

CONTABILIDAD BÁSICA

CONCEPTOS Y TÉCNICA

Nelson Espinosa Manríquez

CONTABILIDAD BÁSICA

Conceptos y técnica

© Nelson Espinosa Manríquez

Ediciones Universidad Alberto Hurtado
Alameda 1869 - Santiago de Chile
mgarciam@uahurtado.cl - 56-228897726 /16
www.uahurtado.cl

Impreso en Santiago de Chile
Octubre 2020

ISBN libro impreso 978-956-357-265-0
ISBN libro digital 978-956-357-266-7

Impreso por C y C impresores

Los libros de Ediciones UAH poseen tres instancias de evaluación: comité científico de la colección, comité editorial multidisciplinario y sistema de referato ciego. Este libro fue sometido a las tres instancias de evaluación.

Coordinación Colección Economía y Negocios
Eduardo Abarzúa

Dirección editorial
Alejandra Stevenson Valdés

Editora ejecutiva
Beatriz García-Huidobro M.

Diseño y diagramación interior
Gloria Barrios A.

Diseño portada
Francisca Toral R.

Imagen de portada
Shutterstock



Con las debidas licencias. Todos los derechos reservados. Bajo las sanciones establecidas en las leyes, queda rigurosamente prohibida, sin autorización escrita de los titulares del copyright, la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la repringa y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares mediante alquiler o préstamos públicos.

CONTABILIDAD BÁSICA

CONCEPTOS Y TÉCNICA

Nelson Espinosa Manríquez

uah/Ediciones
Universidad Alberto Hurtado

CONTENIDO

Prólogo	11
CAPÍTULO I	
Contabilidad básica: conceptos	15
1. Introducción	15
1.1. La información contable y sus objetivos	24
1.2. Campos de la contabilidad	27
1.3. Principios básicos de la contabilidad	28
2. Estado de Situación o Balance General	32
2.1. Definiciones de Balance o Estado de Situación	38
2.2. Características	38
2.3. Estructura y contenidos	39
2.4. Construcción del Balance	42
2.5. Ejercicios resueltos. Ecuación cerrada.	62
3. Estado de Resultados	67
3.1. Definiciones	68
3.2. Características	68
3.3. Estructura y contenidos	68
3.4. Construcción del Estado de Resultado	70
3.5. Arco período 2 y 3. Ecuación abierta. Comentarios.	83

3.6. Hoja Matriz	92
3.7. Ejercicios resueltos. Ecuación abierta	94
3.8. Ajustes o regularizaciones periódicas	106
4. Estado de flujo de efectivo	117
4.1. Definición	117
4.2. Características	118
4.3. Estructura y contenidos	119
4.4. Formatos de presentación	125
4.5. Ejercicios ilustrativos de EFE	129
 CAPÍTULO II	
Contabilidad básica: La técnica contable	137
 1. Registros y sistemas contables	137
1.1. Definiciones y tratamiento de cuentas	137
1.2. Registros contables	143
1.3. Solución contable Arco periodo 2	155
1.4. Cierre de cuentas	161
1.5. Impuesto al valor agregado: IVA	169
1.6. Cuentas complementarias	171
1.7. Apertura (en diario y mayor)	177
1.8. Distribución de resultado	181
1.9. Laboratorio continuo empresa “Continua” resuelto	183
 CAPÍTULO III	
Contabilizaciones y temas especiales	209
 1. Remuneraciones	209
1.1. Introducción	209
1.2. Remuneración de trabajadores independientes	210
1.3. Remuneración de trabajadores dependientes	213
2. Inventarios o mercaderías	224
2.1. Valorización de mercaderías	225

CAPÍTULO IV

Guía de ejercicios	235
A. Ejercicios básicos	235
Introducción	235
Parte I: Ejercicio con igualdad de inventario	236
Ejercicio N° 1 Aries	236
Ejercicio N° 2 Tauro	239
Ejercicio N° 3 Géminis	242
Parte II: Ejercicios de análisis de transacciones	246
Ejercicio N° 4 Cáncer	246
Ejercicio N° 5 Leo	248
Parte III: Ejercicios con Libro Diario, Libro Mayor, Balance General y Estado de Resultados	251
Ejercicio N° 6 Virgo	251
Ejercicio N° 7 Libra	255
Ejercicio N° 8 Escorpión	259
Ejercicio N° 9 Sagitario	267
Parte IV: Ejercicios con mercaderías (LIFO*, FIFO Y PPP)	269
Ejercicio N° 10 Capricornio	269
Ejercicio N° 11 Acuario	272
Ejercicio N° 12 Piscis	278
Parte V: Ejercicios con IVA	282
Ejercicio N° 13 Dragón	282
Ejercicio N° 14 Mono	285
Parte VI: Ejercicios con regularizaciones periódicas	286
Ejercicio N° 15 Rata	286
Ejercicio N° 16 Serpiente	290
Parte VII: Ejercicios de constitución de sociedad	293
Ejercicio N° 17 Caballo	293

Ejercicio N° 18 Perro	295
Parte VIII: Ejercicios con cierre y distribucion de resultado	297
Ejercicio N° 19 Gato	297
Ejercicio N° 20 Conejo	300
 B. Guía de ejercicios avanzados	 303
Prueba 1	303
Parte I: Verdadero y Falso	303
Parte II: Contabilización de transacciones	304
Parte III: Estados financieros	307
Prueba 2	309
Parte I: Verdadero y Falso	309
Parte II: Existencias	310
Prueba 3	314
Parte I: Verdadero y Falso	314
Parte II: Registros contables	315
 CAPITULO V	
Ejercicios propuestos (anexo)	317
1. Laboratorio continuo básico de Contabilidad	317
2. Guía de ejercicios sin IVA	319
3. Ejercicios con IVA y otros	331
4. Valorización de mercaderías	348
5. Remuneraciones	351
6. Apertura de sociedades anónimas	357
7. Ajustes	359
8. Conceptos	376

PRÓLOGO

Este manual fue escrito como guía de enseñanza y de estudio para profesores y estudiantes de un primer curso básico de contabilidad, de pre o de pos grado y que puede ser usado en clases, ayudantías y talleres grupales. Tiene cinco partes: la primera, de conceptualización básica, la segunda, de descripción y aplicación de la técnica en los registros contables, la tercera de algunos temas específicos, la cuarta de guías de ejercicios resueltos y la quinta, de guía de ejercicios propuestos.

Para la primera parte, hemos creado una “Hoja de trabajo” que permite visualizar para cada registro específico, el contexto dentro del cual se realiza. Este contexto es, para los efectos de esta metodología, la ecuación patrimonial: Activo + Gasto = Pasivo + Patrimonio + Ingreso; cuya genialidad es que permite “acoger” o “absorber” cualquier hecho económico cuantificable que realice la empresa o que, ocurriendo en el entorno, le afecte en términos económicos y financieros.

A poco andar, queda de manifiesto que se pueden registrar los hechos económicos sin usar los tecnicismos contables propios de la disciplina, los cuales se presentan en la parte dos. Con la primera parte, el estudiante quedará en condiciones de comprender la lógica contable y, por lo tanto, de registrar transacciones básicas de ocurrencia generalizada en la empresa y de confeccionar los tres estados contables fundamentales: Estado de Situación o Balance General, Estado de Resultados y Estado de flujo de efectivo, todo esto sin los tecnicismos propios de la disciplina contable. Los conceptos y la lógica contable se van explicando con un ejercicio simple de una empresa imaginaria llamada “Arco” que también se utiliza en la parte dos. Para comprender cien por ciento la lógica contable, son fundamentales en el Capítulo I, las páginas 32 a 116.

En la segunda parte, una vez alcanzado el dominio total de la ecuación patrimonial, se pasa al registro técnico usando el tecnicismo llamado asiento contable en los registros que usa la contabilidad: libro diario, libro mayor y Balance tabular o de

ocho columnas. Para aplicar la técnica, se usan los mismos datos de la empresa imaginaria. Además de lo anterior, en la segunda parte se incorporan temas específicos como el cierre de cuentas, impuesto al valor agregado, cuentas complementarias, apertura, etc. (ver índice).

En la tercera parte se presentan algunos temas específicos de interés práctico tales como la contabilización de remuneraciones y la valorización de mercaderías. En una segunda edición incorporaremos otros temas como la corrección monetaria y aspectos tributarios.

En la cuarta parte, se proporcionan dos guías de ejercicios: una básica y otra más avanzada y completa, con una gran cantidad de ejercicios resueltos, clasificados por temas y grados de complejidad.

En la quinta parte se presenta una guía de ejercicios de todos los temas, ideal para usarlos en clases y ayudantías como medios de análisis, discusiones, pruebas, tareas y controles.

A juicio del autor, los aportes de este manual son: a) puede ser utilizado por autodidáctas, b) incluye una hoja de trabajo creación del autor cuyo uso facilita enormemente la comprensión de la lógica contable, c) la explicación de conceptos se van entregando junto a la resolución de un ejercicio matriz simple y, d) la introducción de los términos técnicos se dejan para la segunda parte. Términos como debe, haber, cargo, abono, débito, crédito, saldo deudor, cuenta deudora, etc. que son los que normalmente provocan confusión en los aprendices de esta disciplina.

Casi todos los textos de contabilidad, incluyen muy al comienzo el registro de los hechos económicos, mediante el tecnicismo llamado “asiento contable”. Para ello se incluye, demasiado pronto y en forma muy breve, la descripción contable de la cuenta y sus términos asociados. Lo anterior provoca confusiones y dificultades iniciales en el aprendizaje de la disciplina contable porque utiliza términos de uso diario que tienen otro significado en contabilidad. Por ejemplo, “debe” no significa necesariamente adeudar, “haber” no es sinónimo de tener, “capital” no es sinónimo de dinero, “gasto” no es sinónimo de desembolsar dinero. Asimismo, un egreso de dinero puede ser un pago de un GASTO, una INVERSIÓN, una EROGACIÓN o UNA PÉRDIDA, conceptos muy diferentes entre sí.

Las características del texto requiere de paciencia al comienzo de la lectura, especialmente de la primera parte, puesto que los conceptos que muchos dicen no entender, incluyendo a los propios profesionales de la administración y gestión se van entregando junto a la solución de un ejercicio. La materia se desarrolla en forma

simple y haciéndola amistosa, al alcance de cualquier lector interesado en aprender esta disciplina tan importante en cuanto prepara información fundamental de la empresa para que diferentes personas y entidades relacionadas, tomen decisiones tan relevantes como determinar los impuestos a pagar o recuperar, valorizar la empresa, decidir si invertir en ella o no, decidir si comprarla o fusionarla, etc.

Este manual está basado en la experiencia del autor, en la enseñanza de esta disciplina tanto en pre como en posgrado.

Debe señalarse la importante participación de la profesora Rosa San Martín en la cuarta parte; esto es, en los ejercicios resueltos. También debo mencionar la participación del señor Pablo Gamboa, jefe de remuneraciones de nuestra universidad, en la revisión de partes del texto.

Finalmente debe destacarse la participación relevante, tanto en la complementación como en la corrección de este material de estudio, de los profesores de la línea de contabilidad y finanzas del departamento de gestión y negocios de nuestra Facultad.

Gracias especiales al profesor Humberto Borges por la lectura, revisión y comentarios iniciales de este material.

CAPÍTULO I

Contabilidad básica: conceptos

1. Introducción

La actividad económica es el conjunto de hechos económicos (producción, compras y ventas) la mayoría expresables en dinero que realizan las personas tendientes a satisfacer sus necesidades materiales y espirituales. Esta actividad es consecuencia de la escasez de recursos y podemos decir que la realizan las siguientes que llamaremos unidades económicas:

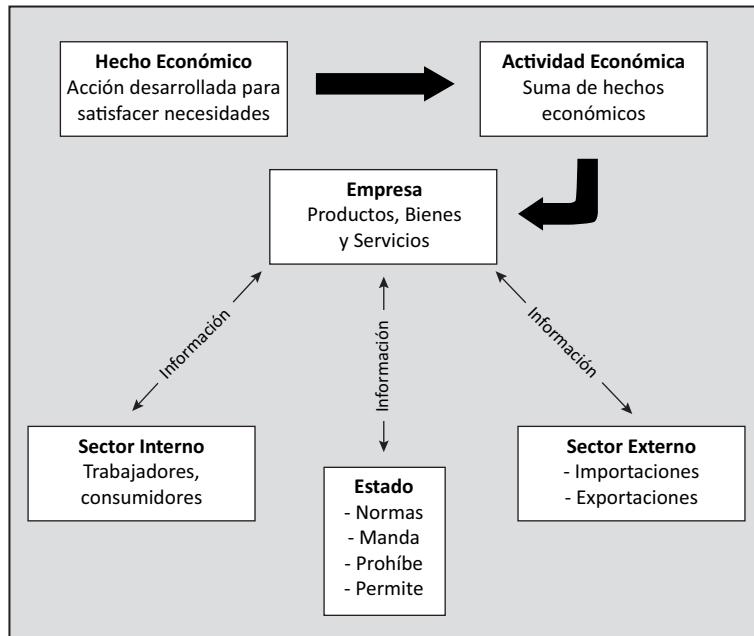
- a) Las empresas, personas jurídicas que se preocupan de producir bienes y servicios que ofrecen al resto de la sociedad.
- b) Las familias que constituyen desde el punto de vista económico las consumidoras o demandantes de bienes o servicios producidos por la empresa.
- c) El Estado que es productor y consumidor a la vez.
- d) El sector externo, también productor y consumidor a la vez.

En el Cuadro 1 se describe la actividad y la intervención de las unidades descritas.

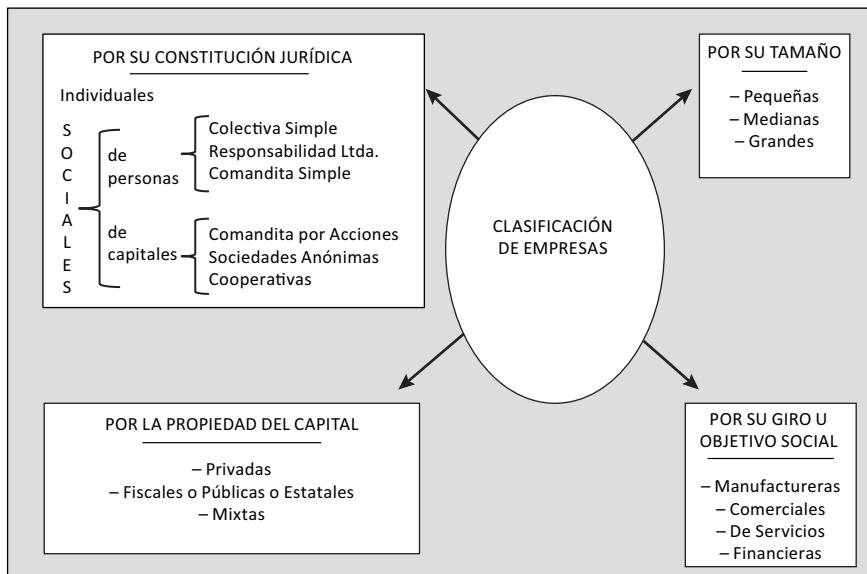
De las cuatro unidades económicas mencionadas nos interesa la empresa que, en términos muy sencillos, podemos definir como un conjunto de personas, recursos materiales, recursos tecnológicos, financieros y de otra especie que interactúan en forma permanente en pos de ciertos objetivos sociales dentro de los cuales nos interesan los económicos, es decir, la obtención de ganancias. Nos referiremos a la empresa como persona jurídica; esto es, una creación de los seres humanos y como tales, con derechos y obligaciones en términos económicos.

Las empresas se pueden clasificar de acuerdo a muchos criterios de los cuales los más relevantes son el tamaño, la constitución jurídica, la propiedad y el giro u objetivo social. En el Cuadro 2, se presentan esquemáticamente estos cuatro criterios de clasificación.

Cuadro 1: Unidades y actividad económica



Cuadro 2: Clasificación de empresas

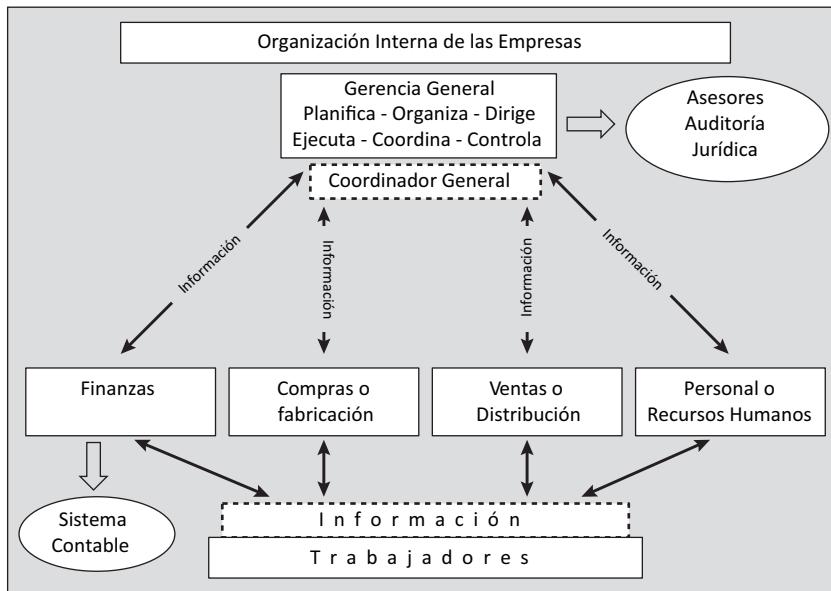


Para lograr sus objetivos en forma eficiente y productiva las empresas deben ser administradas o gestionadas en forma profesional y técnica.

La administración es una actividad humana omnipresente ya que, como se apreciará, todas las personas de alguna forma administran, claro que la mayoría en forma informal y/o intuitiva. Todos toman decisiones y ejercen el proceso administrativo de pensar, actuar y evaluar. En términos más técnicos: administrar o gestionar es planificar (pensar antes de actuar), ejecutar (actuar conforme a lo pensado) y controlar y evaluar (contrastar lo que se ejecuta conforme a lo planificado).

- a) Planificar es pensar lo que se hará en el futuro estableciendo objetivos, metas, políticas, programas, procedimientos, presupuestos, proyectos, etc. Todos los cuales podemos considerar como tipos de planes.
- b) Ejecutar lo planificado implica organizar, coordinar, dirigir y controlar. La organización implica estructurar funciones y establecer jerarquías. El organigrama es el método más conocido y tradicional para representar las funciones relevantes dentro de la empresa. La coordinación se establece mediante las comunicaciones formales e informales dentro de la empresa. Las reuniones periódicas constituyen un método muy utilizado para la coordinación del accionar del conjunto. La dirección se refiere al liderazgo que se da naturalmente en cualquier grupo humano, pero en este caso nos referimos al formal, esto es, a los cargos directivos y de jefaturas. El control consiste en los mecanismos que nos van informando día a día los resultados efectivos versus los resultados esperados.
- c) Evaluar es comparar o contrastar lo planificado con lo ejecutado para detectar desviaciones y corregir lo que corresponda, sea lo planificado o el quehacer de los miembros de la organización.

La actividad de administrar y gestionar implica tomar decisiones en cada instante del proceso y a todo nivel, lo que implica disponer de información relevante, veraz, fidedigna y oportuna. Para ejecutar lo planificado es fundamental un orden, una estructura que dé garantía de un funcionamiento apropiado para el cumplimiento de los objetivos. Una estructura básica tradicional de una empresa se representa en el siguiente cuadro.

Cuadro 3: Funciones en la empresa

Como se observa en este esquema de organización interna de la empresa, la información es un aspecto relevante. Información que fluye en todos los sentidos, vertical; desde abajo hacia arriba y viceversa y, por supuesto, en forma horizontal.

La función principal en una empresa es la función de producción de los bienes o servicios constituyentes de su giro que en este cuadro está bajo la denominación de compras o fabricación. Todas las demás funciones son de apoyo a la producción que es la que le da el sentido a la empresa.

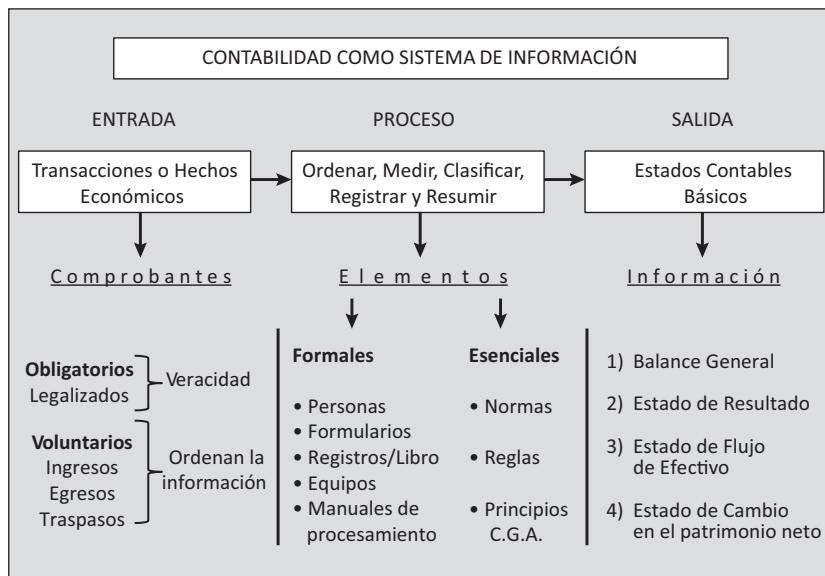
El sistema de información contable contiene los tres elementos clásicos de un sistema:

1. Una entrada compuesta de todos los hechos y transacciones que realiza la empresa o que ocurren en el medio y le afectan.
2. Un proceso que consiste en medir, ordenar, clasificar, registrar y resumir la información.
3. Una salida que son los cuatro estados contables básicos.

A continuación, en el Cuadro 4, se presenta un esquema del sistema contable.

En la fase de ENTRADA, toda transacción o hecho económico debe ser respaldado por documentos, comprobantes, formas e impresos que dejan en evidencia la ocurrencia de aquella. Con estos se formalizan las transacciones y se crea un respaldo legal.

Cuadro 4: Sistema de información contable



La documentación mercantil puede ser de origen interno o externo; documentación que es fuente de datos para desarrollar el sistema de información.

Entre muchos otros documentos, tenemos: las facturas y boletas de ventas, facturas y boletas de compra, notas de débito, notas de crédito, contratos de trabajo, liquidaciones de sueldos y contratos de diversa índole.

En la fase de PROCESO, se efectúan una serie de tareas manuales o digitales que incluyen el ordenamiento, la medición, la clasificación de operaciones y otras tareas. Dentro de este proceso se realiza la FUNCIÓN FUNDAMENTAL de la contabilidad, cual es REGISTRAR los datos para ir construyendo la información y dar origen a los estados contables básicos que constituyen la tercera fase del sistema que denominamos la salida.

En la fase del PROCESO entonces se recopilan los hechos económicos, se analizan, se clasifican y se registran. La salida del sistema es la información elaborada en forma de los cuatro estados nombrados en el Cuadro 4. Debe agregarse que en la actualidad, la disciplina contable incluye el análisis e interpretación de la información que ella misma elabora.

El proceso de registro se efectúa en los llamados libros contables siendo los principales: el Libro Diario, el Libro Mayor y el Libro de Balances. Los secundarios o auxiliares son, entre otros, el libro de compras, el de remuneraciones y el de ventas. Libros o registros que serán definidos y usados en el Capítulo II de este manual.

Presentado de otra forma, el sistema de información contable implica las siguientes actividades.

Cuadro 5: Actividades dentro del sistema contable



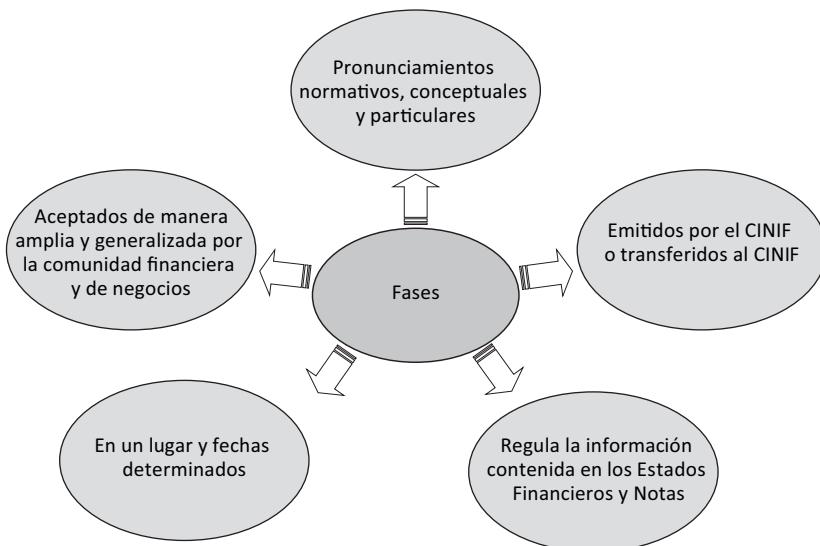
Aun cuando esta publicación constituye un manual de contabilidad básica, no podemos seguir adelante sin referirnos aunque sea brevemente a la globalización de la contabilidad en el mundo actual en que todo se internacionaliza o globaliza. Nos referimos a las normas contables y financieras internacionales que dentro del Cuadro 4 están incluidos dentro de los elementos esenciales del proceso.

No hace muchos años atrás, los distintos países diferían, a veces bastante, en la forma de contabilizar determinados hechos económicos. En la actualidad en más de 150 países se aplican las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC o IAS, en inglés) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, en inglés). Estas normas que son prácticamente universales no son reglas específicas de registro, más bien orientaciones generales que dan lugar a aplicaciones particulares. El Cuadro 6 que sigue presenta algunas ideas sobre estas normas.

Normas Internacionales de Información Financiera

Son un conjunto de conceptos generales y normas particulares que regulan la elaboración y presentación de la información contenida en los estados financieros y que son aceptadas de manera generalizada en un lugar y a una fecha determinada.

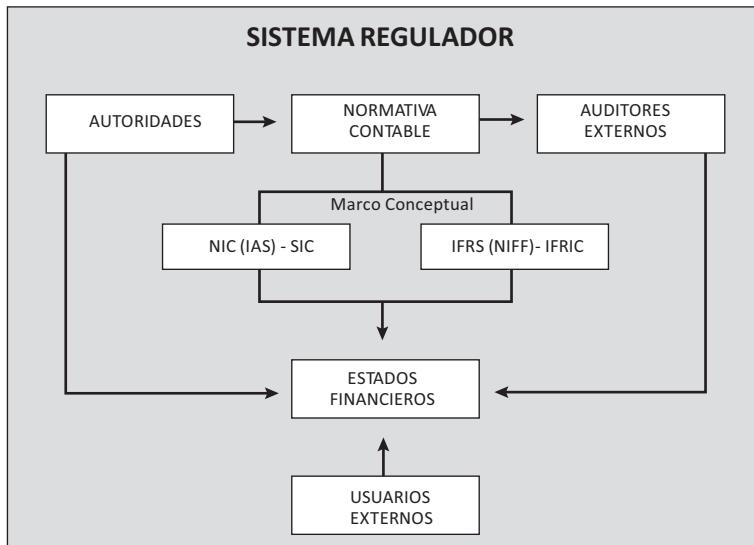
Cuadro 6: Emisión y aplicación de normas contables



Los elementos básicos de las Normas son: el marco conceptual (MC), las normas específicas contables y de información financiera, y las interpretaciones SIC e IFRIC. Todo lo anterior se aplica para la confección de los Estados financieros.

En el Cuadro 7 a continuación se describen los elementos básicos mencionados, que constituyen el sistema regulador y que confluyen en los estados finales.

Cuadro 7: Entidades, normas y Estados financieros



De este cuadro, nos referiremos brevemente al marco conceptual (MC), que no es una norma internacional, por lo tanto, no define normas en particular ni deroga pronunciamientos específicos.

En caso de conflictos entre el MC y una NIIF específica, prevalecerán los requerimientos de esta última; aunque debe tenerse en cuenta que, para la dictación de una norma, el Consejo se guía por el MC.

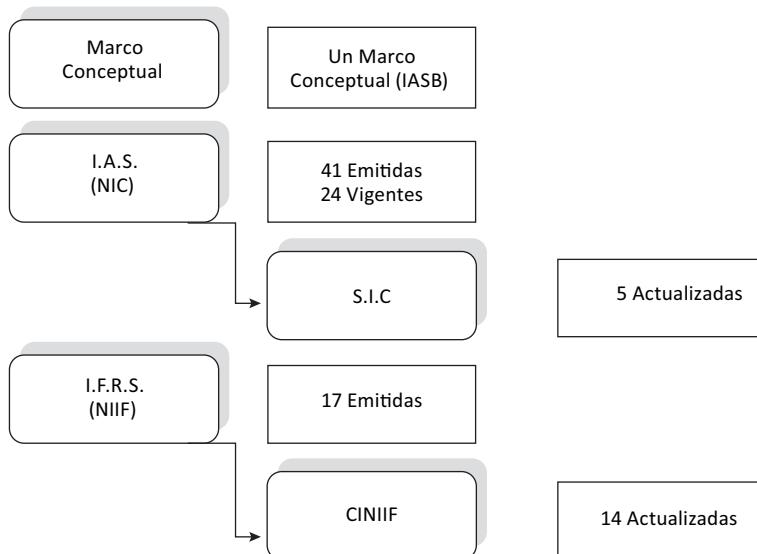
El marco tiene como temáticas el objetivo de la información financiera con propósito general, las características cualitativas de la información financiera útil, los componentes de los Estados financieros, hipótesis y definiciones. En los puntos 1.1 y 1.3 un poco más adelante, abordaremos las dos primeras temáticas señaladas.

El marco conceptual define los conceptos esenciales relacionados con la preparación y presentación de los Estados financieros para usuarios externos, siendo su objetivo ayudar o facilitar:

1. La emisión y revisión de las normas y procedimientos relativos a la presentación de Estados financieros.
2. La preparación de los Estados financieros, la aplicación de las normas de contabilidad, así como en el tratamiento de materias que no han sido todavía objeto de una norma de contabilidad.
3. La interpretación de la información contenida en los Estados financieros preparados siguiendo las normas de contabilidad.
4. La formación de una opinión, por parte de los auditores externos acerca de si los Estados financieros han sido preparados de acuerdo a las normas de contabilidad aprobadas y vigentes.
5. La entrega de información, a todos los interesados en la emisión de normas de contabilidad, acerca de las bases utilizadas en dicho proceso.

En el siguiente cuadro, además del marco conceptual, se distinguen las normas emitidas y actualizadas a la fecha, que son las siguientes:

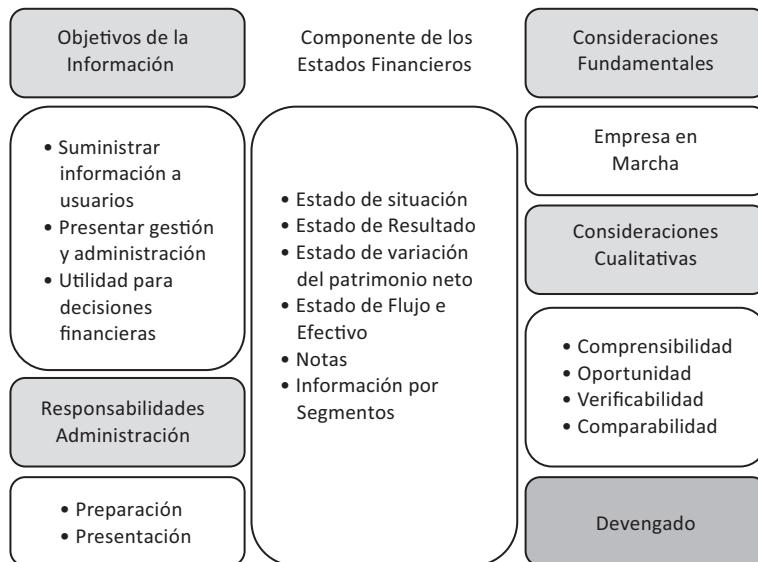
Cuadro 8: Normas



Finalmente, debemos señalar que la norma internacional de contabilidad N° 1 contiene varios aspectos que provienen del MC y está referida a la presentación de los Estados financieros.

En el cuadro que sigue se observa la temática fundamental del cuadro conceptual.

Cuadro 9: Marco conceptual y contenido



1.1. La información contable y sus objetivos¹

En términos generales la contabilidad debe:

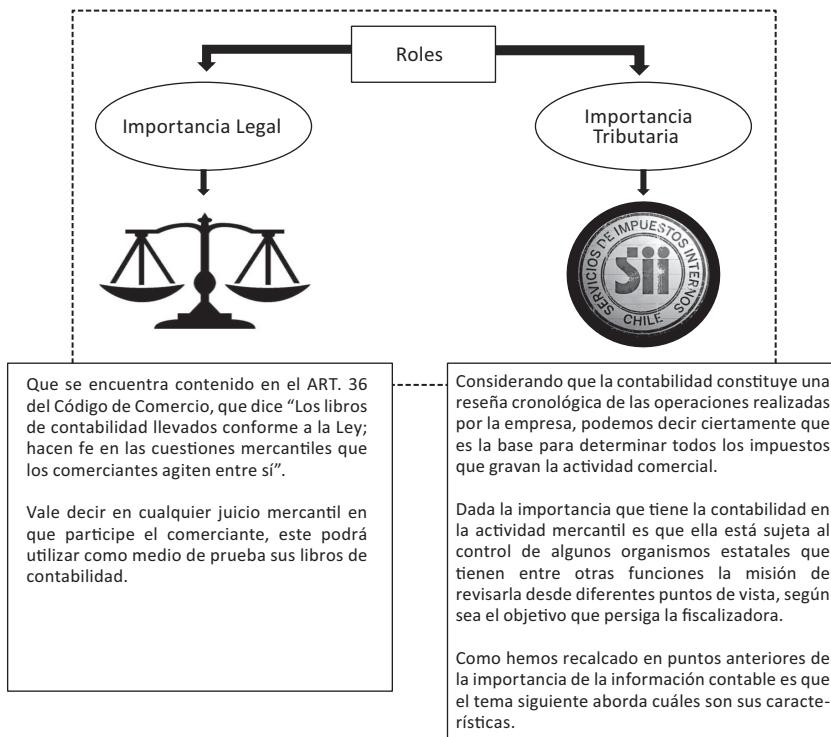
- Aportar los antecedentes necesarios para la toma de decisiones, permitiendo prever los resultados que involucran las decisiones.
- Constatar los resultados de las distintas gestiones dentro de la empresa y facilitar la identificación de las causas que motivan las desviaciones respecto de lo previsto.

¹ Este punto 1.1) y los dos siguientes 1.2) y 1.3) fueron extractados del *Manual contable NIIF* del profesor Carlos Filgueira R. con la debida autorización

- Facilitar las funciones de fiscalización de los organismos externos facultados para ello y la presentación de información requerida por terceros o preparada para ellos.

En otras palabras, la información es necesaria para efectos microeconómicos (a nivel de empresa) y macroeconómicos (a nivel externo).

Como hemos visto desde el punto de vista administrativo, la contabilidad es considerada una herramienta básica de la información y el control para toda la gestión económica-financiera de una empresa.



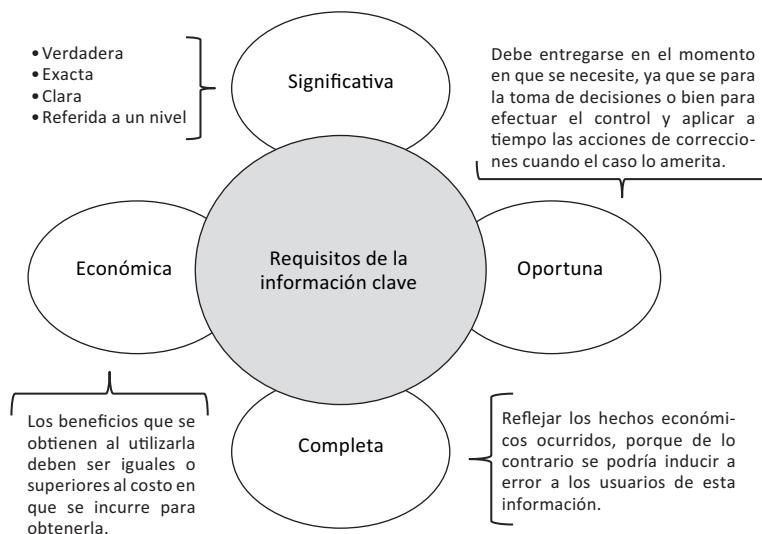
Para que la información contable cumpla con sus funciones de apoyo al proceso de toma de decisiones y control de la empresa, debe ser recibida por los usuarios dentro del plazo razonable para actuar.

Todas estas características conducen a un mismo fin: conseguir que la información contable sea útil en la toma de decisiones de los usuarios, tanto del sector interno como externo de la entidad.

En término más específicos la información contable debe ser útil para:

1. la toma de decisiones de los usuarios en los que se refiere a inversiones y créditos;
2. medir la situación financiera de la empresa;
3. conocer los recursos de la empresa, derechos de terceros sobre ellos y sus cambios;
4. conocer los recursos económicos, obligaciones y acciones de los propietarios;
5. conocer sobre el rendimiento de la empresa y sus ganancias;
6. conocer sobre liquidez, solvencia y flujo, de fondo de la empresa;
7. conocer sobre la conducción de los administradores y su desempeño.

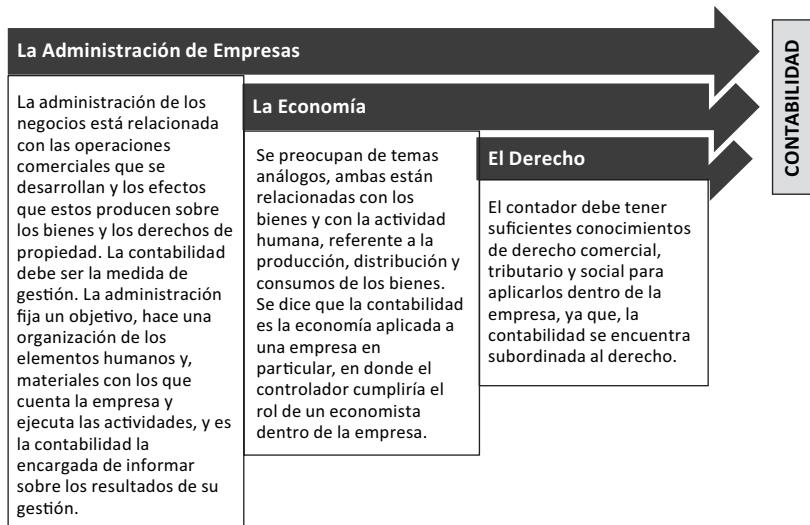
Para que los distintos usuarios de la información contable puedan utilizarla, es necesario que se cumpla con ciertos requisitos, que se señalan a continuación.



Los sistemas de información en las empresas son eficientes en la medida que den apoyo y fundamenten la toma de decisiones. Por lo tanto, el fin de estudiar y preocuparse de los sistemas de información en una organización es desarrollar un sistema que permita adoptar decisiones reduciendo la posibilidad de error, y al mismo tiempo, reduciendo al mínimo aquellos datos secundarios que no tienen como objetivo la toma de decisiones.

1.2. Campos de la contabilidad

La contabilidad se relaciona con varias disciplinas, dentro de las más relevantes tenemos:



1.3. Principios básicos de la contabilidad

Los principios contables se encuentran reunidos tanto en el marco conceptual como en la NIC, existe una serie de principios básicos que nos permiten homogeneizar la práctica contable.

La palabra “principio”, se utiliza para significar una ley o regla general adoptada o profesada como una pauta para la acción. Esto significa que los principios no nos indican cómo deben registrarse exactamente cada evento que ocurra en la empresa. Los principios de contabilidad son creación del hombre, es decir, no fueron extraídos de axiomas básicos, ni es verificable su validez por observación y experimentación. Su creación obedece o es resultado de una evolución.

Los principios contables se desglosan en la Hipótesis Fundamental y las características cualitativas. A continuación, comentaremos alguno de ellos:

1. Devengado	4. Representación fiel	7. Verificabilidad.
2. Negocio en marcha	5. Comparabilidad	8. Comprensibilidad.
3. Relevancia	6. Oportunidad	9. La restricción del costo en la información financiera útil.

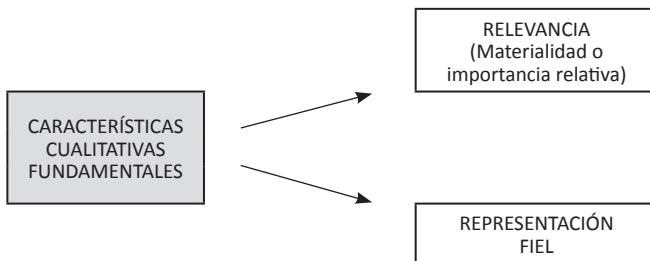
1. El devengo, describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos de la entidad que informa en los períodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un período diferente.
2. La base de la contabilidad internacional se sostiene sobre la hipótesis fundamental, en el cual el marco conceptual nos define lo que es el “negocio en marcha”.

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene intención ni necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones.



Si se tiene la intención o necesidad de liquidar o terminar la sociedad, los estados financieros tienen que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse.

Las características cualitativas se desglosan en dos: las que son fundamentales y las que permiten mejorar la utilidad de la información.



3. Relevancia

La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios.

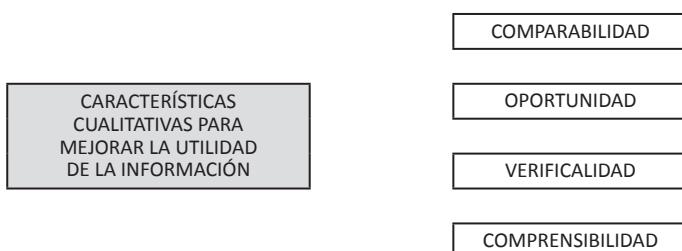
El valor predictivo y el valor confirmatorio de la información financiera están interrelacionados. La información que tiene valor predictivo habitualmente también tiene valor confirmatorio.

-Materialidad o importancia relativa

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que los usuarios adoptan a partir de la información financiera de una entidad que informa específicamente.

4. Representación fiel

Los informes financieros representan fenómenos económicos en palabras y números. Para ser útil, la información financiera debe no solo representar los fenómenos relevantes, sino que también debe representar fielmente los fenómenos que pretende representar. Para ser una representación fiel perfecta, una descripción tendría tres características: completa, neutral y libre de error. Libre de error significa que no hay errores u omisiones en la descripción del fenómeno, y que el proceso utilizado para producir la información presentada se ha seleccionado y aplicado sin errores.



5. Comparabilidad

La información sobre una entidad que informa es más útil si puede ser comparada con la información similar sobre otras entidades y con información similar sobre la misma entidad para el otro período. Es la característica cualitativa que permite a los usuarios identificar y comprender similitudes y diferencias entre partidas. No está relacionada con una única partida. Una comparación requiere de al menos dos partidas. La comparabilidad no es uniformidad. Para que la información sea comparable, las cosas similares deben verse parecidas y las cosas distintas deben verse diferentes.

La comparabilidad de la información financiera no se mejora haciendo que las cosas diferentes se vean parecidas ni haciendo que las cosas similares se vean distintas. Aunque un fenómeno económico único puede ser representado fielmente de múltiples formas, permitiendo métodos contables alternativos para el mismo fenómeno económico, ello disminuye la comparabilidad.

6. Verificabilidad

Ayuda a asegurar a los usuarios que la información representa fielmente los fenómenos económicos que pretende representar.

La verificación puede ser directa o indirecta. Verificación directa significa comprobar un importe u otra representación mediante la observación directa, por ejemplo, contando efectivo. Verificación indirecta significa comprobar los datos de entrada de un modelo, fórmulas u otra técnica, y recalculando el resultado utilizando la misma metodología.

7. Oportunidad

Oportunidad significa que los responsables de la toma de decisiones dispongan a tiempo de la información, de forma que esta tenga la capacidad de influir en sus decisiones. Generalmente cuánto más antigua es la información, menor es su Utilidad. Sin embargo, cierta información puede continuar siendo oportuna durante bastante tiempo después del cierre de un período sobre el que se informa debido a que, por ejemplo, algunos usuarios pueden necesitar identificar y evaluar tendencias.