entre los distintos usuarios.

En síntesis, las NIIF buscan que la información financiera sea un reflejo fiel de la realidad económica de las organizaciones, más allá de las diferencias legales o fiscales de cada país.

En la siguiente figura se resumen los objetivos de las NIIF

Figura 3. Objetivos del marco conceptual NIIF



Creación propia utilizando Napkin.ai

1.2. Características cualitativas.

Las características cualitativas son los atributos que hacen que la información financiera sea útil para los usuarios. El Marco Conceptual distingue entre características fundamentales y características de mejora.

1.2.1. Características fundamentales

a) Relevancia:

La información es relevante cuando influye en las decisiones económicas de los usuarios. Debe tener valor predictivo (ayuda a anticipar resultados futuros) o valor confirmatorio (permite evaluar decisiones pasadas).

- Ejemplo: Un informe sobre la rentabilidad de un centro de costos de un proyecto ayuda a decidir si continuar o no con la inversión.

b) Representación fiel:

La información debe reflejar de manera completa, neutral y libre de error la realidad económica de la entidad.

- Ejemplo: Registrar un bien de propiedad, planta y equipo por su valor razonable y no por un valor arbitrario, o un valor histórico, sin contar el incremento de su valor por la plusvalía o una disminución del valor por deterioros y garantizar una representación fiel

1.2.2. Características de mejora

a) Comparabilidad:

Permite identificar similitudes y diferencias entre entidades o periodos.

- Ejemplo: Si dos empresas de la misma rama económica aplican las mismas normas, sus resultados pueden compararse con mayor precisión, o comparar los estados financieros de distintos periodos.

b) Verificabilidad:

Asegura que diferentes observadores puedan llegar a conclusiones similares utilizando la misma información.

- Ejemplo una auditoría de activos fijos: Una empresa valora su maquinaria basándose en una factura de compra original, el informe de un perito independiente y el cálculo de la depreciación acumulada según las políticas contables, permitiendo que un auditor externo valide la misma cifra.
- Ejemplo confirmación de saldos bancarios: La conciliación bancaria donde la empresa y el banco coinciden en el saldo final a una fecha dada, basado en registros transaccionales claros.

c) Oportunidad:

La información debe presentarse a tiempo para mantener su utilidad.

- Ejemplo: Un informe financiero entregado tarde pierde relevancia para la toma de decisiones.
- Ejemplo: Actualizar la valoración de instrumentos financieros a fecha de reporte en lugar de usar costos históricos, proporcionando una visión real de la posición de la empresa

d) Comprensibilidad:

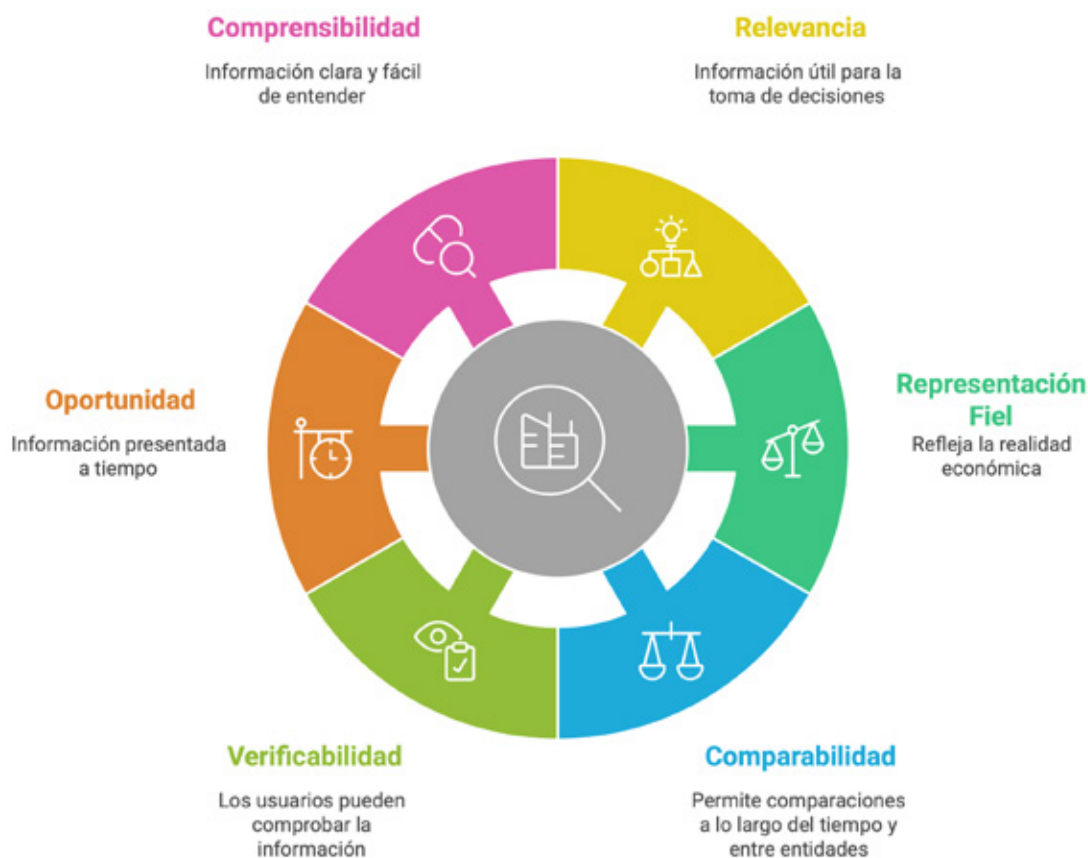
La información debe ser clara y fácil de entender para los usuarios con conocimientos razonables de contabilidad y finanzas.

- Ejemplo: Las notas explicativas ayudan a interpretar correctamente los estados financieros.

Estas características garantizan que la información financiera cumpla su propósito: ser útil, confiable y accesible para todos los usuarios y se resumen en la siguiente figura.

Figura 4. Cualidades de la información financiera

Cualidades de la Información Financiera



Creación propia utilizando Napkin.ai

1.3. Elementos estados financieros.

Los elementos de los estados financieros son las categorías básicas que conforman la estructura de los informes contables. Según las NIIF, se agrupan en dos grandes bloques: los relacionados con la situación financiera y los relacionados con el rendimiento financiero.

1.3.1. Elementos relacionados con la situación financiera

a) Activos:

Recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

- Ejemplo: Efectivo y equivalentes, activos financieros, inventarios, propiedad, planta y equipo, inversiones e intangibles.

b) Pasivos:



Obligaciones presentes de la entidad derivadas de eventos pasados, cuyo cumplimiento se espera que resulte en una salida de recursos.

- Ejemplo: Pasivos financieros, pasivos contingentes, beneficios empleados por pagar, Provisiones.

c) Patrimonio:

Es la participación residual en los activos de la entidad después de deducir todos sus pasivos.

- Ejemplo: Capital social, utilidades retenidas, reservas, resultados ejercicio.

1.3.2. Elementos relacionados con el rendimiento financiero

a) Ingresos:

Incrementos en los beneficios económicos durante el periodo contable, ya sea por aumento de activos o disminución de pasivos.

- Ejemplo: Ventas, intereses ganados, ingresos por servicios.

b) Gastos:

Disminuciones en los beneficios económicos durante el periodo, por salida de activos o aumento de pasivos.

- Ejemplo: Costos de ventas, sueldos, depreciaciones, intereses pagados.

Los elementos contables están estrechamente conectados entre sí.

Los ingresos y los gastos determinan el resultado del periodo, que muestra cómo le fue a la entidad en su gestión. Ese resultado, a su vez, influye directamente en el patrimonio: las utilidades lo fortalecen y las pérdidas lo reducen.

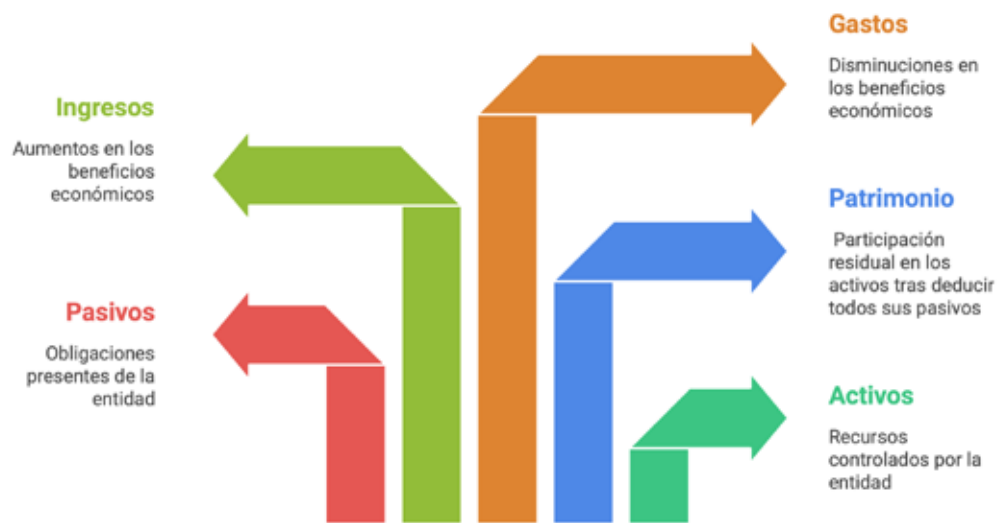
Esta relación se refleja en el estado de situación financiera, donde se observa la posición económica de la organización al cierre del periodo.

De esta manera, puede entenderse cómo las actividades diarias impactan en la salud financiera y en la capacidad de la entidad para generar valor con el tiempo.

En la siguiente figura se resumen los 5 elementos de los estados financieros.

Figura 5. Elementos Estados Financieros

¿A qué elemento de los estados financieros pertenece un recurso o obligación?



Creación propia utilizando Napkin.ai

1.4. Reconocimiento de los elementos

El reconocimiento es el proceso mediante el cual una partida se incorpora en los estados financieros, ya sea como activo, pasivo, ingreso o gasto. Según las NIIF, un elemento debe reconocerse cuando cumple dos condiciones:

1.4.1. Cumple con la definición del elemento.

Debe ajustarse a las características de activo, pasivo, ingreso o gasto según el marco conceptual NIIF.

1.4.2. Puede medirse de manera fiable.

Debe existir una base razonable para asignarle un valor monetario.

1.4.3. Ejemplo de reconocimiento:

- a) Una empresa adquiere una máquina por 50.000 dólares.
 - Cumple la definición de activo (recurso controlado que generará beneficios futuros).
 - Su valor puede medirse de forma fiable (precio de compra).
 - Por tanto, se reconoce como activo en el estado de situación financiera.
- b) Una empresa al vender un celular junto con un plan de datos:
 - Cumple su definición de ingreso (Incrementos en los beneficios económicos durante el periodo contable)
 - Su valor puede medirse de forma fiable (precio de venta del bien y del servicio)

- Por lo tanto, se reconocen los ingresos en el estado de resultados , pero debe hacerlo separadamente:
 1. El valor del celular al momento de la entrega: y,
 2. El valor del plan de datos conforme se presta el servicio mensualmente.

1.4.4. Casos en los que no se reconoce un elemento:

a) Si no se puede medir con fiabilidad:

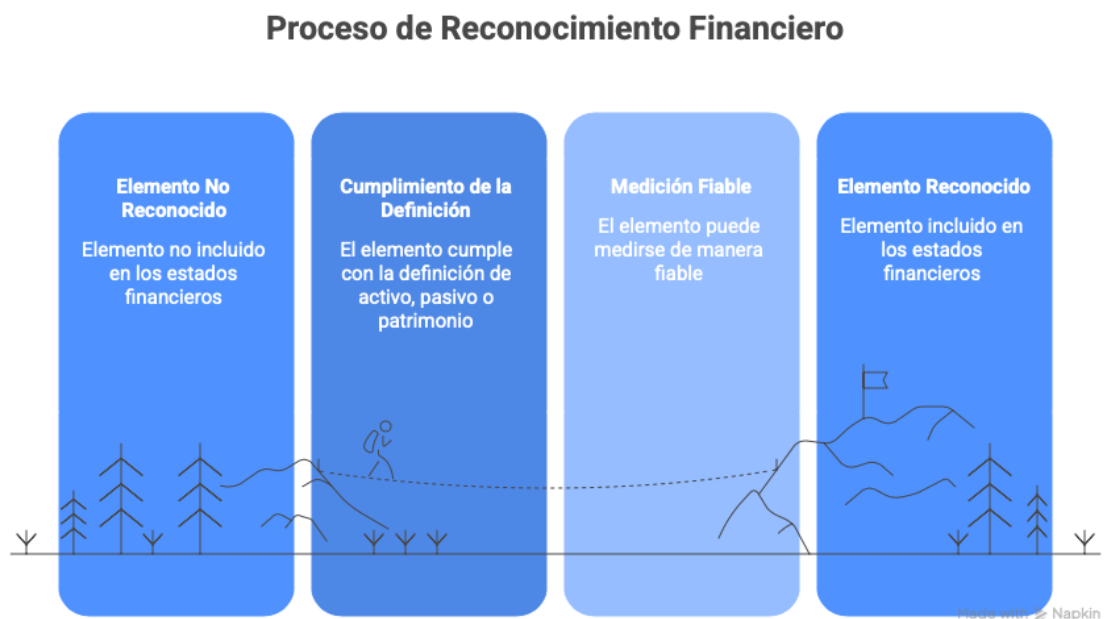
- Ejemplo: Una marca desarrollada internamente sin valor de mercado, obligaciones potenciales derivadas de litigios.
- Ejemplo: demandas donde la empresa no puede estimar con suficiente fiabilidad el importe de la salida de recursos, por lo que no se reconoce provisión en el balance.).

b) Si no cumple la definición.

- Ejemplo: una intención de compra futura no es un activo.

El reconocimiento asegura que los estados financieros reflejen solo los elementos que realmente representan la situación económica de la entidad, este proceso es importante y se ve sintetizado en la siguiente figura.

Figura 6. Proceso de reconocimiento



Creación propia utilizando Napkin.ai

1.5. Medición de los elementos.

La medición consiste en determinar los valores monetarios por los cuales se reconocen y presentan los elementos de los estados financieros. Las NIIF establecen diversas bases de

medición, que pueden aplicarse según la naturaleza del elemento y las circunstancias de la entidad.

1.5.1. Principales bases de medición:

a) Costo histórico:

Los activos se registran al valor pagado en su adquisición y los pasivos al monto recibido o al valor que se espera pagar.

- Ejemplo: Un edificio adquirido por 200.000 dólares se mantiene a ese costo, menos la depreciación acumulada.

b) Valor razonable:

Es el precio que se recibiría por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado.

- Ejemplo: Una inversión en acciones se mide al valor de mercado al cierre del periodo.

c) Valor en uso:

Es el valor presente de los flujos de efectivo futuros que se espera obtener de un activo.

- Ejemplo: Una máquina se valora según los ingresos que generará durante su vida útil.

d) Costo corriente:

Representa el monto que se pagaría si se adquiriera el mismo activo en la actualidad.

- Ejemplo: Revaluar un inventario al precio actual de reposición.

e) Valor neto realizable:

Es el importe que se espera obtener por la venta de un activo, menos los costos estimados de venta.

- Ejemplo: Inventarios ajustados al valor que se espera recibir en el mercado.

En el siguiente enlace, el estudiante podrá conocer un caso práctico sobre el mecanismo de revaluación de propiedades, planta y equipo.

- ✓ **Título del enlace relacionado: APLICACIÓN DE LA NIC 16 DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO EN LA PUCESA.**
- ✓ **Descripción del enlace relacionado: Villacrés Valencia, José Rodolfo (2023). Aplicación de la NIC 16 de propiedad, planta y equipo en la PUCESA. Ecuador: Ambato**
- ✓ **Enlace: <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/41634>**

En la práctica diaria, las más utilizadas constan en la siguiente figura.

Figura 7. Bases de medición

¿Qué base de medición debería usarse para los elementos reconocidos?



Made with  Napkin

Creación propia utilizando Napkin.ai

1.5.2. Selección de la base de medición

La elección depende de:

- a) **La naturaleza del elemento.**
- b) **La relevancia y fiabilidad de la información.**
- c) **Las políticas contables de la entidad.**
 - Por ejemplo, las propiedades de inversión suelen medirse al valor razonable, mientras que propiedad, planta y equipo se mantienen al costo histórico o al revaluado, ya que según NIIF se debe establecer una política para revaluar y para calcular la vida útil y el valor de salvamento.

1.5.3. Momentos de Medición

- a) **Medición Inicial:**



Generalmente es el precio de transacción, incluyendo costos directamente atribuibles.

b) Medición Posterior:

Depende de la norma específica para el elemento,

- Ejemplo: modelo de revaluación, valor razonable con cambios en resultados, costo amortizado

1.6. Presentación y Revelación

La presentación y revelación son los procesos mediante los cuales la información financiera se organiza y comunica a los usuarios.

1.6.1. Presentación

La presentación implica mostrar los elementos reconocidos en los estados financieros de manera estructurada y comprensible. Las NIIF establecen los siguientes estados básicos:

- a) Estado de situación financiera.**
- b) Estado del resultado integral.**
- c) Estado de cambios en el patrimonio.**
- d) Estado de flujos de efectivo.**
- e) Notas a los estados financieros.**

Cada estado debe presentarse de forma coherente entre periodos, permitiendo la comparabilidad. Además, las entidades deben presentar la información tomando en cuenta los estándares establecidos en la Taxonomía contable de NIIF.

1.6.2. Revelación

La revelación complementa la presentación, proporcionando información adicional que ayuda a interpretar los estados financieros. Se realiza principalmente a través de las notas explicativas, que incluyen:

- a) Políticas contables aplicadas.**
 - Ejemplo: Método de depreciación, vida útil, criterios de valoración de inventarios, cálculo de incobrables.
 - b) Juicios y estimaciones significativas.**
 - Ejemplo: Supuestos utilizados para calcular provisiones de beneficios sociales o deterioros de inventarios o propiedad, planta y equipo.
 - c) Riesgos y contingencias.**
 - Ejemplo: Demandas legales, garantías otorgadas, compromisos de compra.
 - d) Información segmentada.**
 - Ejemplo: Resultados por líneas de negocio o regiones geográficas.
 - e) Hechos posteriores al cierre.**
 - Ejemplo: La quiebra de un cliente tras el cierre, pero antes de la publicación, confirma que el crédito ya estaba deteriorado al 31 de diciembre, requiriendo un ajuste.
- 

La revelación busca garantizar la transparencia y la comprensión completa de la información financiera, permitiendo que los usuarios tomen decisiones informadas, como se resume en la siguiente figura.

Figura 8. Información a revelarse



Creación propia utilizando Napkin.ai

Referencias citadas en la Semana de Contenido 1.

RE FE REN CIAS

- International Accounting Standards Board. (2015). Marco conceptual para la información financiera. Fundación IFRS.

<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/conceptual-framework/exposure-draft/published-documents/ed-conceptual-framework-es.pdf>

Definición de los términos citados en la Semana de Contenidos 1.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) fue creado en 2001 por la Fundación IFRS como sucesor del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), fundado en 1973 con el objetivo de unificar criterios contables entre países. Impulsado por organismos contables de nueve naciones, el IASB fortaleció la independencia técnica y modernizó la emisión de normas, dando origen a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS), que sustituyeron a las antiguas Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Desde entonces, el IASB ha promovido la adopción global de las NIIF, hoy aplicadas en más de 140 países, incluido Ecuador.

Marco Conceptual para la Información Financiera emitido por el IASB

El Marco Conceptual para la Información Financiera, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad en 2010 y revisado en 2018, establece los objetivos y conceptos fundamentales que sustentan la información financiera con propósito general. Su finalidad es guiar al Consejo en la elaboración de Normas NIIF coherentes, orientar a los preparadores en la formulación de políticas contables cuando no exista una norma específica o haya opciones disponibles, y facilitar la comprensión e interpretación de las normas por todas las partes interesadas. El Marco Conceptual no es una Norma. Ningún contenido del Marco Conceptual prevalece sobre ninguna Norma o requerimiento de una Norma.



síguenos en:



www.pucevirtual.puce.edu.ec