

NIF A-4
CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS

RAZONES PARA EMITIR ESTA NIF

El CINIF consideró primordial establecer una jerarquía de las características cualitativas que maximizan la utilidad de la información financiera para la toma de decisiones.

OBJETIVO

- ✓ Establecer las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros.
- ✓ Asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.

ALCENCE

Las disposiciones de esta Norma son aplicables para todas las entidades que emitan estados financieros, en los términos establecidos por la NIF A-3

UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Conforme lo establece la NIF A-1:

- *“La información financiera contenida en los estados financieros debe reunir determinadas características cualitativas con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales.”*

UTILIDAD DE LA NIF A-4

La utilidad como característica fundamental de la información financiera es :

- ✓ La cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general.

RAMÍREZ CORONA JACQUELINE

- ✓ Constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes de la información financiera.

CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Se clasifican en:

- ✓ **Características primarias**
- ✓ **Características secundarias**

Las Características primarias de la información financiera son:

- **Confiabilidad**
- **Relevancia**
- **Comprensibilidad**
- **Comparabilidad**

Las características secundarias orientadas a la confiabilidad son *la veracidad, la representatividad, la objetividad, la verificabilidad y la información suficiente.*

Las características secundarias orientadas a la *relevancia* son *la posibilidad de predicción y confirmación, así como, la importancia relativa.*

CONFIABILIDAD

La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos.

Características asociadas:

- * *Veracidad*
- * *Representatividad*
- * *Objetividad*
- * *Verificabilidad*
- * *Información suficiente*

RAMÍREZ CORONA JACQUELINE

RELEVANCIA

La información financiera posee esta cualidad cuando influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilizan.

Características asociadas:

- ✓ *Posibilidad de predicción y confirmación*
- ✓ *Importancia relativa*

COMPRENSIBILIDAD

Una cualidad esencial de la información proporcionada en los estados financieros es que facilite su entendimiento a los usuarios generales.

COMPARABILIDAD

Para que la información financiera sea comparable debe permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo.

RESTRICCIONES A LAS CARACTERÍSTICAS

Las características contenida en los estados financieros, encuentran en ocasiones algunas restricciones que dificultan la obtención de niveles máximos de una u otra cualidad.

➤ **OPORTUNIDAD**

La información financiera debe emitirse a tiempo al usuario general, antes de que pierda su capacidad de influir en su toma de decisiones.

La información no presentada oportunamente pierde, total o parcialmente, su relevancia.

RAMÍREZ CORONA JACQUELINE

➤ **RELACIÓN ENTRE COSTO Y BENEFICIO**

La información financiera es útil para el proceso de toma de decisiones pero, al mismo tiempo, su obtención origina costos.

Los beneficios derivados de la información deben exceder el costo de obtenerla. En la evaluación de beneficios y costos debe intervenir, sustancialmente el juicio profesional.

➤ **EQUILIBRIO ENTRE CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS**

En la práctica, es necesario obtener un equilibrio apropiado entre las características cualitativas para cumplir con el objetivo de los estados financieros.

Ello implica que su cumplimiento debe dirigirse a la búsqueda de un punto óptimo.

VIGENCIA

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