

NIF A - 4  
CARACTERÍSTICAS  
CUALITATIVAS  
DE LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

# QUE SE ENTIENDE POR CUALITATIVO?

- o Lo cualitativo es aquello que refiere a la cualidad o calidad de una entidad.
- o El análisis cualitativo es aquel que refiere a los aspectos de calidad, valor o ponderación de un objeto, individuo, entidad o estado. Por oposición, existe el análisis cuantitativo, que se emplea para determinar la cantidad de un ingrediente, elemento o variable en una entidad dada.



# OBJETIVO

Esta Norma tiene por objeto establecer las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros para **satisfacer apropiadamente las necesidades comunes de los usuarios** generales de la misma y con ello asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.

# ALCANCE

- Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera son **aplicables para todas las entidades** que emitan estados financieros, en los términos establecidos por la NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.



# UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La utilidad como característica fundamental de la información financiera es la cualidad de **adecuarse a las necesidades comunes del usuario** general. Constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes de la información financiera, las cuales se **clasifican en:**

- a) Características primarias
- b) Características secundarias.

**A) CARACTERÍSTICAS  
PRIMARIAS**

Las características **cualitativas primarias** de la información financiera son la **confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad**; existen otras características secundarias, que se consideran asociadas con las dos primeras.

## **B) CARACTERÍSTICAS SECUNDARIAS.**



Las características **cualitativas secundarias** orientadas **a la confiabilidad** son:

la **veracidad**, la **representatividad**, la **objetividad**, la **verificabilidad** y la **información suficiente**.

Las características **cualitativas secundarias** orientadas **a la relevancia**:

son la **posibilidad de predicción y confirmación** y la **importancia relativa**.

# CONFIABILIDAD

## Concepto

La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos y el usuario general la utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Para ser confiable la información financiera debe:

- a) reflejar en su contenido transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad);
- b) tener concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar (representatividad);
- c) encontrarse libre de sesgo o prejuicio (objetividad);
- d) poder validarse (verificabilidad); y
- e) contener toda aquella información que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales (información suficiente).

# Características asociadas

## **Veracidad**

Para que la información financiera sea veraz, ésta debe reflejar transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos. La veracidad acredita la confianza y credibilidad del usuario en la información financiera.

## **Representatividad**

Debe existir una concordancia entre su contenido y las transacciones, transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad.

## **Objetividad**

La información financiera debe presentarse de manera imparcial, Los estados financieros deben estar libres de sesgo, es decir, no deben estar influidos por juicios que produzcan un resultado predeterminado; de lo contrario, la información pierde confiabilidad.

# Características asociadas

## **Verificabilidad**

Debe poder comprobarse y validarse.

El sistema de control interno ayuda a que la información financiera pueda ser sometida a comprobación por cualquier interesado,.

## **Información suficiente**

Esta característica se refiere a la incorporación en los estados financieros y sus notas, de información financiera que ejerce influencia en la toma de decisiones y que es necesaria para juzgar la situación financiera, los resultados de operación y sus cambios, cuidando que la cantidad de información no vaya en detrimento de su utilidad y pueda dar lugar a que los aspectos importantes pasen inadvertidos para el usuario general.

La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de ésta.

# RELEVANCIA

## Concepto

Para que la información sea relevante debe:

- a) servir de base en la elaboración de predicciones y en su confirmación (posibilidad de predicción y confirmación); y
- b) mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente (importancia relativa).

# Comprensibilidad Y Comparabilidad

## Comprensibilidad

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

Para este propósito es fundamental que, a su vez, los usuarios generales tengan la capacidad de analizar la información financiera, así como, un conocimiento suficiente de las actividades económicas y de los negocios.

## 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 CUALITATIVAS

## Concepto

Las características cualitativas primarias de la información financiera contenida en los estados financieros, así como las asociadas a ellas, encuentran en ocasiones algunas restricciones que dificultan la obtención de niveles máximos de una u otra cualidad. Surgen a sí los conceptos de oportunidad, **la relación entre costo y beneficio y el equilibrio entre las características cualitativas**, que más que cualidades deseables de la información, actúan como restricciones o limitaciones a dichos niveles.

## 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.

Sin embargo, cuando se presenta información financiera con anticipación, antes de que

todos los aspectos atribuibles a una determinada operación u otro evento relevante sean

del todo conocidos, existe el riesgo de disminuir el nivel de confiabilidad de la información

financiera, y con ello, reducir su utilidad.



# RESTRICCIONES A LAS CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS

## **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, un juicio de valor.

## **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, más que hacia la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas, cuestión que requiere de la aplicación adecuada del juicio profesional en cada caso concreto.