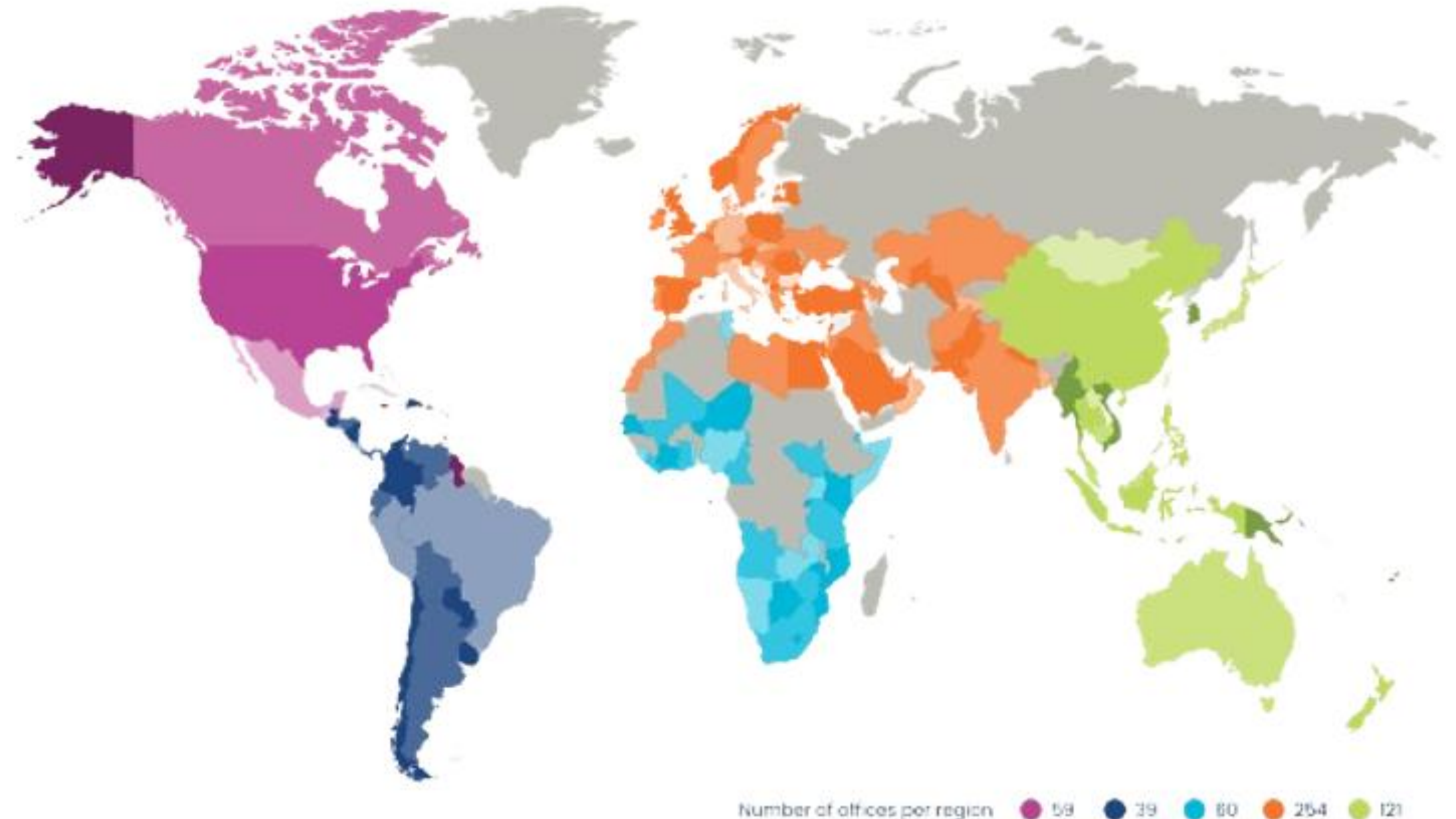


## Interpretando N° 102

“Diferencias clave  
entre EEFF  
individuales,  
separados,  
intermedios y  
condensados”

# PKF Global Network

- Red Mundial de Auditoría y Consultoría Empresarial
- Más de US\$ 2.6 billones de ingresos
- Presencia en los 5 continentes
- 514+ oficinas en 150 países
- Staff: 25,000 colaboradores
- Ranking: Top 10 en Perú



# Antecedentes

La información financiera constituye una de las herramientas más importantes para la gestión empresarial, pues ofrece a inversionistas, entidades financieras y organismos reguladores una base sólida para evaluar riesgos, oportunidades y resultados. En un entorno globalizado y competitivo, contar con reportes claros y consistentes ya no es solo una exigencia normativa, sino una necesidad estratégica para mantener la confianza del mercado y asegurar acceso a financiamiento.

En este contexto, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han definido distintos tipos de estados financieros: individuales, separados, intermedios y condensados. Cada uno de ellos responde a un objetivo diferente y aporta valor desde ángulos distintos, ya sea en la valoración patrimonial, la toma de decisiones de inversión o la evaluación de la capacidad operativa de una empresa.

# Aplicación

Comprender las diferencias entre los tipos de estados financieros es clave para cualquier análisis financiero, ya que el nivel de detalle, el alcance y la frecuencia de la información influyen directamente en la calidad de las decisiones que se tomen.

## 1. Estados financieros individuales

Preparados conforme a la NIC 27, muestran el desempeño de la entidad sin integrar los resultados de subsidiarias. Su utilidad principal está en evaluar la rentabilidad y solvencia de la empresa como una unidad aislada, algo especialmente relevante en la solicitud de créditos, emisiones de deuda o negociaciones financieras locales. No obstante, limitan la visión del inversionista estratégico, ya que no reflejan la fortaleza del grupo económico en su conjunto.

# Aplicación

## 2. Estados financieros separados

Son elaborados por una empresa matriz para mostrar sus inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos, sin consolidar la información. Este tipo de reportes permite identificar con claridad la estructura patrimonial y el valor de las participaciones. En procesos de fusiones, adquisiciones o debidas diligencia, resultan muy valiosos para comprender la exposición accionaria y las relaciones de control.

## 3. Estados financieros intermedios

Regulados por la NIC 34, corresponden a informes trimestrales o semestrales que ofrecen una visión dinámica del desempeño financiero. Permiten monitorear liquidez, apalancamiento y tendencias de rentabilidad a lo largo del año, lo que otorga agilidad a inversionistas y bancos de inversión para ajustar decisiones de financiamiento, políticas de dividendos o estrategias de crecimiento.

# Aplicación

## 4. Estados financieros condensados

Son versiones resumidas de los intermedios y privilegian la rapidez y el bajo costo de emisión frente al detalle. Su principal ventaja está en facilitar una publicación ágil, pero requieren ser complementados con otra información para reducir el riesgo de decisiones basadas en datos incompletos.

En conjunto, cada tipo de estado financiero cumple una función estratégica distinta: mientras los individuales y separados se enfocan en mostrar la posición de la empresa o la matriz frente a sus inversiones, los intermedios y condensados buscan dar seguimiento constante y ágil a la evolución del negocio. Así, la elección de cuál consultar dependerá de la naturaleza de la decisión financiera que se pretenda tomar.

# Conclusión

Las diferencias entre estados financieros individuales, separados, intermedios y condensados impactan directamente en el análisis financiero y en las decisiones estratégicas de inversión, financiamiento y gestión de riesgos.

Contar con un servicio especializado de asesoría financiera permite a las empresas preparar y presentar sus estados financieros de manera óptima, alineada a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y a las expectativas del mercado, fortaleciendo la confianza de inversionistas, bancos y socios estratégicos.

# Cómo podemos ayudarlo desde nuestra División de Auditoría y Aseguramiento?

- Auditoría de estados financieros individuales y consolidados.
- Auditoría de préstamos y donaciones otorgados por organismos cooperantes del exterior, como USAID, BID, WB y PNUD, entre otros.
- Compromisos de aseguramiento y servicios afines.
- Evaluación de actividades y procesos de orden financiero.
- Examen de la razonabilidad en la preparación de información presupuestaria.
- Revisión de procedimientos convenidos relacionados con información financiera.
- Revisiones limitadas de estados financieros.
- Certificaciones para propósitos tributarios y financieros
- Auditoría de compromisos de inversión con el Estado.
- Conversión de estados financieros a moneda extranjera.

Global Expertise  
Local Knowledge



Av. Paseo de la República 3557, San Isidro 

+511 904-1573 | +51 960669439 

<http://www.pkfperu.com> 

[vilanaranjo@pkfperu.com](mailto:vilanaranjo@pkfperu.com) 

Facebook  | LinkedIn  | YouTube 

