

Introducción a las NIIF

Objetivo de la información financiera, elementos de los estados financieros, reconocimiento, medición, presentación y revelación, y diferencias generales entre las NIIF completas y la NIIF para las PYMES.

Área temática	Contabilidad
Nivel recomendado	Intermedio
Fecha de elaboración	24 de octubre de 2026
Versión	1.0

Material educativo propio de Colón & Asociados. Explicaciones y ejemplos originales con fines de estudio, elaborados con datos ficticios cuando corresponde. No sustituye las fuentes oficiales ni el asesoramiento profesional. Revisión profesional de la firma: pendiente.

Índice

1. Objetivo de la información financiera
 2. Elementos de los estados financieros
 3. Reconocimiento y medición
 4. Presentación y revelación
 5. NIIF completas y NIIF para las PYMES
 6. Ejemplos explicativos
 7. Preguntas de repaso
 8. Conclusiones
- Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

Objetivos de aprendizaje

- Explicar el objetivo de la información financiera con propósito general.
- Identificar los elementos de los estados financieros.
- Distinguir reconocimiento, medición, presentación y revelación.
- Diferenciar, en términos generales, las NIIF completas de la NIIF para las PYMES.
- Determinar qué marco corresponde a una entidad antes de aplicarlo.

1. Objetivo de la información financiera

La información financiera con propósito general busca ser útil a los inversionistas, prestamistas y otros acreedores, actuales o potenciales, para decidir si aportan recursos a la entidad. Para ello, debe ayudarles a evaluar las perspectivas de flujos de efectivo futuros y la forma en que la dirección administra los recursos.

Para ser útil, la información debe ser **relevante** y representar **fielmente** lo que pretende representar. Su utilidad mejora si es comparable, verificable, oportuna y comprensible.

2. Elementos de los estados financieros

Estado	Elementos
Estado de situación financiera	Activos, pasivos y patrimonio
Estado de resultados (y otro resultado integral)	Ingresos y gastos
Estado de cambios en el patrimonio	Aportes y distribuciones a los propietarios, resultados del período
Estado de flujos de efectivo	Entradas y salidas de efectivo por actividades de operación, inversión y financiación

Las notas completan el juego de estados financieros: explican las políticas contables y detallan las partidas.

3. Reconocimiento y medición

Reconocer es incorporar una partida a los estados financieros cuando cumple la definición de un elemento y su inclusión proporciona información útil. **Medir** es asignarle un importe. Las bases de medición más comunes son el **costo histórico** y las bases de **valor corriente**, como el valor razonable.

Ejemplo (ficticio)

Una empresa firma en diciembre un contrato para comprar maquinaria que recibirá en febrero. En diciembre todavía no controla la máquina: no reconoce un activo. Cuando la recibe en febrero, la reconoce y la mide, por lo general, a su costo: precio de compra más los costos necesarios para ponerla en funcionamiento.

4. Presentación y revelación

La **presentación** se refiere a cómo se agrupan y ordenan las partidas en los estados (por ejemplo, activos corrientes y no corrientes). La **revelación** es la información adicional en las notas: políticas contables, juicios significativos, detalles de saldos, riesgos y hechos posteriores.

Una buena revelación permite que el usuario entienda cómo se obtuvieron las cifras.

5. NIIF completas y NIIF para las PYMES

Aspecto	NIIF completas	NIIF para las PYMES
Quién las aplica	Entidades con obligación pública de rendir cuentas y las que eligen el marco completo	Entidades sin obligación pública de rendir cuentas que publican estados con propósito general; el tamaño no es el criterio
Estructura	Conjunto de normas (NIIF y NIC) e interpretaciones	Una sola norma organizada en secciones
Complejidad	Más opciones y requerimientos detallados	Simplificaciones en reconocimiento y medición
Revelaciones	Amplias	Reducidas

El IASB publicó la tercera edición de la NIIF para las PYMES el 27 de febrero de 2025, aplicable a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, con aplicación anticipada permitida (según el resumen publicado por la IFRS Foundation).

Identifica el marco aplicable. Antes de resolver un caso, determina qué marco aplica la entidad: NIIF completas, NIIF para las PYMES o las normas de un regulador (por ejemplo, para bancos o aseguradoras). No todos los marcos son aplicables a todas las entidades.

6. Ejemplos explicativos

Caso A (ficticio)

Una distribuidora con ventas elevadas, propiedad de tres socios, que no cotiza en bolsa y presenta estados a su banco. No tiene obligación pública de rendir cuentas: puede aplicar la NIIF para las PYMES, salvo que un regulador le exija otro marco o decida aplicar las NIIF completas.

Caso B (ficticio)

Una cooperativa de ahorro y crédito pequeña que capta ahorros de sus socios como actividad principal. Mantiene activos en calidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros: tiene obligación pública de rendir cuentas y no debería aplicar la NIIF para las PYMES. Además, debe considerar las normas de su regulador.

7. Preguntas de repaso

1. ¿Qué diferencia hay entre reconocer y revelar?

Reconocer es incluir la partida en las cifras de los estados financieros; revelar es explicar en las notas información adicional, se haya reconocido o no la partida.

2. ¿Por qué el tamaño no determina si una entidad puede aplicar la NIIF para las PYMES?

Porque el criterio es la ausencia de obligación pública de rendir cuentas, no los ingresos, los activos ni el número de empleados.

8. Conclusiones

Las NIIF buscan información útil, comparable y fiel. Para aplicarlas correctamente hay que conocer el marco que corresponde a la entidad y estudiar el texto oficial de cada norma en el sitio de la IFRS Foundation.

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

Explicación didáctica propia. No reproduce el texto de las Normas NIIF, protegido por derechos de autor de la IFRS Foundation.

- NIIF para las PYMES, tercera edición (ficha)
- IFRS Foundation, resumen de la tercera edición de la NIIF para las PYMES (en inglés) (enlace externo)
- Artículo: NIIF para las PYMES, quién puede aplicarla
- Autoevaluación: alcance de la NIIF para las PYMES