



# Universidad Autónoma de Santo Domingo



## ¿Cuáles son los conceptos básicos que integran la información financiera?

La información financiera es el conjunto de datos y reportes económicos que reflejan la situación, desempeño y cambios en la posición financiera de una entidad.

Los conceptos básicos que la integran incluyen:

- **Estados financieros:** Balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo.
  - **Usuarios:** Internos (directivos, gerentes, empleados) y externos (inversionistas, acreedores, gobierno).
  - **Características cualitativas:** Relevancia, fiabilidad, comprensibilidad, comparabilidad.
  - **Postulados básicos:** Sustancia económica, entidad económica, negocio en marcha, devengación contable, consistencia, entre otros.
- Estos elementos permiten que la información sea un medio útil para **evaluar, controlar y tomar decisiones** financieras.

## ¿Cuáles son los objetivos de la información financiera?

El objetivo esencial es **proveer información útil** a los usuarios para la toma de decisiones económicas. En particular:

- Evaluar la situación y la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo.
- Conocer el nivel de riesgo y rentabilidad de una inversión.
- Ayudar en la planeación, control y toma de decisiones estratégicas.
- Facilitar el acceso a financiamiento y crédito.
- Garantizar transparencia y confianza hacia terceros.

## Defina que son los principios o postulados básicos de la información financiera, y defina cada uno de ellos.

Los postulados básicos son supuestos que dan fundamento a la contabilidad y que aseguran uniformidad y coherencia en la información.

- **Sustancia económica:** Prevalece la realidad económica sobre la forma legal.  
*Ejemplo:* Registrar un arrendamiento financiero como un activo y un pasivo, aunque legalmente no sea propiedad de la empresa.

- **Entidad económica:** Separación de las operaciones de la empresa y las de sus propietarios.  
*Ejemplo:* No registrar gastos personales del dueño como si fueran de la empresa.
- **Negocio en marcha:** Se asume que la empresa seguirá operando indefinidamente.  
*Ejemplo:* Valorar activos sin necesidad de liquidarlos de inmediato.
- **Devengación contable:** Reconocer operaciones en el momento en que ocurren, no cuando se paga o cobra.  
*Ejemplo:* Registrar ingresos cuando se vende a crédito, aunque el cobro sea después.
- **Asociación de costos y gastos con ingresos:** Relacionar los gastos con los ingresos que generan.  
*Ejemplo:* Incluir el costo de producción de un producto en el mismo periodo en que se registran las ventas.
- **Valuación:** Cuantificar operaciones en términos monetarios y con base objetiva.  
*Ejemplo:* Registrar un terreno al valor de adquisición o valor razonable.
- **Dualidad económica:** Toda operación afecta recursos (activos) y fuentes de recursos (pasivos y capital).  
*Ejemplo:* Si entra efectivo por un préstamo, aumenta el activo (efectivo) y el pasivo (deuda).
- **Consistencia:** Aplicar métodos contables de forma uniforme en el tiempo.  
*Ejemplo:* Usar el mismo método de depreciación, salvo que exista una mejor alternativa.

## Diga para que fueron establecidos los postulados básicos de la información financiera

Fueron creados para:

- Garantizar uniformidad en la preparación de estados financieros.
- Establecer criterios que guíen el reconocimiento y presentación de operaciones.
- Brindar certeza y comparabilidad a los usuarios de la información financiera.
- Servir como **base conceptual** sobre la cual se elaboran las normas contables (NIF, NIIF, NIC).

## **Describe brevemente los postulados básicos que detallan el ente económico.**

- **Sustancia económica:** Reflejar la verdadera esencia de las operaciones.
- **Entidad económica:** Afirmar que la empresa es independiente de sus dueños u otros entes.
- **Negocio en marcha:** Presumir continuidad indefinida de la empresa.  
Estos tres postulados delimitan y describen al ente como una unidad independiente, con vida propia y continuidad en el tiempo.

## **Describe brevemente los postulados que se aplican a la cuantificación de las operaciones.**

- **Devengación contable:** Registrar en el momento en que ocurre el hecho económico.
- **Asociación de costos y gastos con ingresos:** Relacionar gastos con los ingresos que generan.
- **Valuación:** Usar métodos objetivos de medición (moneda de curso legal).
- **Dualidad económica:** Registrar recursos y fuentes de recursos de forma equilibrada.
- **Consistencia:** Mantener uniformidad en los criterios de registro y presentación.

## **Describe y da ejemplos prácticos del postulado de delegación contable**

No es un postulado oficial en las NIF, pero en algunos textos se usa para referirse a la **responsabilidad de delegar las tareas contables** en personas capacitadas, garantizando que el registro se realice conforme a normas y principios.

- **Ejemplo práctico:** Una empresa contrata un contador para llevar sus registros, pero la responsabilidad de que estén correctos sigue siendo de la administración.

**Definir que son Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), enumere cada una de ellas, diga su naturaleza, características, objetivos y organismo emisor.**

### **Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**

#### **Definición**

Son normas contables emitidas entre 1973 y 2001 por el IASC (International Accounting Standards Committee). Desde 2001, el IASB asumió su emisión y muchas fueron sustituidas por las NIIF, aunque varias siguen vigentes.

#### **Naturaleza**

- Son normas internacionales de carácter contable.
- Regulan la preparación y presentación de estados financieros.
- Basadas en principios generales para lograr uniformidad global.

#### **Características**

- Uniformidad: Estados financieros comparables a nivel mundial.
- Transparencia: Información clara y objetiva.
- Aceptación internacional: Utilizadas en más de 120 países.
- Base conceptual: Fundamentadas en postulados contables.

#### **Objetivos**

- Unificar criterios contables.
- Facilitar la comparabilidad entre países y empresas.
- Garantizar información confiable para inversionistas y reguladores.
- Fomentar la transparencia y las inversiones internacionales.

#### **Organismo emisor**

- Originalmente: **IASC**.
- Actualmente: **IASB** (International Accounting Standards Board), bajo la Fundación IFRS.

#### **NIC vigentes principales**

- **NIC 1:** Presentación de estados financieros.
- **NIC 2:** Inventarios.
- **NIC 7:** Estado de flujos de efectivo.
- **NIC 8:** Políticas contables y errores.
- **NIC 10:** Hechos posteriores.

- **NIC 12:** Impuesto a las ganancias.
- **NIC 16:** Propiedades, planta y equipo.
- **NIC 19:** Beneficios a empleados.
- **NIC 21:** Moneda extranjera.
- **NIC 23:** Costos por préstamos.
- **NIC 24:** Partes relacionadas.
- **NIC 27:** Estados financieros separados.
- **NIC 28:** Inversiones en asociadas.
- **NIC 29:** Economías hiperinflacionarias.
- **NIC 32, 33, 34, 36, 37, 38, 40, 41:** Instrumentos financieros, ganancias por acción, información intermedia, deterioro, provisiones, intangibles, propiedades de inversión, agricultura.

#### **NIC reemplazadas (ejemplos)**

- **NIC 17** (Arrendamientos) → sustituida por NIIF 16.
- **NIC 11** (Contratos de construcción) → sustituida por NIIF 15.
- **NIC 22** (Combinaciones de negocios) → sustituida por NIIF 3.
- **NIC 39** (Instrumentos financieros) → sustituida por NIIF 9.

**Definir que son Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), enumere cada una de ellas, características, objetivos y organismo emisor.**

#### **¿Qué son las NIIF?**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) son un conjunto de normas contables emitidas a partir de 2001 por el IASB (International Accounting Standards Board), organismo que sustituyó al IASC.

Su propósito es establecer un lenguaje contable global que permita preparar y presentar estados financieros de manera transparente, comparable y útil para los usuarios en todo el mundo.

Hoy en día, más de 140 países aplican las NIIF de forma obligatoria o voluntaria.

#### **Naturaleza**

- Son normas de carácter internacional basadas en principios, no en reglas estrictas.

- Definen cómo reconocer, medir, presentar y revelar hechos económicos en los estados financieros.
- Sustituyeron progresivamente a las NIC, aunque muchas de estas siguen vigentes dentro del marco NIIF.

#### Características

- **Globales:** Aplicadas en la mayoría de países del mundo.
- **Principios sobre reglas:** Dan pautas generales con criterios profesionales, no instrucciones mecánicas.
- **Comparabilidad:** Facilitan comparar empresas de diferentes países.
- **Transparencia:** Promueven mayor claridad y confianza en los estados financieros.
- **Flexibles:** Admiten adaptaciones a distintas realidades económicas, pero dentro de un marco común.
- **Evolutivas:** Se actualizan constantemente para responder a nuevos retos financieros (instrumentos financieros, sostenibilidad, arrendamientos, etc.).

#### Objetivos

- Proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones económicas.
- Mejorar la transparencia y confianza en los mercados financieros internacionales.
- Reducir la diversidad contable entre países.
- Facilitar la movilidad de capitales e inversiones globales.
- Ser la base para la elaboración de políticas contables en empresas y gobiernos.

#### Organismo emisor

- IASB (International Accounting Standards Board), bajo la supervisión de la Fundación IFRS (IFRS Foundation).
- Colabora con organismos reguladores internacionales como la IOSCO y autoridades nacionales de contabilidad.

**Definir que son Las NIIF para Pymes. Enumere cada una de ellas, diga características, objetivos y organismos emisor.**

**¿Qué son las NIIF para PYMES?**

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) son un marco contable simplificado emitido en 2009 por el IASB (International Accounting Standards Board), diseñado para entidades que no cotizan en bolsa y no tienen obligación pública de rendir cuentas.

Es una versión reducida de las NIIF completas: mantiene los principios fundamentales, pero elimina complejidad, revelaciones extensas y ciertos tratamientos avanzados.

### **Características de las NIIF para PYMES**

- Simplificación: Se reducen criterios de medición, revelaciones y requerimientos contables.
- Basadas en principios: Conservan la esencia de las NIIF completas.
- Accesibles: Lenguaje menos técnico, más comprensible para pequeñas y medianas entidades.
- Económicas: Reducen costos de aplicación, auditoría y capacitación.
- Universalidad: Reconocidas en más de 80 países para entidades no públicas.
- Estructura por secciones: Organizadas en 35 secciones temáticas, en lugar de normas independientes.

### **Objetivos**

- Proporcionar a las PYMES un marco de información financiera útil, claro y comparable.
- Reducir la carga administrativa y los costos frente a las NIIF completas.
- Facilitar la accesibilidad al crédito e inversión mediante estados financieros de calidad.
- Asegurar que los estados financieros de las PYMES sean comprensibles para usuarios externos (bancos, proveedores, inversionistas).

### **Organismo emisor**

Emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), bajo supervisión de la Fundación IFRS (IFRS Foundation).

### **Estructura: Secciones de las NIIF para PYMES**

Las NIIF para PYMES están organizadas en 35 secciones, que equivalen a “capítulos” temáticos. Aquí te las resumo:

- Sección 1: Pequeñas y Medianas Entidades.
- Sección 2: Conceptos y principios generales.
- Sección 3: Presentación de estados financieros.

- Sección 4: Estado de situación financiera.
- Sección 5: Estado del resultado integral y estado de resultados.
- Sección 6: Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas.
- Sección 7: Estado de flujos de efectivo.
- Sección 8: Notas a los estados financieros.
- Sección 9: Estados financieros consolidados y separados.
- Sección 10: Políticas contables, estimaciones y errores.
- Sección 11: Instrumentos financieros básicos.
- Sección 12: Otros temas de instrumentos financieros.
- Sección 13: Inventarios.
- Sección 14: Inversiones en asociadas.
- Sección 15: Inversiones en negocios conjuntos.
- Sección 16: Propiedades de inversión.
- Sección 17: Propiedades, planta y equipo.
- Sección 18: Activos intangibles distintos de la plusvalía.
- Sección 19: Combinaciones de negocios y plusvalía.
- Sección 20: Arrendamientos.
- Sección 21: Provisiones y contingencias.
- Sección 22: Pasivos y patrimonio.
- Sección 23: Ingresos de actividades ordinarias.
- Sección 24: Subvenciones del gobierno.
- Sección 25: Costos por préstamos.
- Sección 26: Pagos basados en acciones.
- Sección 27: Deterioro del valor de los activos.
- Sección 28: Beneficios a los empleados.
- Sección 29: Impuesto a las ganancias.
- Sección 30: Conversión de moneda extranjera.
- Sección 31: Hiperinflación.
- Sección 32: Hechos ocurridos después del periodo.
- Sección 33: Información sobre partes relacionadas.
- Sección 34: Información financiera intermedia.
- Sección 35: Transición a la NIIF para PYMES.

## **11. Definir que son las Normas Internacionales de Información Financiera para el Sector Público (NICSP), características, objetivos y organismos emisor.**

### **¿Qué son las NICSP?**

Las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP, o IPSAS – International Public Sector Accounting Standards) son un conjunto de normas contables emitidas por el IPSASB (International Public Sector Accounting Standards Board), organismo dependiente de la IFAC (International Federation of Accountants).

Están diseñadas específicamente para entidades del sector público (gobiernos nacionales, regionales y locales, organismos estatales), excluyendo a las empresas públicas que compiten en mercados (que aplican NIIF).

### **Características de las NICSP**

- Enfoque en el sector público: Adaptadas a la realidad de la gestión gubernamental (subsídios, impuestos, transferencias, bienes públicos).
- Basadas en NIIF: Muchas NICSP derivan de normas internacionales de información financiera, pero ajustadas a las necesidades estatales.
- Doble base contable: Se emiten tanto bajo base devengada (accrual basis) como bajo base de efectivo (cash basis).
- Transparencia y rendición de cuentas: Requieren un alto nivel de revelación para el control ciudadano y parlamentario.
- Uniformidad internacional: Buscan homogeneizar las prácticas contables en gobiernos de distintos países.

### **Objetivos de las NICSP**

- Mejorar la calidad y consistencia de la información financiera del sector público.
- Aumentar la transparencia, responsabilidad y confianza en la gestión de los recursos públicos.
- Facilitar la comparabilidad internacional entre distintos gobiernos y períodos.
- Servir como base para una mejor toma de decisiones en políticas públicas.
- Favorecer la estabilidad fiscal y el acceso a financiamiento internacional, ya que permiten a organismos como el FMI o el Banco Mundial evaluar de manera más clara la posición financiera de un país.

### **Organismo emisor**

- IPSASB (International Public Sector Accounting Standards Board), organismo independiente que forma parte de la IFAC (International Federation of Accountants).
- El IPSASB desarrolla, emite y actualiza las NICSP a nivel mundial.

## Diga que son las (CINIF), características, objetivo y organismos emisor.

### ¿Qué es el CINIF?

El CINIF (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera) es un organismo independiente y sin fines de lucro creado en México en 2003.

Su función principal es emitir, revisar y actualizar las Normas de Información Financiera (NIF) aplicables en el país, además de buscar la convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### Características del CINIF

1. **Independencia:** No depende del gobierno ni de empresas particulares.
2. **Carácter técnico:** Basado en investigación y análisis de mejores prácticas internacionales.
3. **Representatividad:** Está integrado por contadores, académicos, instituciones financieras, sector privado y público.
4. **Autoridad normativa en México:** Sus normas (NIF) son de aplicación obligatoria en los estados financieros de entidades mexicanas.
5. **Convergencia internacional:** Busca que las NIF mexicanas sean compatibles con las NIIF.

### Objetivo del CINIF

- Emitir y mantener actualizadas las Normas de Información Financiera (NIF) que regulan la preparación y presentación de los estados financieros en México.
- Convergencia internacional: Adaptar la normativa mexicana a los estándares internacionales (NIIF).
- Promover transparencia, comparabilidad y calidad en la información financiera.
- Servir como referente técnico contable para empresas, auditores, reguladores e inversionistas.

### Organismo emisor

El propio CINIF (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera) es el organismo emisor.

- Se encarga de la elaboración de NIF, Interpretaciones a las NIF (INIF) y Orientaciones a las NIF (ONIF).
- También desarrolla Normas de Información de Sostenibilidad (NIS) en línea con tendencias internacionales de reporte ESG.

## Diga que son las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NI), características, objetivo y organismos emisor.

### ¿Qué son las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento?

Las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIA) son un conjunto de normas emitidas por el IAASB (International Auditing and Assurance Standards Board), organismo dependiente de la IFAC (International Federation of Accountants).

Estas normas regulan el proceso de auditoría de estados financieros, así como otros servicios de aseguramiento y revisión, con el fin de garantizar transparencia, calidad y uniformidad en la labor de los auditores a nivel internacional.

### Características de las NIA

- **Alcance internacional:** Son aplicadas en más de 120 países.
- **Enfoque en calidad:** Definen cómo debe planificarse, ejecutarse y documentarse una auditoría.
- **Uniformidad:** Permiten que los dictámenes de auditoría sean comparables en todo el mundo.
- **Basadas en principios:** No son simples reglas mecánicas, sino guías profesionales que requieren juicio del auditor.
- **Cobertura amplia:** Incluyen normas de auditoría financiera, de aseguramiento, de control de calidad y de servicios relacionados.

### Objetivo de las NIA

- Establecer un marco global uniforme para la auditoría de estados financieros.
- Incrementar la credibilidad y confianza en los informes de auditoría.
- Promover la transparencia y el buen gobierno corporativo.
- Asegurar que los usuarios de los estados financieros (inversionistas, acreedores, reguladores) puedan confiar en la información auditada.

### Organismo emisor

- IAASB (International Auditing and Assurance Standards Board), bajo supervisión de la IFAC (International Federation of Accountants).
- Este organismo desarrolla y actualiza las NIA, así como otras normas relacionadas (por ejemplo, Normas Internacionales de Control de Calidad – ISQC, ahora ISQM).

### Ejemplos de Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

- **NIA 200:** Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría conforme a las NIA.
- **NIA 315:** Identificación y valoración de riesgos de incorrección material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno.
- **NIA 500:** Evidencia de auditoría.
- **NIA 700:** Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría.
- **NIA 705:** Opinión modificada en el informe del auditor independiente.

**Diga las características cualitativas primaria y secundaria de la información financiera y defina cada una.**

#### Características cualitativas primarias (fundamentales)

##### 1. Relevancia

- La información es relevante cuando influye en las decisiones económicas de los usuarios, ayudándolos a evaluar hechos pasados, presentes o futuros.
- Incluye la *materialidad*: un dato es relevante si su omisión o error podría afectar decisiones.
- **Ejemplo:** Incluir en los estados financieros un pasivo significativo por demandas legales en curso.

##### 2. Representación fiel (o fiabilidad)

- La información debe reflejar de manera completa, neutral y libre de error la realidad económica de la entidad.
- No basta con exactitud matemática, también importa la transparencia y objetividad.
- **Ejemplo:** Valorar un inmueble al precio de mercado real y no a uno artificial para inflar resultados.

## **Características cualitativas secundarias (de mejora)**

### **1. Comparabilidad**

- Permite que los usuarios analicen información entre diferentes períodos de la misma entidad o entre distintas empresas.
- **Ejemplo:** Comparar los estados financieros de dos bancos en el mismo periodo.

### **2. Verificabilidad**

- Los resultados deben ser comprobables; distintos observadores con la misma información deben llegar a conclusiones similares.
- **Ejemplo:** Dos auditores revisando los registros de inventario deberían llegar al mismo resultado de existencia.

### **3. Oportunidad (temporalidad)**

- La información debe presentarse a tiempo, antes de perder su capacidad de influir en las decisiones.
- **Ejemplo:** Un reporte financiero entregado seis meses tarde pierde utilidad para inversionistas.

### **4. Comprensibilidad**

- La información debe ser clara y fácil de entender para usuarios con conocimientos razonables de economía y negocios.
- **Ejemplo:** Explicar en notas aclaratorias términos técnicos como “derivados financieros”.

## **Que organismo se encarga de armonizar y homologar las normas internacionales de la información financiera.**

El organismo encargado de armonizar y homologar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) es el International Accounting Standards Board (IASB), o en español, Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

### **Funciones principales del IASB:**

#### **1. Desarrollo de normas internacionales:**

- a. Emite las NIIF (IFRS), que buscan un estándar global para la preparación de estados financieros.

- b. Reemplaza y actualiza normas contables locales para lograr uniformidad.

**2. Homologación y armonización:**

- a. Asegura que los principios contables sean consistentes y comparables entre diferentes países y empresas.
- b. Facilita la comparación financiera internacional, lo que es clave para inversores y mercados globales.

**3. Interpretación y aclaraciones:**

- a. Trabaja con el Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (IFRIC), que emite guías para la correcta aplicación de las normas en situaciones específicas.

**4. Supervisión y soporte:**

- a. El IASB está supervisado por la IFRS Foundation, una fundación sin fines de lucro que asegura que el proceso de emisión de normas sea independiente, transparente y globalmente reconocido.

**Características de su labor:**

- Las normas son principio-basadas, lo que permite aplicarlas en diferentes contextos económicos y culturales.
- Buscan la transparencia, la comparabilidad y la fiabilidad de la información financiera.
- Fomentan la confianza de los inversores y el mercado global, al reducir diferencias contables entre países.

En resumen, el IASB no solo emite normas, sino que también las armoniza, actualiza y supervisa su aplicación global, asegurando que la información financiera sea clara, comparable y útil en cualquier parte del mundo.