

La representación fiel y su influencia en la confianza de usuarios de la información financiera

Parra, Darwin

Recibido: 30-11-16 - Revisado: 08-12-16 - Aceptado: 04-05-17

Parra, Darwin
Licenciado en Contaduría Pública.
Universidad de Los Andes, Venezuela.
parra.darwin@gmail.com

La representación fiel y fiabilidad han sido principios muy controvertidos por no estar claramente definidos, pero que se describen como atributos fundamentales que hacen útil a la información financiera de propósito general dentro de los procesos de toma de decisión de los usuarios interesados. Adicionalmente, con los avances que se alcanzan en el proceso de armonización de los principios contables, el término representación fiel se define dejando en un plano secundario o de mejora a la verificabilidad, que se corresponde con el atributo que persigue la confianza sobre la información; y al mismo tiempo, el proceso de representación está tomando un papel de mayor importancia dentro de los modelos de medición de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), al incluir nuevos modelos que se sustentan en el valor razonable. La presente investigación, de carácter netamente documental, busca realizar un el análisis de la representación fiel como principio fundamental de la información financiera y su influencia en la confianza generada en los usuarios que están interesados en tomar decisiones. En pro de lo anterior, el estudio en un primer paso, se pasea en el análisis del significado de la representación fiel en el plano de las NIIF y su asociación con la fiabilidad y la verificabilidad; encontrando que la imagen fiel de la información ha evolucionado conforme se enfoca en los usuarios a quien se dirige la información y las necesidades de información, ya que los usuarios, determinan a su vez la diversidad de factores inciertos o de difícil verificabilidad, que deben ser incorporados dentro del proceso de representación. Luego se examinan los usuarios a quienes se dirige la información financiera internacional y la utilidad que se le da a dicha información contrastándola al mismo tiempo con el nivel de confianza que pudieran percibir tales usuarios con el uso de esa información financiera; hallando que los principios contables internacionales fueron segmentados en función de si los usuarios participan o no en los mercados de capitales y con base a esto también se está ajustando en los principios la forma de representación de la información financiera que pretende ser de propósito general y útil en la toma de decisiones.

Palabras clave: Representación fiel; fiabilidad; información financiera; contabilidad.

RESUMEN

Faithful representation and reliability have been very controversial principles because they are not clearly defined, but they are described as fundamental attributes that make general purpose financial information useful in the decision-making processes of interested users. Additionally, with the advances that are achieved in the process of harmonization of accounting principles, the term faithful representation is defined leaving in a secondary level or improvement to the verifiability, which corresponds to the attribute that pursues the confidence on the information; and at the same time, the representation process is taking on a greater role within the measurement models of the International Financial Reporting Standards (IFRS), by including new models that are based on fair value. The present investigation, of a purely documentary nature, seeks to perform an analysis of faithful representation as a fundamental principle of financial information and its influence on the trust generated in users who are interested in making decisions. In order to achieve that, the study in a first step, goes through the analysis of the meaning of faithful representation in the level of IFRS and its association with reliability and verifiability; finding that the faithful image of the information has evolved as it focuses on the users to whom the information is directed and the information needs, since the users, in turn, determine the diversity of uncertain or difficult verifiable factors, which must be incorporated within the representation process. Then the users to whom the international financial information is directed and the usefulness given to said information are contrasted with the level of confidence that such users could perceive with the use of that financial information, finding that the international accounting principles were segmented according to whether or not the users participate in the capital markets and based on this, the form of representation of the financial information that purports to be of general and useful purpose is also being adjusted in the principles in the making decisions processes.

Keywords: Faithful representation; reliability; financial information; accounting.

ABSTRACT

1. Introducción

Desde la década de los 70, bajo la conformación de la hoy en día conocida Fundación del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS Foundation en inglés) y específicamente a través de su Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), se ha venido desarrollando y mejorando un cuerpo normativo contable que permita la armonización en los criterios de reconocimiento, medición e información a revelar de los estados financieros, que se preparan con fines de ser útil para la toma de decisiones de diferentes usuarios. Estos avances de la mano de muchos otros desarrollos investigativos, han permitido que la contabilidad se

encuentre hoy día más en el estatus de ciencia, con principios sólidos y de aceptación general dejando en el pasado la visión de técnica y empirismo.

El proceso de desarrollo del ordenamiento contable; ha tenido que considerar una gama de factores que se encuentran inmersos dentro del ámbito de las ciencias contables, tales como transacciones y eventos económicos de diferente índole y de complejidades diferentes, entidades de naturalezas y entornos distintos, diversidad de usuarios con necesidades de información múltiples y que en muchos casos, pudieran entrar en conflicto, entre otros. En este sentido, el IASB en su proceso de desarrollo de los principios, se ha visto en la necesidad de jerarquizar los diferentes factores para así poder dar respuestas eficaces a las necesidades que la ciencia contable exige respecto de un cuerpo normativo armonizado y globalizado.

El IASB a través de sus últimos pronunciamientos, ha enfatizado en que el cuerpo de normas que han emitido, va dirigido principalmente a cubrir las necesidades de información financiera útil para la toma de decisiones de grupos de usuarios específicos, a los efectos de ajustar sus principios de una forma más oportuna a los objetivos que persiguen dichos usuarios con la información y, que la toma de decisiones sea eficaz. Para ello, el IASB ha señalado también que, información financiera útil es aquella información que cumple con la característica de ser relevante y al mismo tiempo estar fielmente representada.

La relevancia hace referencia a aquella información fielmente representada que puede influir en la toma de decisiones útiles de los usuarios, mientras que la representación fiel, es un término que intenta describir aquella información que es confiable para los usuarios por estar libre de errores materiales, ser neutral y estar completa. Estas características con las que se define actualmente la representación fiel, en algún momento en los cuerpos normativos del IASB fueron los atributos que definían la característica principal de fiabilidad, que perseguía también otorgar confianza en la información financiera, y que junto a la relevancia, la hacían útil para la toma de decisiones.

Fue a través del Marco Conceptual para la Información Financiera emitido por el IASB en el año 2010 (Marco Conceptual

2010), que dicho organismo reemplazó el término fiabilidad por el de representación fiel, señalando además, que el cambio era algo más de forma que de fondo; ya que perseguía eliminar la ambigüedad de cómo se percibía al término fiabilidad. Sin embargo, pareciera que esta nueva característica de la información financiera no solucionó el problema de la ambigüedad en cuanto a lo que se entiende como información fiable o fielmente representada.

El hecho de que los nuevos modelos contables se construyan sobre la base de una característica que sigue siendo ambigua, genera que el modelo corre el riesgo de ser también ambiguo y por tanto, no cumplir con su objetivo de generar información financiera fielmente representada que sea útil para la toma de decisiones, lo cual a la final se pudiera traducir en desconfianza y en desintereses sobre los principios contables. De igual forma es indispensable mantener en el campo de revisión, aquellos preparadores y usuarios de información financiera, que aunque no son de enfoque principal para el cuerpo normativo del IASB, mantienen como sus principios de contabilidad a todos y cada uno de los pronunciamientos de este organismo, con la intención de construir la información que es útil para la toma de decisiones.

En consecuencia, con el presente estudio se pretende desde una perspectiva teórica, analizar el significado de representación fiel en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como evaluar si la información financiera que se prepara con base en la representación fiel establecida como característica cualitativa fundamental dentro del Marco Conceptual 2010, influye en la confianza de los usuarios a quienes va dirigida en el proceso de toma de decisiones.

2. La representación fiel de la información financiera internacional

Para iniciar el desarrollo de este estudio, lo primero que se aborda es un análisis del significado de representación fiel en las NIIF y su correspondencia con la intención del IASB, al enmarcarlo como una de las características cualitativas fundamentales que permiten la obtención de información financiera de propósito general y útil para la toma de decisiones de los usuarios. Luego se examinó si el cambio de terminología de fiabilidad a representación fiel mantiene

el mismo nivel de generación de confianza en los usuarios.

2.1. La representación fiel en las normas internacionales de información financiera

De acuerdo a lo señalado en su prólogo, las NIIF, son un conjunto de normas contables actualmente basada en principios, que en el interés público, buscan la satisfacción de las necesidades comunes de información financiera de propósito general de un amplio espectro de usuarios (IASB, 2011; párrafo 6). Las NIIF se encuentran categorizadas en dos grandes cuerpos normativos, emitidos por el IASB:

- o La Norma Internacional de Información Financiera Completa (NIIF Completa), la cual conforme se menciona en el Prólogo a las NIIF 2011 emitido por el IASB, están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros y demás información financiera de propósito general, de las entidades con fines de lucro (IASB, 2011; párrafo 9). Este cuerpo normativo se dirige principalmente a las denominadas Grandes Entidades (GE), que son aquellas que persiguen fines lucrativos y tienen la obligación de rendir cuentas públicas o que aunque no tienen la obligación pública de rendir cuenta, han decidido aplicar dicho cuerpo normativo; y
- o La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), se basan en la NIIF completa pero con modificaciones que permiten ajustarla a las necesidades de los usuarios de las denominadas Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) y, tomando ciertas consideraciones de costo-beneficio para la aplicación de dicho cuerpo normativo (IASB, 2015; párrafo P9). De acuerdo con la sección 1 de las NIIF para las PYMES; aquellas entidades que persiguen fines de lucro pero que no tienen la obligación pública de rendir cuenta, son las que se conciben como PYMES y deberán aplicar este cuerpo normativo (IASB, 2015; párrafo 1.2).

La NIIF completa en la actualidad, se basa en el Marco Conceptual 2010, en donde el IASB expone todos los conceptos que respaldan la información financiera presentada dentro de

los estados financieros con propósito general; así como, facilita el desarrollo de las NIIF y sirve de base en la resolución de problemas contables (IASB, 2011; párrafo 8), tal como se señala en el prólogo. El Marco Conceptual 2010, aclara cual es el objetivo de la información financiera con propósito general, a quien está dirigida, establece las características cualitativas que la hacen útil y posteriormente expone los principales conceptos que sustentan los estados financieros y la información financiera de propósito general útil para la toma de decisiones de los usuarios.

Asimismo, el Marco Conceptual 2010; señala que la información financiera de propósito general busca ser útil para la toma de decisiones de los usuarios (IASB, 2011; párrafo OB1), y que para ser considerada útil ha de satisfacer los requerimientos de las características cualitativas fundamentales; tal como son, representación fiel y relevancia. Asimismo, señala que dicha utilidad puede verse mejorada si satisfacen los requerimientos de otras características cualitativas, tal como son comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad (párrafo CC4). Por su parte, la NIIF para las PYMES, aún cuando se fundamenta en el Marco Conceptual 2010, dentro de su sección 2, señala que para las PYMES los estados financieros, deben satisfacer los aspectos de las siguientes características cualitativas: Comprensibilidad, relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y equilibrio entre costo y beneficio.

De acuerdo a lo ya expuesto, la terminología representación fiel es utilizada únicamente en el Marco Conceptual 2010 de las NIIF.

2.2. Representación fiel como característica cualitativa fundamental en el Marco Conceptual 2010

La representación fiel es una de las dos características cualitativas fundamentales que hacen útil la información financiera de propósito general, según como se menciona en el Marco Conceptual 2010. Una representación fiel busca maximizar en la información financiera las características de ser completa, neutral y libre de error, tanto en sus descripciones como en números (IASB, 2011; párrafo CC12); y para ello los informes financieros deben:

- o Ser completos, es decir, incluir y exponer toda la información financiera cuantitativa y cualitativa necesaria para que el usuario comprenda los fenómenos que están siendo representados (IASB, 2011; párrafo CC13).
- o Ser neutrales, por lo que la información financiera allí presentada no tiene sesgos en selección o presentación, es decir, no busca alterar sus posibilidades de ser rechazada o aceptada por los usuarios (IASB, 2011; párrafo CC14).
- o Estar libre de errores, lo cual significa que en términos de claridad y acercamiento a la exactitud, dicha información no contiene errores ni omisiones en cuanto a: (a) la descripción de los fenómenos y (b) la selección, aplicación y descripción de los procesos utilizados para representar y reportar los fenómenos económicos que afectaron a la entidad (IASB, 2011; párrafo CC15).

La representación fiel descrita en los párrafos anteriores, reemplazó a la característica cualitativa principal fiabilidad, que se exponía dentro del ya derogado Marco Conceptual para la preparación y presentación de estados financieros emitido por el International Accounting Standard Committee (IASC) en el año 1989 y adoptado por el IASB en el año 2001 (Marco Conceptual 1989). La fiabilidad junto con la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad se mostraban como características cualitativas principales que hacían útil la información en los estados financieros suministrados a los usuarios.

En el Marco Conceptual 1989, la fiabilidad se definía como aquella información que poseía la cualidad de estar libre de errores significativos y de sesgos o prejuicios, y los usuarios podían confiar en que esa misma información era la imagen fiel de lo que se estaba representando, o de lo que podía esperarse razonablemente que representara (IASC, 1989; párrafo 31). Adicionalmente señalaba de manera explícita, que una información fiable debía cumplir también con los atributos de representación fiel, la esencia sobre la forma, neutralidad, prudencia e integridad, y de manera implícita que para ser fiable también debía ser verificable. Dichos atributos fueron descritos de la siguiente forma:

- o La representación fiel, era el atributo que exigía representar fielmente las transacciones y demás sucesos que se

representaban en la información, o que se podía esperar razonablemente que representara; con esto, se reconocía que no todas las transacciones son fáciles de identificar y medir, además de que no se busca la perfección de la información; ya que existen incertidumbres y riesgos inherentes asociados muchas transacciones. Ante las incertidumbres y riesgos, las entidades para garantizar la representación fiel debían apoyarse en cumplir con las condiciones para el reconocimiento de los elementos de los estados financieros; es decir, evaluar la probabilidad de que los beneficios económicos futuros asociados a la partida lleguen o salgan de la entidad; y que el costo del elemento pudiera ser medido de forma fiable. (IASC, 1989; párrafo 33)

- o La esencia sobre la forma, sugería que las transacciones y demás sucesos se contabilizaran y presentaran conforme a su esencia y realidad económica, y no apegados a su forma legal. (IASC, 1989; párrafo 35)
- o La neutralidad, se exponía como el atributo hace que la información no influyera en la toma de decisiones o en la formación de juicios de los usuarios; para ello, la información presentada debía estar libre de sesgos y sin ánimos de que alguna información presentada pudiera ser de mayor atractivo o de cierto rechazo por los usuarios. (IASC, 1989; párrafo 36)
- o La prudencia, hacía referencia a que ante las incertidumbres inherentes a las transacciones y eventos económicos, las entidades debían incluir cierto grado de precaución en el ejercicio de su juicio profesional al momento de reconocer dichas transacciones. Además de lo anterior, debían presentar información financiera respecto de la naturaleza y extensión de las transacciones y eventos que midieron con un riesgo inherente asociado. (IASC, 1989; párrafo 37)
- o La integridad, señalaba que la información debía ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo; reconociendo que una información incompleta es capaz de causar información falsa o equívoca. (IASC, 1989; párrafo 38)

En principio se puede confirmar que la representación fiel, era un atributo que ya existía en el Marco Conceptual 1989, pero que no formaba parte de los atributos principales sino que mejoraba la información con cualidad de ser fiable. Luego, se puede validar que la representación fiel del Marco Conceptual 2010 comprende sólo algunas características de las contenidas en la fiabilidad que se definía en el Marco Conceptual 1989. Este cambio llevado a cabo por el IASB, fue justificado por este organismo, señalando que el tratamiento de la representación fiel era diferente porque en el nuevo marco conceptual su objetivo era sustituir al término fiabilidad; y que algunas características, tales como prudencia, la esencia sobre la forma y la verificabilidad ya no forman parte del concepto de representación fiel del Marco Conceptual 2010 (IASB, 2011; párrafo FC3.19).

La sustitución del término respondió al hecho de que no había un significado claro ni una interpretación uniforme respecto del término fiabilidad y además de que en la búsqueda de un término que transmitiera con mayor claridad los aspectos deseados por el IASB, se identificó que representación fiel incorporaba las principales características que se intentaban exponer con el término fiabilidad (IASB, 2011; párrafos FC3.23 al FC3.24).

La verificabilidad fue excluida de la definición de representación fiel y señalada como una característica cualitativa de mejora en el Marco Conceptual 2010, debido a que su ausencia, no necesariamente hace que la información financiera deje de ser útil o degrade por completo la seguridad o confianza de los usuarios respecto de la información que intentan interpretar (IASB, 2011; párrafo FC.3.34). La prudencia fue eliminada bajo el argumento de que dicha cualidad era conflictiva con la neutralidad de la información financiera (IASB, 2011; párrafo FC3.27). La esencia sobre la forma fue eliminada considerando que su objetivo debía cubrirse con la definición de representación fiel que exige que los sucesos y transacciones económicas se representen de manera fiel, lo cual exige que se enfoquen en la naturaleza de las transacciones y no sobre la forma legal (IASB, 2011; párrafo FC3.26).

En este punto de la investigación es imperativo destacar que ambos marcos conceptuales, tienen en común que al describir fiabilidad o representación fiel, la definen basados en información

financiera que está libre de error, que es neutral, que está completa y que representa o es imagen fiel de los fenómenos económicos que pretende representar. Sin embargo, es importante destacar, que cuando se utilizaba el término fiabilidad se hacía referencia a la confianza del usuario en la información, lo cual se asociaba a la inclusión implícita de la característica verificabilidad, que en el Marco Conceptual 2010 del IASB, se expone como una característica cualitativa de mejora.

2.3. La representación fiel como sustituto de la fiabilidad

Queda claro que la intención del IASB al sustituir el término fiabilidad por el de representación fiel, fue unificar y armonizar la interpretación entre usuarios y preparadores respecto de lo que se intenta conceptualizar como imagen fiel o representación fiel de la información financiera. Sin embargo, llama la atención que además de la sustitución del término, la prudencia y la esencia sobre la forma fueron eliminadas, la verificabilidad quedó subordinada a un atributo de mejora y se deja de usar en la definición la frase imagen fiel por la frase representación fiel. Por lo que, se hace necesario indagar si el cambio es sólo de forma o involucra algún otro efecto sobre quienes deben utilizar e interpretar la información financiera que se prepara con base a las NIIF.

De igual forma, llama la atención que en la reciente revisión integral de la NIIF para las PYMES, de la cual surgió la versión 2015, no se realizó la sustitución de la característica cualitativa fiabilidad por representación fiel; y que además la fiabilidad sigue siendo definida con el componente de neutralidad y por separado se sugiere que la información financiera cumpla con la característica cualitativa de esencia sobre la forma; la cual fue eliminada en el Marco Conceptual 2010 por considerarse que entraba en conflicto con la neutralidad. De manera que, pareciera que los cambios llevados a cabo en el Marco Conceptual 2010, no satisficieron los objetivos perseguidos por el IASB o en su defecto, no son necesarios en la NIIF para las PYMES, por cuanto va dirigida a otro grupo de entidades que tienen usuarios con necesidades de información distintas.

Un primer acercamiento a la justificación de estos cambios se puede encontrar en Jiménez y Vargas (2012), quienes señalan que

la representación es un proceso de identificación, interpretación y posterior representación de fenómenos y objetos, pero que dicho proceso, se fundamenta en el principio de imagen fiel que admite la existencia de diferentes interpretaciones e involucra muchos aspectos, tales como la subjetividad, la objetividad, los modelos de medición, variables culturales, el lenguaje, la tangibilidad o intangibilidad del fenómeno u objeto, entre otros, pero que en definitiva busca dar respuesta al problema de la verdad, la objetividad y de la exactitud en la contabilidad. Según esta concepción la representación es una de forma de alcanzar la imagen fiel, y esta última busca persigue la verdad, la objetividad y la exactitud.

Por su parte Wüstemann (2011), a través de una investigación cuyo objetivo era analizar si la representación fiel del Marco Conceptual 2010 significaba lo mismo que la fiabilidad del Marco Conceptual 1989, encontró que de acuerdo con la intención del IASB, la representación fiel busca generar un estado de validez de la información financiera. Sin embargo, basado en sus indagaciones en otras ciencias, la cualidad de validez persigue medir la eficacia de los métodos por medio de los resultados y la eficacia; en la contabilidad, está asociada principalmente a la característica de relevancia. Por otra parte, este investigador identificó que la verificabilidad en otras ciencias, incluidas otras ciencias sociales, se encuentra relacionada con las cualidades de consistencia y confiabilidad; resultados estos que le sirvieron de fundamento para sugerir que el IASB con sus modificaciones, generó una aparente desaparición de lo que se entendía o intentaba entender como fiabilidad.

Además hay que destacar del estudio de Wüstemann (2011), el resultado respecto a la evaluación del significado de verificabilidad desde varias ciencias y trasladada a las ciencias contables; ya que encontró que verificabilidad significa un alto grado de consenso respecto a los resultados obtenidos por los diferentes medidores de un mismo fenómeno económico, aplicando los mismos métodos de medición en diferentes momentos. Es decir, que se asocia con el hecho de que los resultados son consistentes de un momento a otro e independientes de la subjetividad del medidor; motivo por el cual dicho investigador concluye que verificabilidad no puede

formar parte de los atributos de representación fiel, debido a que por el contrario la representación fiel involucra en cierto grado la subjetividad de los medidores para representar los fenómenos económicos.

Los párrafos anteriores, dejan un aporte valioso para esta investigación ya que uno de los aspectos sujeto de estudio es la confianza, y una de las modificaciones en el Marco Conceptual 2010, implicó la degradación de la cualidad verificabilidad a una característica cualitativa de mejora; lo cual se pudiera interpretar como que ya no es fundamental generar confianza a través de las representaciones de la información financiera, o que una representación fiel por sí sola no necesariamente pudiera ser confiable. Sin embargo, esta subordinación responde al hecho de que en las NIIF, la consistencia de los resultados es de difícil obtención en muchas situaciones, debido a las incertidumbres inherentes y el ejercicio del juicio profesional para representar los fenómenos económicos.

Otra respuesta a las inquietudes previamente planteadas pudiera estar en el Proyecto de Norma Marco Conceptual para la Información Financiera publicado por el IASB en mayo 2015 (Proyecto de Marco Conceptual 2015), únicamente para los efectos de recibir comentarios, en el cual este organismo entre las propuestas de modificaciones expuso la inclusión de las siguientes descripciones a la característica cualitativa fundamental representación fiel:

- o Una representación fiel proporciona información sobre la esencia de un fenómeno económico más allá de su forma legal, ya que esta última pudiera no dar lugar a una representación fiel de los fenómenos (IASB, 2015; párrafo 2.14). Esta descripción evidentemente es lo que se conocía en el Marco Conceptual 1989 como la esencia sobre la forma.
- o La prudencia es el ejercicio de cierto grado de juicio profesional en las situaciones de incertidumbre inherente o presente en el proceso de preparación de la información financiera, pero que debe ser ejercido con cautela; dicha prudencia apoya la cualidad de neutralidad de la información (IASB, 2015; párrafo 2.18). Encontramos aquí la inclusión de la prudencia que se encontraba también

en el Marco Conceptual 1989 y que fue eliminado por considerarse que entraba en conflicto con el atributo de neutralidad.

Se puede concluir entonces, en primer lugar, que para la representación fiel, la verificabilidad no es una cualidad fundamental debido al alto grado de incertidumbre que pudiera implicar representar la esencia de un fenómeno económico; sin embargo, para la fiabilidad del Marco Conceptual 1989, sí representaba uno de sus principales atributos; aún cuando se exponía de forma implícita, ya que la imagen fiel que perseguía, debía estar relacionada en un mayor grado a la verificabilidad, la verdad, la objetividad y por ende a un mayor grado de generación de confianza, por su capacidad de consistencia en los resultados de medición de un fenómeno económico; y en segundo lugar, que las propuestas de modificación pudieran sugerir que el IASB está admitiendo haber cometido un error al eliminar las características prudencia y esencia sobre la forma en su versión 2010 del marco conceptual, o que el impacto en los usuarios no fue el esperado.

3. Los usuarios y la utilidad de la información financiera

Las NIIF, como se mencionó previamente, son un conjunto de normas contables que buscan la satisfacción de las necesidades comunes de información financiera de un amplio espectro de usuarios. Corresponde ahora examinar quiénes son esos usuarios a los efectos de las NIIF y lo que significa para información financiera útil para la toma de decisiones.

3.1. Usuarios de la información financiera internacional

De acuerdo como se señala en el Marco Conceptual 2010, la NIIF completa está diseñada para suministrar información financiera de propósito general que sea útil para la toma de decisiones de un grupo específico de usuarios, tal como son “los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales” (IASB, 2011; párrafo OB2), principalmente de aquellas entidades que persiguen fines de lucro y tienen la obligación de rendir cuentas pública o que aunque no tienen la obligación pública de rendir cuenta, han decidido aplicar dicho cuerpo normativo.

Por su parte, la NIIF para las PYMES, en su prólogo aclara que

“los estados financieros con propósito de información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general” (IASB, 2015; párrafo P7) de aquellas entidades que persiguen fines de lucro, que “no tienen obligación pública de rendir cuentas, y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos” (IASB, 2015; párrafo 1.2).

Ambos cuerpos normativos dejan claro que las NIIF están diseñadas para ser aplicadas principalmente por entidades que persiguen fines de lucro y necesitan suministrar información financiera o estados financieros de propósito general; lo cual excluye a aquellas entidades sin fines de lucro y a los usuarios que para tomar sus decisiones económicas necesitan información ajustada a sus necesidades específicas, como pudiera ser el caso de la gerencia interna y administradores o propietarios involucrados con la gestión administrativa.

Sin embargo, la NIIF completa con su restricción en los usuarios, deja fuera de su alcance a personas naturales o jurídicas que no son inversores, prestamistas u otros acreedores existentes o potenciales; pero que también requieren tomar decisiones económicas sobre las entidades que aplican y reportan información financiera con base en este cuerpo normativo; tal como sería el caso del público en general y entes reguladores.

3.2. La utilidad de la información financiera

En 1966, la American Accounting Association (citada por García, 2009, p.18) definió la contabilidad como “el proceso de captar, identificar, medir, valorar, registrar, agregar y comunicar información económica a los usuarios interesados en la misma, para adoptar decisiones y juicios”. Asimismo, García (2009) señala que en función de las decisiones que toman los usuarios de la información financiera, la contabilidad puede clasificarse en contabilidad financiera, contabilidad de costos, contabilidad de gestión y contabilidad directiva; señalando además que la contabilidad financiera “procesa información normalizada para usuarios externos y decisiones internas correspondientes al ámbito interno de la empresa” (p.23).

Por su parte, Kieso y Weygandt (2008) definen la contabilidad financiera como “el proceso que culmina con la elaboración de los estados financieros relacionados con la empresa completa para uso de personas interesadas tanto internas como externas” (p.5), de manera que el suministro de información a usuarios externos es uno de los fines de la contabilidad; lo cual sustenta la afirmación de que “la información contable es un trozo de la realidad presentada en estructuras llamadas estados financieros en forma de una imagen que “representa” la realidad de los hechos económicos de las organizaciones empresariales” (Jiménez y Vargas, 2012; ps.129-130).

Las afirmaciones anteriores hacen alusión a la representación y presentación de información sobre la situación económica de una entidad económica, para usuarios que necesitan tomar decisiones; en este sentido, “el uso que se hace de la contabilidad depende, en alguna medida, de su propósito, uno de ellos, es producir información confiable para la sociedad” (Jiménez y Vargas, 2012; p.131)

En el ámbito de las NIIF, el objetivo que se persigue con la contabilidad es el suministro de información financiera de propósito general que sea útil para los siguientes efectos:

- o En el caso de la NIIF completa, la información financiera de la entidad, busca cubrir las necesidades de sus usuarios respecto a: (a) “las perspectivas de entrada de efectivo neta futura a la entidad” (IASB 2011; párrafo OB3), (b) “los recursos de la entidad, derechos de los acreedores contra la entidad y la medida en que la gerencia y el órgano de gobierno han cumplido eficiente y eficazmente con sus responsabilidades relacionadas con el uso de los recursos” (IASB 2011; párrafo OB4); y (c) “los efectos de transacciones y sucesos que cambian los recursos económicos y los derechos de los acreedores de una entidad que informa” (IASB 2011; párrafo OB12).
- o En el caso de la NIIF para las PYMES, los estados financieros suministrados a sus usuarios para la toma de decisiones pretenden (a) “proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad” (IASB 2015; párrafo 2.2) y (b) mostrar “los

resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma” (IASB 2015; párrafo 2.3)

Hasta este punto debe quedar claro que la información financiera internacional o bajo NIIF, de acuerdo lo señala Jiménez y Vargas (2012), no pretende:

la construcción de un cuerpo teórico de contabilidad, que permita conocer y representar las diversas estructuras de la sociedad, en términos de la contabilidad social, económica, ambiental, ética, fe pública, intangibles en lo humano y de responsabilidad social; sino, más bien, en términos de la contabilidad financiera, que resulta siendo importante para las organizaciones, pero no es su función trascendental. (p.131)

Pero por otra parte, Jiménez y Vargas (2012), quienes en su estudio también han asociado la cualidad de imagen fiel con la verdad, la exactitud y la objetividad; señalan además que conforme a los objetivos de la información financiera bajo NIIF es cuestionable la verdad de lo representado por la contabilidad y la veracidad de las cifras contenidas en los estados financieros, tanto así, que se han generado posturas contrarias en el tiempo a través de las escuelas del pensamiento contable; pasando de escuelas que asocian la verdad a la exactitud, a otras que la miden en relación con la correspondencia que hay entre la contabilidad y los principios contables; otras miden la verdad en función de la importancia que se le otorga en los procesos de medición a la esencia sobre la forma legal y finalmente otras escuelas más modernas que miden la verdad en función de la importancia que se le otorgan a los usuarios y a la utilidad de la información dentro de los procesos de representación de los fenómenos económicos más allá de los procesos de medición.

3.3. Influencia de la representación en la confianza de los usuarios

Luego de haber expuesto que la imagen fiel y la representación fiel son cualidades en la información financiera que, bajo la premisa de que la exactitud contable es imposible de alcanzar, por cuanto los procesos de identificación y medición del fenómeno, implican ciertas estimaciones y el ejercicio de juicio profesional; se busca una representación adecuada de la realidad de una entidad.

Conscientes además de que el proceso de representación bajo todas sus concepciones, siempre implicará un cierto grado de incertidumbre y entre mayor sea la incertidumbre y el ejercicio de juicio profesional menor será el grado de consistencia, que como ya se explicó se asocia a la verificabilidad y en definitiva a la confianza.

Cabe destacar entonces, que estos procesos de representación en el ámbito contable actual, asocian la verdad de los fenómenos representados y la información financiera que resulta de sus procesos de medición, a la utilidad que se persigue y los usuarios a quienes se dirige tal información. Es por esto, que bajo el enfoque de NIIF completa la información financiera útil se caracteriza fundamentalmente por ser relevante y estar fielmente representada; y es que cuando se contrasta esta cualidad con los usuarios de la información preparada bajo este cuerpo normativo y los objetivos que persigue la información financiera resultante, encontramos que se trata de los participantes de los mercados de capitales que necesitan conocer principalmente las perspectivas de entrada de efectivo neta futura a la entidad (cuya verdad no es incierta).

Adicionalmente, bajo el enfoque de NIIF para las PYMES la representación fiel de la información abandona en cierto grado el protagonismo, dándole prioridad a una verdad más objetiva bajo la cualidad de fiabilidad, que implica mayor confianza y menor grado de incertidumbre; y es que sus usuarios, que ya no son precisamente los participantes de los mercados de capitales, necesitan información en relación con la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad.

4. Reflexiones finales

Las NIIF, en su forma de NIIF completa y en su forma de NIIF para PYMES, persiguen el suministro de información financiera que sea de utilidad para la toma de decisiones de sus usuarios. La evolución de estas normas se genera principalmente por la creciente demanda de usuarios que toman decisiones sobre la base de la información financiera contable; y al mismo tiempo, la diversidad de decisiones que necesitan tomar los distintos usuarios de dicha información.

Para ser útil la información financiera debe ser relevante y una imagen fiel o una representación fiel de lo que pretende representar; lo cual según como se describe en el Marco Conceptual 2010, significa ser completa, neutral y estar libre de errores; y que puede ser mejorada a través de la cualidad de verificabilidad. La verificabilidad es el atributo que tiene la información de ser consistente en sus resultados y por tanto confiable; pareciera entonces que la confianza es un asunto de menor importancia para la información financiera, que se percibe como útil para la toma de decisiones de los usuarios en el plano de las NIIF.

En el mismo sentido, es importante destacar que la representación fiel sin la verificabilidad como factor fundamental, encuentra sustento en el mayor nivel de incertidumbre que se necesita incorporar durante el proceso de representación y es que a los efectos de la NIIF completa, uno de los objetivos es suministrar información sobre los beneficios económicos futuros asociados a la entidad; siendo la información útil para sus usuarios, pero incorpora un alto nivel de incertidumbre por cuanto el futuro es incierto.

La imagen fiel o representación fiel por tanto, es una cualidad que involucra incertidumbre; pero que en definitiva persigue la verdad y la confianza sobre la información que se está representando. Por una parte, la incertidumbre se debe a muchos factores que se mezclan en el proceso de identificación, interpretación y representación de los fenómenos que se intentan representar, tales como la objetividad y la subjetividad, los modelos de medición, la utilidad de la información, entre otros. Por otra parte, la verdad y la confianza se deben ponderar o contrastar en función de los usuarios a quienes se les prepara la información y las necesidades de información para los procesos de toma de decisión.

De manera que la información financiera que se le suministra a los usuarios, bajo el ambiente NIIF completa, pareciera responder a los modelos modernos de representación, donde la utilidad de la información y la confianza que los usuarios pueden percibir de ella, se encuentran asociadas a los objetivos que tienen los usuarios en los procesos de toma de decisión. Por ello, para los participantes de los mercados de capitales, quizás sea más útil aquella información

financiera que en sus procesos de medición hayan incluido un mayor número de factores de difícil verificabilidad, pero que a la final, les permitirá obtener una verdad más cercana respecto los beneficios económicos futuros que pudieran asociarse a la entidad.

Por otra parte, la información financiera suministrada bajo las NIIF para las PYMES, descrita bajo la cualidad de fiabilidad incorpora un mayor grado de verificabilidad, y se corresponde con el hecho de que la utilidad de la información para los usuarios se encuentra en información con menos factores inciertos, ya que sus decisiones se basan principalmente en el conocimiento de la situación financiera de la entidad, el rendimiento y los flujos de efectivo sufridos en el pasado; lo cual ya es cierto al momento de la medición.

No obstante a lo anterior y como reflexión final, se debe destacar que la confianza de un usuario pudiera verse desmejorada si las decisiones económicas se toman sobre la base a una información financiera que no está dirigida a responder directamente sus necesidades; y es que los modelos de medición de la NIIF completa se están ajustando para generar información sobre los flujos futuros y esta información, no necesariamente es útil para todos los usuarios que toman decisiones sobre una entidad que aplique dicho cuerpo normativo.

5. Referencias

- García, M. (2009). *Introducción a la contabilidad* [Libro en línea]. Universidad de Salamanca. Disponible en: <http://clea.edu.mx/biblioteca/introduccion%20a%20la%20contabilidad.pdf> [Consulta 2016, Junio 22].
- International Accounting Standards Board. (2011). *Documentos del IASB para acompañar a la el Marco Conceptual para la Información Financiera*. IFRS Foundation. Londres, Inglaterra.
- International Accounting Standards Board. (2011). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*. IFRS Foundation. Londres, Inglaterra.
- International Accounting Standards Board. (2011). *Prólogo a las Normas Internacionales de Información Financiera*. IFRS Foundation. Londres, Inglaterra.
- International Accounting Standards Board. (2015). *NIIF para las PYMES*. IFRS Foundation. Londres, Inglaterra.

- International Accounting Standards Board. (2015). *Proyecto de Norma Marco Conceptual para la Información Financiera*. IFRS Foundation. Londres, Inglaterra.
- International Accounting Standards Committee. (1989). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros*. IASC Foundation. Londres, Inglaterra
- Jimenez, R. y Vargas, C. (2012). *Representación en los estándares internacionales de información financiera*. *Revista Lumina*. [Revista en línea], 13. Disponible en: <http://revistasum.umanizales.edu.co/ojs/index.php/Lumina/article/view/686> [Consulta 2016, Enero 28].
- Kieso, D. y Weygandt, J (2008). *Contabilidad Intermedia*. (2a. ed.). México, D.F.: Limusa Wiley.
- Wüstemann, S. (2011). *Does Faithful Representation Mean Reliability*. Working Paper, Goethe University Viadrina Frankfurt (Oder).