



# NIF A-3

➤ **Ramirez Corona  
Jacqueline**

○ **542**

## **NIF A -3**

### **NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **OBJETIVO**

- ✓ Identificar las necesidades de los usuarios
- ✓ Establecer, con base en las mismas, los objetivos, las características y limitaciones de los estados financieros las entidades

#### **EMISION**

- ✓ La NIF A-3 fue aprobada por unanimidad para su emisión por el Consejo Emisor del CINIF en septiembre de 2005
- ✓ Estableció su entrada en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1o de enero de 2006.

#### **RAZONES PARA EMITIR ESTA NIF**

El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) determinó que los objetivos de los estados financieros de las entidades con propósitos lucrativos y no lucrativos, antes contempladas en la serie 'B' de los Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del IMCP, formen parte de los conceptos definidos en la serie NIF A, la cual incluye a directores y fiduciarios; beneficiarios de servicios, analistas financieros y consultores; agentes de valores, suscriptores, abogados, investigadores, profesores y estudiantes, entre otros. Es incuestionable que la información financiera y las técnicas contables se han mantenido en constante evolución en los últimos años de manera sobresaliente. La información financiera que solía constar de un balance que presentaba utilidades, se ha transformado en un conjunto integrado de estados financieros.

## **ALCANCE**

Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera son aplicables para todo tipo de entidades.

## **DEFINICION DE TERMINOS**

### **ENTIDAD LUCRATIVA**

- ✓ Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros.
- ✓ Conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas al alcance de los fines de lucro de la entidad.

### **ENTIDAD NO LUCRATIVA**

- ✓ Unidad identificable que realiza actividades económicas constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y de *aportación*
- ✓ Están coordinadas por una autoridad que toma decisiones encaminadas al alcance de los fines para los que fue creada, *principalmente de beneficio social*
- ✓ No resarce económicamente la contribución a sus patrocinadores.

### **USUARIO GENERAL**

- ✓ Es cualquier ente involucrado en la actividad económica (sujeto económico), presente o potencial.
- ✓ Se interesa en la '*información financiera*' de las entidades, para que en función a ella base su toma de decisiones

### **NECESIDADES DE LOS USUARIOS**

- ✓ El usuario general destina sus recursos, comúnmente en efectivo, a consumos, ahorros y decisiones de inversión, donación o préstamo, para lo cual requiere de herramientas para su toma de decisiones.
- ✓ La información financiera es en si, una herramienta esencial para la toma de decisiones por parte del sujeto económico (usuario general).

## **EL USUARIO GENERAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SE CLASIFICA.**

- ✓ *Accionistas o dueños:* incluye a socios, asociados y miembros, que proporcionan recursos a la entidad que son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo a sus aportaciones
- ✓ *Patrocinadores:* incluye a patronos, donantes, asociados y miembros, que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades no lucrativos)
- ✓ *Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos:* Son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades.
- ✓ *Administradores:* Son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno y de dirigir las actividades operativas.
- ✓ *Proveedores:* Son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad.
- ✓ *Acreedores:* Incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores.
- ✓ *Empleados:* Son los que laboran para la entidad.
- ✓ *Clientes y beneficiarios:* Son los que reciben servicios o productos de las entidades.
- ✓ *Unidades gubernamentales:* Son las responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como, participar en la actividad económica al conseguir financiamientos y asignar presupuesto gubernamental.
- ✓ *Contribuyentes de impuestos:* son aquéllos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales.
- ✓ *Organismos reguladores:* Son los encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros.
- ✓ *Otros usuarios:* Incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores.

## **OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- ✓ La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad,
- ✓ Siendo su objetivo esencial *ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.*
- ✓ Los objetivos de los estados financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario general.

## **LOS ESTADOS FINANCIEROS DEBEN SER UTILES PARA:**

- ✓ Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades
- ✓ Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de los proveedores y acreedores que esperan una retribución justa por la asignación de recursos o créditos.
- ✓ Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas
- ✓ Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, así como el rendimiento de los mismos.
- ✓ Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones.
- ✓ Formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad y evaluar la gestión de la administración

## **LOS ESTADOS FINANCIEROS PROPORCIONAN INFORMACION DE UNA ENTIDAD SOBRE:**

⇒ Su situación financiera

- a. Los recursos económicos que controla
- b. La estructura de sus fuentes de financiamiento

⇒ Su actividad operativa

⇒ Sus flujos de efectivo o los cambios en su situación financiera

⇒ Sus revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha.

### **ESTADOS FINANCIEROS**

- ✓ Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera
- ✓ Son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido.
- ✓ Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos

#### **DEBEN PROVEER INFORMACIÓN SOBRE LA EVOLUCIÓN DE:**

- a) Los activos
- b) Los pasivos
- c) El capital contable o patrimonio contable
- d) Los ingresos y costos o gastos
- e) Los cambios en el capital contable o patrimonio contable
- f) Los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

### **ESTADOS FINANCIEROS BASICOS**

- El balance general
- El estado de resultados
- El estado de variaciones en el capital contable
- El estado de flujo de efectivo

#### **CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- Los estados financieros básicos deben reunir ciertas características cualitativas para ser útiles en la toma de decisiones al usuario general de la información financiera.

- Estas características serán especificadas en la NIF A-4

### **LIMITACIONES EN EL USO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los objetivos de los estados financieros están afectados no sólo por el ambiente de negocios en donde opera la entidad, sino también por las características y limitaciones del tipo de información que los estados financieros pueden proporcionar.

### **EL USUARIO GENERAL DE UNA ENTIDAD DEBE TENER PRESENTE LAS SIGUIENTES LIMITACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

- ✓ Las transformaciones internas, transacciones y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad.
- ✓ Los estados financieros.
- ✓ Negocios en marcha, mediante juicios no exactos

### **ENTIDADES CON PROPOSITOS NO LUCRATIVO**

- ✓ Igual que en el ambiente de negocios lucrativos, los estados financieros de las entidades con propósitos no lucrativos deben ser capaces de transmitir información que satisfaga al usuario general.
- ✓ Dichos estados financieros deben ser adaptados a las características particulares de las entidades con propósitos no lucrativos.

*La información financiera debe servirle al usuario general de una entidad con propósitos no lucrativos,*

- ✓ Evaluar en el largo plazo si con la asignación de recursos, estas organizaciones, pueden continuar logrando sus objetivos operativos a un nivel satisfactorio para los patrocinadores, los beneficiarios, la economía o la sociedad y, por tanto, si los recursos disponibles son suficientes para proporcionar servicios y lograr sus fines sociales.

- ✓ Analizar si se mantienen niveles apropiados de contribuciones y donaciones para seguir proporcionando sus servicios de manera satisfactoria y, por ende, facilitar el logro de conclusiones sobre la continuidad de la entidad en el futuro.

## **VIGENCIA**

Las disposiciones contenidas en esta NIF entran en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero del 2006.