

Marco conceptual Cap 2:

Características cualitativas

Introducción

[2.1] Tipos de información más útiles a los inversores, prestamistas y otros acreedores para la toma de decisiones.

[2.2] Los EEFF incluyen información sobre

- recursos económicos (activos),
- derechos de los acreedores (pasivo y patrimonio)
- (efectos de las transacciones que cambian estos.
- Algunos EEFF incluyen material explicativo: expectativas, estrategias, proyección.

[2.3] Alcance:

- Estas se aplican a TODA información financiera (no solo los EEFF)
- Límite: El costo → proporcionar información financiera útil no es gratis (nada es gratis en esta vida) PORQUE requiere de tiempo, auditorías, sistemas, etc.
 - Por eso.. Esta restricción se aplica a todos los **canales** de información “el beneficio de dar la información debe evaluarse junto al costo de producir esta información.
 - Pero la forma en que cuestan los diferentes tipos de información es diferente. Ejm: Obtener la del presente puede costar menos que proyectar el futuro.

Características cualitativas de la información financiera útil

La info es útil si.. (requisitos obligatorios)	La info es mejor si es que cumple.. (Hacen que la información sea más relevante y representada fielmente)
[2.5] Relevancia y representación fiel	Comparable, verificable, oportuna, comprensible

Características cualitativas fundamentales

Relevancia

[2.6] Capaz de influir en la decisión tomadas por los usuarios, INCLUSO si deciden no aprovecharla o la conocieron por otras fuentes.

[2.7] Y cuando puede influir en la TD? cuando tiene valor predictivo, confirmatorio o ambos

[2.8] Valor predictivo	[2.9] Valor confirmatorio
Que pueda ser usada como dato de entrada para predecir desenlaces futuros. OJITO: NO necesita ser una predicción, sino poder ser usada para que los usuarios realicen sus propias predicciones	Proporciona información (confirma o cambia) evaluaciones anteriores.

[2.10] Están interrelacionados

Materialidad o importancia relativa

[2.11] Si su omisión o expresión inadecuada podría razonablemente esperarse que influya sobre las decisiones que los usuarios adoptan de los informes financieros de la entidad.

En palabras fáciles: (si un error, ocultamiento o imprecisión sobre un dato contable es capaz de hacer que un inversor cambie su decisión sobre el suministro de recursos a la empresa, entonces ese dato es material y no puede dejarse fuera)

Es un aspecto de la relevancia específico de la entidad

NO hay un umbral cuantitativo (no hay un número que determine que es materia o no)

Representación Fiel

[2.12] Representar de forma fiel la esencia de los fenómenos sobre su forma legal

- Forma legal (forma): el contrato, la factura, la boleta, etc. (he facturado, etc..)
- Esencia (fondo): es lo que realmente sucede.

Debes registrar la operación sobre el fondo de la operación.

[2.13] ¿Cómo ser una representación fiel perfecta? 3 características. Maximizarlas:

La representación fiel no es un solo concepto. Son las 3.

Completa [2.14]	Neutral [2.15 al 2.17]	Libre de error [2.18 a 2.19]
Información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado	[2.15] No contiene sesgo en la selección o presentación. NO sesgada, ponderada, enfatiza atenuada o manipulada para ser recibida de forma "favorable" o "adversa". [2.16] Se apoya de la prudencia. Ejercicio de cautela al hacer juicios bajo condiciones de incertidumbre. • Activos e ingresos NO sobreestimados • Pasivos y gastos NO subestimados [2.17] NO debe ser necesariamente asimetría	No es exacto porque tiene estimaciones, juicios [2.18] No significa exactitud. Sino.. • No hay errores u omisiones • El proceso utilizado para producir la información presentada se ha seleccionado y aplicado sin errores. [2.19] Para una "estimación" no se puede ser exacto, pero si razonable. → Se describen con claridad su naturaleza (origen) y las limitaciones. Sin errores en el proceso. Incluso una alta incertidumbre no impide que la estimación sea útil.

Aplicación de las características cualitativas fundamentales

[2.20] PARA ser útil debe ser relevante y proporcionar una representación fiel (ambos)

→ SI O SI AMBOS. si solo cumple uno, NO VA!!!!.

Características cualitativas de mejora

[2.23] Función: Mejoran la utilidad de la información y facilitan una representación fiel

→ También ayudan a determinar cuál de las vías debe utilizarse para representar un fenómeno si es que hay más de 1 que es relevante y fielmente representada.

Comparabilidad

[2.24] Ayuda a la relevancia.

Las decisiones de los usuarios conllevan a elegir entre alternativas. Por eso mejora la utilidad si puede ser comparada con información similar sobre.

- otras empresas.
- la misma empresa pero de otro periodo

[2.25] Permite a los usuarios identificar, comprender similitudes y diferencias entre partidas.

Se requiere 2 partidas para comparar.

[2.26] Congruencia ≠ Comparabilidad

→ Congruencia: uso de los mismos métodos para las mismas partidas.

Congruencia: Ayuda a lograr la comparabilidad	Comparabilidad: el objetivo →
---	-------------------------------

[2.27] Uniformidad ≠ Comparabilidad

[2.28] Si se satisfacen las características fundamentales, se puede conseguir cierto grado de comparabilidad.

[2.29] Permitir métodos contables alternativas para el mismo fenómeno disminuye la comparabilidad. (disminuye la congruencia)

Verificabilidad

[2.30] Ayuda a asegurar que los usuarios representen fielmente los fenómenos económicos.

- Definición: Observadores independiente y diferentes, debidamente informados, podrían alcanzar un acuerdo de que una descripción es una representación fiel.

[2.31] Puede ser directa o indirecta

Directa	Indirecta
Comprobar un importe o representación mediante la observación directa.	Comprobar los datos de entrada de un modelo, fórmulas, etc, recalculando el resultado usando la misma metodología.

[2.32] Podría no ser posible verificar algunas explicaciones e información con proyección futura. Falta

Oportunidad

[2.33] Definición: Tener información disponible para los decisores a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones. (ayuda en la relevancia)

- Entre mas antigua → Menos util resulta
- PERO ojo: cierta información puede continuar siendo oportunidad durante tiempo después del cierre de un periodo. Ejm: para identificar tendencias.

Comprensibilidad

[2.34] Clasificar, características y presentar la información de forma clara y concisa.

[2.35] Hay fenómenos complejos que a veces es mejor excluir para facilitar la comprensión (pero eso podría causar un informe incompleto → engañoso).

- [FC. 67] “Ah es difícil registrar, por eso lo registré de manera fácil” NO!!! está mal, y tienes que registrarlo de la manera que deba ser. (La comprensibilidad NO es más importante que la relevancia y representación fiel)

[FC2.67] Los usuarios deben tener un grado razonable y voluntad de estudiar la información, PERO no solo la voluntad, sino [FC2.69] son responsables de saber razonablemente en lugar de solo desearlo.

[2.36] Se preparan para usuarios que tienen un conocimiento razonable (que domines la norma) de las actividades económicas y del mundo de los negocios. A veces estos usuarios pueden necesitar ayuda de un asesor.

Aplicación de las características cualitativas de mejora

[2.37] Deben maximizarse en la medida de lo posible. PERO por si solas no hacen que la info cumpla con irrelevante o representación fiel.

[2.38] A veces una característica de mejora puede tener que ser reducida para maximizar otra característica cualitativa. (si es que mejora la relevancia o representación fiel) (analizar)

La restricción del costo sobre la información financiera util

[2.39] Dar información útil requiere costos, y estos costos deben estar justificados por los beneficios de representar esa información.

[2.40] Quienes preparan la información realizan la mayor parte del esfuerzo para recopilar, procesar, verificar y presentar la información. Los usuarios también tienen costos para analizarla e interpretarla.

[2.41] Mejor información → mejores decisiones → mercados más eficientes → potencialmente menor costo de capital

[2.42] No se puede informar absolutamente todo. Hay que evaluar qué información realmente justifica su costo.

[2.43] Depende de cada empresa. “Hay me es muy costoso, no lo hago” NO!! debo evaluar.
No existe una regla idéntica para todas las situaciones: cada empresa/situación es única.

Puse mis anotaciones en un la IA para que me haga una infografía bonita. Recuerda, representación fiel NO es un solo punto, en vez de decir “representación fiel, tienes que desarrollar un punto específico de los 8 aspectos de representación fiel.

CAPÍTULO 2

Marco Conceptual de la Información Financiera

1. Características cualitativas fundamentales

1.1 Relevancia



La información es relevante cuando puede influir en las decisiones de los usuarios de los Estados Financieros.

Si una transacción, al no registrarse o no revelarse, podría tener un impacto en las decisiones de los usuarios, es relevante.

- Se relaciona con la **materialidad** o importancia relativa.
- Una información es **material** si su omisión o registro incorrecto podría influir en las decisiones de los usuarios.
- Debe ser significativa, importante y capaz de generar un impacto.

1.2 Representación fiel



La representación fiel no es un solo concepto, sino que se compone de varios aspectos que, en conjunto, permiten que la información refleje realmente lo que ocurrió.

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

Se desarrolla en los siguientes puntos:



Los 8 aspectos de la representación fiel

N.º	Aspecto	Explicación	Ejemplo / Idea clave
1	Esencia sobre la forma	Las operaciones se contabilizan según su realidad económica, no solo por su forma legal.	Analizar qué está pasando realmente, más allá del nombre del contrato.
2	Completa, neutral y libre de error	La información debe ser completa, neutral (sin sesgo) y libre de error.	No omitir información ni manipularla para mostrar mejores resultados.
3	Completa	Incluir toda la información necesaria para que el usuario comprenda la operación. Si no se tiene la información, se deben revelar las limitaciones.	Si existe una incertidumbre, debe informarse.
4	Sin sesgo (Neutralidad)	La información no debe estar influenciada por intereses propios.	No registrar o dejar de registrar algo porque “me conviene” mostrar mayor rentabilidad.
5	Prudencia	Ejercer juicio y cautela al reconocer y medir la información, especialmente en condiciones de incertidumbre.	Antes de registrar una venta, verificar si realmente se ha cumplido el principio devengado.
6	Asimetría contable	En algunas operaciones, pueden existir requisitos diferentes para reconocer activos/ingresos y pasivos/gastos. Se debe tener cuidado con operaciones asimétricas.	Si se venden productos con garantía y se espera que un 20% venga defectuoso, se reconoce una provisión (gasto contra garantías por pagar).
7	No significa exactitud	Una representación fiel no requiere que la información sea 100 % exacta.	Puede existir incertidumbre sin que la información deje de ser útil.
8	Estimaciones razonables	Se pueden utilizar estimaciones, siempre que sean razonables y estén sustentadas.	Ej.: estimar vida útil, deterioro, provisiones, valor razonable.

2. Características cualitativas de mejora

Estas características aumentan la utilidad de la información financiera:



Comparabilidad

- Permite comparar la información entre periodos, con otras empresas y con la industria (incluso con otros sectores, si es útil).
- Las NIIF facilitan la comparabilidad porque establecen criterios comunes.

¿Puedo comparar esta información?



Verificabilidad

- La información debe poder ser comprobada o sustentada con evidencia.
- Si se verifica que un registro es incorrecto, debe ajustarse y corregirse.

¿Puedo comprobar de dónde salió esta información?



Oportunidad

- La información debe estar disponible a tiempo para ser útil en la toma de decisiones.
- Si llega muy tarde, puede perder relevancia.
- Para cierres oportunos, pueden usarse estimaciones razonables, pero deben ser verificables.

¿La información llegó a tiempo para tomar una decisión?



Comprensibilidad

- La información debe presentarse de manera clara y concisa.
- Está dirigida a usuarios con conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales.
- Una operación compleja no debe eliminarse de los EEFF solo porque sea difícil de entender.

¿Está presentada de manera clara para poder entenderla?

3. Plan Contable General Empresarial (PCGE)

Clase	Elemento
1	Activo disponible y exigible (Activo corriente)
2	Activo realizable
3	Activo inmovilizado (No corriente)
4	Pasivo
5	Patrimonio
6	Gastos por naturaleza
7	Ingresos
8	Saldos intermediarios de gestión
9	Contabilidad analítica de explotación

Truco para recordar:

1 – 2 – 3 → ACTIVO
4 → PASIVO
5 → PATRIMONIO
6 → GASTOS
7 → INGRESOS

4. Ideas importantes sobre el PCGE y los EEFF



El patrimonio no representa una obligación que la empresa deba pagar.
Es la participación residual de los propietarios en los activos de la entidad después de deducir sus pasivos. Por eso generalmente se clasifica como no corriente.



El Plan Contable sirve para registrar, no para presentar los EEFF.
El PCGE ayuda a ordenar y registrar las operaciones. La presentación de los Estados Financieros se realiza de acuerdo con las NIIF.



Para registrar gastos, utilizaremos cuentas por naturaleza (Clase 6).
Se identificará el tipo de gasto (personal, servicios de terceros, tributos, depreciación, provisiones, etc.).



Las clases 8 y 9 del PCGE no se trabajarán en el curso,
especialmente por la entrada en vigencia de la NIIF 18 (Estados Financieros por naturaleza y por función).