

# Fundamentos Globales: El Marco Conceptual de las NIIF para la Transparencia Financiera

(Información financiera clara, consistente y globalmente comparable.)

Referencia: MARCO CONCEPTUAL / SECCIÓN 2



## ANTECEDENTES

El marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o denominado conceptos y principios generales en (NIIF para Pymes), constituye la base teórica y normativa sobre la cual se construye y se interpreta la contabilidad y la presentación de los estados financieros a nivel global. Este marco, desarrollado por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), ofrece un conjunto coherente de principios y directrices que aseguran la transparencia, comparabilidad y consistencia en la información financiera que presentan las diversas entidades.

## Cronología

La cronología del marco conceptual destaca la evolución y desarrollo de los principios y directrices que rigen la contabilidad y la presentación de informes financieros a nivel internacional. Aquí una de esta evolución:

**1973:** Se establece el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC), con el objetivo de desarrollar y promover la adopción de las normas internacionales de contabilidad.

**1989:** El IASC publica el primer Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros. Este documento establece las bases teóricas para la contabilidad y la presentación de informes financieros.

**2001:** El IASC se reestructura y se convierte en el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). El IASB asume la responsabilidad de desarrollar y emitir las NIIF.

**2004:** El IASB inicia un proyecto conjunto con el Financial Accounting Standards Board (FASB) de Estados Unidos para revisar y mejorar el marco conceptual.

**2010:** El IASB y el FASB publican conjuntamente las secciones revisadas del Marco Conceptual relacionadas con los capítulos sobre "Objetivo de los estados financieros" y "Características cualitativas de la información financiera útil".

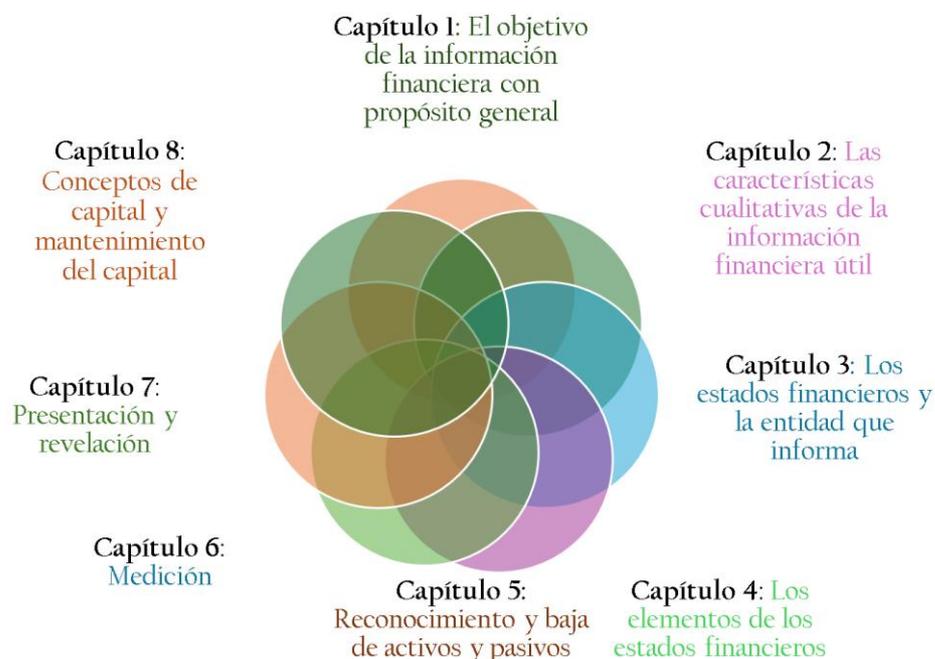
**2018:** El IASB emite un Marco Conceptual revisado para la Información Financiera. Esta revisión incluye actualizaciones y clarificaciones en diversas áreas, como el reconocimiento y la medición de los elementos financieros, y proporciona una guía más clara sobre el capital y el mantenimiento del capital.

**2020:** Se incorporan enmiendas adicionales para mejorar la consistencia y la aplicabilidad del marco conceptual, reflejando los cambios en el entorno económico y las necesidades de los usuarios de la información financiera.

**2023:** Continúa la revisión y mejora del marco conceptual, con el IASB emitiendo documentos de discusión y borradores para recibir comentarios y aportes de los interesados en la contabilidad y la presentación de informes financieros.

## Contenido

El Marco Conceptual vigente y completo fue publicado en el 2018 y consta de 8 capítulos



## Claves para interpretación y aplicación de Marco Conceptual

El Marco Conceptual **NO** es un estándar en sí mismo, por lo tanto, si desea decidir sobre la información financiera de determinada transacción, debe consultar la norma adecuada: NIIF o NIC.

En ocasiones, incluso puede suceder que las reglas de una norma NIIF o NIC sean contrarias a lo que dice el Marco Conceptual, que generalmente se debe que la emisión de estas respondía al Marco Conceptual vigente de su emisión.

En este caso, es necesario aplicar el estándar, no el Marco Conceptual.

## Cuando aplicar el Marco Conceptual

En la mayoría de los casos, cuando no existen reglas determinadas para una transacción y se necesita desarrollar una política contable específica, entonces deberemos consultar el Marco Conceptual, ya que no podemos apartarnos de sus principios y definiciones básicas.

## Capítulo 1: El objetivo de la información financiera con propósito general

El objetivo principal de los informes financieros de propósito general es proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil para los usuarios existentes y potenciales, denominados Stakeholders entre ellos:

-  Inversores,
-  Prestamistas y
-  Otros acreedores

De esta manera se contribuye a la toma de diversas decisiones (por ejemplo, sobre la negociación con instrumentos de deuda o de capital de una entidad que informa).

Este capítulo describe los informes de propósito más general que deben contener la siguiente información sobre la entidad que informa:

- Recursos económicos y obligaciones (se refiere a la situación financiera);
- Los cambios en los resultados de la entidad y derechos resultantes del desempeño financiero y de otros eventos.

Además, pone énfasis en la contabilización de valores devengados para reflejar el desempeño financiero de una entidad. Significa que los eventos deben reflejarse en los informes de los períodos en que ocurren los efectos de las transacciones, independientemente de los flujos de efectivo relacionados.

Sin embargo, la información sobre los flujos de efectivo pasados es muy importante para evaluar la capacidad de la administración para generar flujos de efectivo futuros.

## **Capítulo 2: Características cualitativas de la información financiera útil**

En este Capítulo se describe 2 tipos de características para que la información financiera sea útil:

1. Características cualitativas fundamentales
2. Características cualitativas de mejora

## Características cualitativas fundamentales

### **Relevancia:**

Cuando la información puede marcar la diferencia en las decisiones de los usuarios. La información financiera es relevante cuando tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

La materialidad está estrechamente relacionada con la relevancia.

### **Representación fiel:**

La información está fielmente representada cuando es completa, neutral y libre de error.

## Características cualitativas de mejora

### **Comparabilidad:**

La información debe ser comparable entre diferentes entidades o períodos de tiempo;

### **Verificabilidad:**

Observadores independientes y concedores pueden verificar la información;

### **Oportunidad:**

La información está disponible a tiempo para influir en las decisiones de los usuarios;

### **Comprensibilidad:**

La información deberá clasificarse y presentarse de forma clara y coherente.

## Capítulo 3: Estados financieros y la entidad que informa

### Estados financieros

Los estados financieros deben proporcionar información útil sobre la entidad que informa:

1. En el estado de situación financiera, al reconocer
  - 📊 Activos,
  - 📊 Pasivo,
  - 📊 Patrimonio
2. En los estados de rendimiento financiero, reconociendo
  - 📊 Ingresos y
  - 📊 Gastos
3. En otros estados y notas, presentando y revelando información sobre:
  - 📊 activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos reconocidos y no reconocidos, su naturaleza y riesgos asociados;
  - 📊 Flujo de caja;
  - 📊 Aportaciones y distribuciones a accionistas, y
  - 📊 Métodos, supuestos, juicios utilizados y sus cambios.

Los estados financieros siempre se preparan para un período de tiempo específico, o el período sobre el que se informa.

Normalmente, los estados financieros se preparan bajo el supuesto de negocio en marcha. Significa que una entidad continuará operando en el futuro previsible (generalmente 12 meses después de la fecha de presentación de informes).

En caso de que una entidad no pueda declararse “negocio en marcha”. Es decir, se asume la liquidación dentro de 12 meses, deberá utilizar la denominada base contable de “desintegración”. Tema que no está definido en las NIIF.

## Entidad que informa

Este es un nuevo concepto introducido en 2018. Aunque el término “entidad que informa” se ha utilizado en todas las NIIF durante algún tiempo, el Marco lo introdujo y lo “hizo oficial” recién en 2018.

La entidad que informa es una entidad que debe o elige preparar los estados financieros. Puede ser:

- 📌 Una **sola entidad** – por ejemplo, una empresa;
- 📌 Una **parte de una entidad** (por ejemplo, una división de una empresa);
- 📌 **Más de una entidad**; por ejemplo, una matriz y sus subsidiarias que informan como un grupo.

Como resultado, tenemos algunos tipos de estados financieros:

- 📌 **Consolidado**: una matriz y sus subsidiarias informan como una única entidad que informa;
- 📌 **No consolidado**: por ejemplo, un padre solo proporciona informes,
- 📌 **Combinado**: por ejemplo, la entidad que informa comprende dos o más entidades no vinculadas por una relación matriz-subsidiaria.

## Capítulo 4: Elementos de los estados financieros

Este capítulo trata ampliamente de las definiciones de elementos individuales de los estados financieros.

## Elementos Básicos

### Activo

Un recurso económico presente controlado por la entidad como resultado de eventos pasados, un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos.

### Pasivo

Una obligación presente de transferir un recurso económico como resultado de eventos pasados, una obligación es un deber o responsabilidad que una entidad no tiene capacidad práctica de evitar.

### Patrimonio

Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

### Ingresos

Constituye aumentos en los activos o disminuciones en los pasivos que resultan en aumentos en el patrimonio, distintos de las contribuciones de los accionistas;

### Gastos

Constituye disminuciones en los activos o aumentos en los pasivos que resultan en disminuciones en el patrimonio, distintas de las distribuciones a los accionistas;

## Activos y Pasivos

### Unidad de cuenta

Es el derecho o el grupo de derechos, las obligaciones o el grupo de obligaciones o el grupo de derechos y obligaciones, a los que aplican los conceptos de reconocimiento y medición.

### **Contratos pendientes de ejecución**

Es un contrato, o una parte de un contrato, que está sin realizar en partes iguales - ninguna parte ha cumplido ninguna de sus obligaciones, o ambas partes han cumplido parcialmente sus obligaciones en igual medida.

### **Esencia de derechos contractuales y obligaciones contractuales.**

Representar esos derechos y obligaciones, los estados financieros informan sobre su esencia. En algunos casos, la esencia de los derechos y obligaciones es clara, a partir de la forma legal del contrato. En otros casos, los términos del contrato, o de un grupo o serie de contratos, requieren un análisis para identificar la esencia de los derechos y obligaciones.

## **Capítulo 5: Reconocimiento y baja en cuentas**

Este capítulo analiza el proceso de reconocimiento y baja en cuentas.

### **Reconocimiento**

Es el proceso de captar, para su inclusión en el estado de situación financiera o en el estado (o estados) del rendimiento financiero, una partida que cumple la definición de uno de los elementos de los estados financieros

No todas las partidas que cumplen con la definición de uno de los elementos enumerados anteriormente se reconocen en los estados financieros.

El Marco requiere reconocer los elementos sólo cuando el reconocimiento proporciona información útil – relevante con representación fiel. Luego, el Marco analiza en detalle la relevancia, la representación fiel, las limitaciones de costos y otros aspectos.

## Baja en cuentas

La baja en cuentas significa la eliminación de un activo o pasivo del estado de situación financiera y normalmente ocurre cuando la partida ya no cumple con la definición de activo o pasivo.

## Capítulo 6: Medición

Significa la cantidad a reconocer un activo, un pasivo, una parte del patrimonio, un ingreso o un gasto en sus estados financieros.

Por lo tanto, es necesario seleccionar la base de medición o el método de cuantificación del monto monetario de los elementos de los estados financieros.

El Marco analiza dos bases de medición básicas:

### Costo histórico

Esta medición se basa en el precio de la transacción al momento del reconocimiento del elemento;

### Valor actual

Mide el elemento actualizado para reflejar las condiciones en la fecha de medición. Aquí se incluyen varios métodos:

-  Valor razonable;
-  Valor en uso;
-  Costo actual.

Luego, el Marco Conceptual, brinda orientación sobre cómo seleccionar la base de medición adecuada y qué factores considerar (especialmente la relevancia y la representación fiel), además orienta sobre la medición del patrimonio.

El inconveniente es que el patrimonio se define como “residual después de deducir los pasivos de los activos” y, por lo tanto, el valor en libros total del patrimonio no se mide directamente. En cambio, se mide exactamente mediante la fórmula:

- 📊 Importe en libros total de todos los activos, menos
- 📊 Importe en libros total de todos los pasivos.

El Marco Conceptual, señala que puede ser apropiado medir algunos componentes del patrimonio directamente (por ejemplo, el capital social), pero no es posible medir el patrimonio total directamente.

## Capítulo 7: Presentación y divulgación

El objetivo principal de la presentación y revelaciones es proporcionar una herramienta de comunicación efectiva en los estados financieros.

La comunicación eficaz de la información en los estados financieros requiere:

- 📊 Centrarse en los objetivos y principios de presentación y divulgación, no en las reglas;
- 📊 Agrupar artículos similares y separar artículos diferentes;
- 📊 Agregue información, pero no proporcione detalles innecesarios o lo contrario: agregación excesiva para oscurecer la información.

El Marco analiza la clasificación de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos con mayor detalle y describe la compensación, agregación, distinción entre ganancias o pérdidas y otros resultados integrales y otras áreas relacionadas.

## Capítulo 8: Conceptos de capital y mantenimiento del capital.

Este capítulo es una continuación de versiones anteriores del Marco Conceptual.

El Marco explica dos conceptos de capital:

### Capital financiero

Es sinónimo de activos netos o patrimonio de la entidad.

Según el concepto de mantenimiento financiero, la ganancia se obtiene sólo cuando el monto de los activos netos al final del período es mayor que el monto de los activos netos al principio, después de excluir las contribuciones y distribuciones a los accionistas.

El mantenimiento del capital financiero se puede medir ya sea en

- 🚩 Unidades monetarias nominales, o
- 🚩 Unidades de poder adquisitivo constante.

### Capital físico

Es la capacidad productiva de la entidad basada, por ejemplo, en unidades de producción por día.

En este caso, la ganancia se obtiene si la capacidad productiva física aumenta durante el período, después de excluir los movimientos con los accionistas.

## Conceptos de Capital



Arista<sup>®</sup>  
Gold Group



### Mantenimiento del capital financiero.

- Los activos netos pueden ser medido en unidades monetarias nominales o en unidades de poder adquisitivo constante.



### Mantenimiento del capital físico.

- Capacidad productiva en términos físicos o capacidad operativa de la entidad

La principal diferencia entre estos conceptos es cómo la entidad trata los efectos de los cambios en los precios de los activos y pasivos.

## MODIFICACIONES PROPUESTAS EN LA TERCERA EDICIÓN DE LA NORMA NIIF PARA PYMES

### Sección 2 Conceptos y Principios Fundamentales

#### Alineación con el Marco Conceptual para la Información Financiera

La Sección 2 Conceptos y Principios Fundamentales describe el objetivo de los estados financieros de las PYMES y establece los conceptos y principios fundamentales que subyacen a los estados financieros de las PYMES. La Sección 2 se basa en el Marco Conceptual de 1989, que el IASB revisó y sustituyó por el Marco Conceptual para la Información Financiera (Marco Conceptual de 2018) en marzo de 2018. En la Solicitud de Información, el IASB pidió opiniones sobre la alineación de la Sección 2 con el Marco Conceptual de 2018.

La sección contiene:

- 📌 Nuevos conceptos sobre medición, incluyendo factores a tener en cuenta al seleccionar las bases de medición;
- 📌 Nueva presentación e información a revelar, incluyendo cuándo clasificar los ingresos y gastos en otro resultado integral; y
- 📌 Nuevas guías sobre cuándo los activos y los pasivos han de eliminarse de los estados financieros;

La sección ha actualizado:

- 📌 Las definiciones de un activo y un pasivo;
- 📌 Los criterios de reconocimiento de activos y pasivos en los estados financieros; y

Aclaro conceptos de:

- 📌 "prudencia", "administración", "incertidumbre en la medición" y "esencia sobre la forma".

## Estatus de la Sección 2

El Marco Conceptual de 2018 no es una Norma NIIF de Contabilidad, y no hay nada dentro del Marco Conceptual que anule ninguna Norma NIIF de Contabilidad, ni tampoco ningún requerimiento de una Norma NIIF de Contabilidad. En cambio, la Sección 2 forma parte de la Norma, lo que significa que tiene la misma autoridad que otras secciones de la Norma. El IASB propone mantener la Sección 2 revisada como parte de la Norma.

El IASB también propone añadir un párrafo de invalidación en la Sección 2 en el que se subraya que los requerimientos de las otras secciones tienen prioridad sobre los requerimientos de la Sección 2 revisada.

El IASB realizó una revisión de las posibles incongruencias durante el desarrollo del Proyecto de Norma. El IASB no propone modificaciones a la Norma como resultado de la revisión de posibles incongruencias entre la Sección 2 revisada y otras secciones de la Norma, salvo las modificaciones aclaratorias.

### **Revisión de posibles incongruencias**

El IASB observó que los criterios de reconocimiento de la Sección 17, Propiedades, Planta y Equipo, y de la Sección 18, Activos Intangibles distintos de la Plusvalía, hacen referencia a los criterios de reconocimiento de la Sección 2.

El IASB propone revisar la Sección 2 y actualizar así los criterios de reconocimiento. Por lo tanto, el IASB también propone eliminar las referencias a la Sección 2 de la Sección 17 y la Sección 18 para evitar crear incongruencias.

La Sección 18 y la Sección 21 Provisiones y Contingencias se basan en las definiciones del Marco Conceptual de 1989 de un activo y de un pasivo. El IASB destacó que la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la NIC 38 Activos Intangibles incluyen la definición de activo del Marco Conceptual de 1989. Para evitar consecuencias no deseadas, el IASB propone que estas secciones sigan utilizando las definiciones de activo y de pasivo de la versión anterior de la Sección 2, que se basaban en el Marco Conceptual de 1989.

### **No se proponen cambios**

La Sección 2 utiliza el término "fiabilidad" para describir lo que se denomina en términos generales como representación fiel en la Sección 2 revisada. El IASB no propone mantener el término "fiabilidad" como característica cualitativa en la Sección 2 revisada.

Sin embargo, algunas secciones de la Norma utilizan el término "fiabilidad" de esta manera. El IASB observó que sería difícil determinar cuándo se utiliza el término "fiabilidad" en el sentido más amplio de "representación fiel" o se utiliza en el sentido más estricto de "incertidumbre de medición".

El IASB opinó que sustituir el término "fiabilidad" por "representación fiel" podría dar lugar a consecuencias no deseadas en las secciones. El IASB también destacó que había decidido no hacer esos cambios en las Normas NIIF de Contabilidad completas y que la Norma no debía adelantarse a las Normas NIIF de Contabilidad completas. Por lo tanto, el IASB no propone sustituir el término "fiabilidad" por el de "representación fiel" en las demás secciones de la Norma.

Algunos de los requerimientos de clasificación de la Sección 22 son incongruentes con las definiciones de pasivo y patrimonio de la Sección 2 revisada. Sin embargo, el IASB destacó que esta incongruencia también existe entre la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación y el Marco Conceptual de 2018. Al desarrollar el Marco Conceptual de 2018, el IASB decidió no proponer cambios en las definiciones para eliminar las incongruencias de la NIC 32 porque el IASB tenía un proyecto en marcha, Instrumentos financieros con Características de Patrimonio, que está explorando cómo distinguir los pasivos de los derechos sobre el patrimonio. El IASB opina que la Norma no debe adelantarse a las Normas NIIF de Contabilidad completas y, por tanto, no propone eliminar dichas incongruencias durante esta revisión.

### **Costo o esfuerzo desproporcionados**

La Sección 2 también incluye el concepto de "costos o esfuerzos desproporcionados", que está disponible como una exención de "costos o esfuerzos desproporcionados" para una entidad que aplique la Norma en circunstancias específicas. Este concepto no está en el Marco Conceptual de 2018.

## CONCLUSIONES

El marco conceptual de las NIIF ha evolucionado significativamente desde su creación, adaptándose a los cambios en el entorno económico y las necesidades de los usuarios de la información financiera. Esta evolución refleja el compromiso continuo del IASB con la transparencia, la relevancia y la fiabilidad en la información financiera global.

### Nancy Aragón Granja

*Miembro de la Comisión Técnica Interamericana de PYMES de la AIC*

*Miembro del SME Implementation Group*

*Coordinadora de la Comisión de Investigación Contable del Colegio de Contadores Públicos del Ecuador.*

*Representante de Ecuador ante el GLENIIF*

[Nancy.aragon@arista.global](mailto:Nancy.aragon@arista.global)



*Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Diplomado Internacional en NIIF, Maestría en Administración de Empresas. Certificado en NIIF Completas, Certificado en NIAS, Certificado en NICSP por la Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) de Reino Unido. Consultor de Naciones Unidas. Conferencista sobre NIIF Completas y NIIF para las PYMES en congresos internacionales en varios países del Continente. Investigador y escritor en importantes revistas a nivel mundial y sitios web nivel internacional.*

### Alexei Estrella Morales

*Exmembers of the SME Implementation Group*

*IASB Exmembers Effects Analysis Consultative Group*

[alexei.estrella@arista.global](mailto:alexei.estrella@arista.global)

<https://www.facebook.com/groups/NIIFGRUPO/>  
[www.arista.global](http://www.arista.global)



*Doctor en Contabilidad y Auditoría, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Diplomado Internacional en NIIF, Diplomado en Gestión Administrativa, Especialista en Gestión de Marketing, Maestría en Administración de Empresas. Certificado en NIIF Completas, Certificado en NIAS, Certificado en NICSP por la Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) de Reino Unido. Colaborador en reuniones de trabajo con la Superintendencia de Compañías del Ecuador, Servicio de Rentas Internas, Ministerio de Finanzas. Consultor de Naciones Unidas. Conferencista sobre NIIF Completas y NIIF para las PYMES en congresos internacionales en varios países del Continente. Investigador y escritor en importantes revistas a nivel mundial y sitios web nivel internacional.*

## Contenido

<b>ANTECEDENTES</b> .....	1
<b>Capítulo 1: El objetivo de la información financiera con propósito general</b> .....	4
<b>Capítulo 2: Características cualitativas de la información financiera útil</b> .....	5
<b>Capítulo 3: Estados financieros y la entidad que informa</b> .....	7
<b>Capítulo 4: Elementos de los estados financieros</b> .....	8
<b>Capítulo 5: Reconocimiento y baja en cuentas</b> .....	10
<b>Capítulo 6: Medición</b> .....	11
<b>Capítulo 7: Presentación y divulgación</b> .....	12
<b>Capítulo 8: Conceptos de capital y mantenimiento del capital.</b> .....	13
<b>MODIFICACIONES PROPUESTAS EN LA TERCERA EDICIÓN DE LA NORMA NIIF PARA PYMES</b> .....	14
<b>Sección 2 Conceptos y Principios Fundamentales</b> .....	14
<b>Alineación con el Marco Conceptual para la Información Financiera</b> .....	14
<b>CONCLUSIONES</b> .....	18