

LATIN AMERICA: ADOPTION OF IFRS FOR SMES AND ITS IMPACT ON THE REASONABLENESS OF FINANCIAL STATEMENTS.

AMÉRICA LATINA: ADOPCIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES Y SU IMPACTO EN LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Autores:

Cristhian Alexander Pilligua Menéndez
ESTUDIANTE DE LA MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, INSTITUTO DE
POSGRADO, UNIVERSIDAD TECNICA DE MANABI, PORTOVIEJO, ECUADOR.
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Correo: cpilligua4198@utm.edu.ec

ORCID DEL AUTOR: <https://orcid.org/0000-0001-8011-8778>

Yenniz Aracely Sánchez Briones
DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MANABI, INSTITUTO DE POSGRADO,
PORTOVIEJO, ECUADOR
DOCTOR EN CIENCIAS ECONÓMICAS, MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS,
INGENIERA COMERCIAL.

Correo: yenniz.sanchez@utm.edu.ec

ORCID DEL AUTOR: <https://orcid.org/0000-0003-3226-1224>

Fechas de:

Recepción: 01-abr-2022 Aceptación: 12-abr-2022 Publicación: 15-jun-2022

ORCID DE LA REVISTA <https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>

<http://www.mqrinvestigar.com/>

RESUMEN

En la actualidad pequeñas y medianas empresas a nivel mundial y América Latina reflejan problemas y su impacto recae directamente en la razonabilidad financiera, esto repercute en la evolución empresarial destacando la falta de negociaciones externas debido a la inexactitud de la información financiera; por ello, es importante la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera como lenguaje estandarizado a incorporar en las organizaciones considerando oportunidades de negocios que se presenten y que la información financiera sea real. Por lo cual, se plantea como objetivo analizar la adopción de NIIF para Pymes y su impacto en la razonabilidad financiera en América Latina. Se desarrolló una investigación de tipo exploratorio, descriptivo y documental con un enfoque cualitativo; realizando un análisis de contenido y revisión bibliográfica. Dentro de los resultados obtenidos en respuesta al objetivo principal se obtuvo que el común denominador es la falta de presupuesto, visión a proyectarse, carencia de conocimientos contables financieros en base a las NIIF para Pymes y falta capacitaciones por altos costos, estableciendo ventajas y desventajas que conlleva la transición de la normativa y su aplicación obligatoria. Dentro de los países objeto de estudio se consideró a Ecuador, Perú, Bolivia, Colombia, El Salvador y Nicaragua, es importante aplicar los métodos: lógico deductivo y analítico sintético que ayudó a comprender y conocer las diferentes perspectivas y transiciones de las empresas.

Palabras clave: NIIF para Pymes, Estados Financieros, Adopción, Transición, Razonabilidad, Confiabilidad

ABSTRACT

Currently, small and medium-sized companies worldwide and Latin America reflect problems and their impact falls directly on financial reasonableness, this has repercussions on business evolution, highlighting the lack of external negotiations due to the inaccuracy of financial information; therefore, it is important to adopt International Financial Reporting Standards as a standardized language to be incorporated in organizations considering business opportunities that arise and that the financial information is real. Therefore, the objective is to analyze the adoption of IFRS for SMEs and its impact on financial reasonableness in Latin America. An exploratory, descriptive and documentary research was developed with a qualitative approach; performing a content analysis and bibliographic review. Among the results obtained in response to the main objective, it was obtained that the common denominator is the lack of budget, vision to be projected, lack of financial accounting knowledge based on IFRS for SMEs and lack of training due to high costs, establishing advantages and disadvantages that entails the transition of the regulations and their mandatory application. Within the countries under study, Ecuador, Peru, Bolivia, Colombia, El Salvador and Nicaragua were considered, it is important to apply the methods: logical deductive and synthetic analytical that helped to understand and know the different perspectives and transitions of the companies.

Keywords: IFRS for SMEs, Financial Statements, Adoption, Transition, Reasonableness, Reliability

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, según International Accounting Standards Board (IASB, 2009), la globalización económica ha tenido influencia significativa en las empresas y en términos contables la armonización financiera, de ahí que las NIIF para Pymes permiten comparar, analizar e interpretar las cifras para una buena toma de decisiones financieras. “La razonabilidad de los estados financieros es el grado de confianza o credibilidad que se logra de la información contable de una determinada empresa” (Tejada, 2019, p.5). Por otro lado, el IASB (2009a) menciona que las NIIF para Pymes: son normas internacionales diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. 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.

Luego de la emisión de las NIIF para Pymes en el año 2009 y su correspondiente revisión en el año 2015, cada vez hay más inversionistas locales e internacionales solicitando información especializada, comparable y confiable para analizarla eficazmente y poder decidir en sus negocios (IASB, 2009b).

Celi et al., (2018) afirman:

La globalización tiene un impacto en la apertura de los mercados de capitales alrededor del mundo. Este hecho ha sido trascendental para incrementar la importancia y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, muestra de ello es que algunos países de América Latina se han unido recientemente a los más de 120 países que emiten sus reportes bajo NIIF.

Por otro lado, Transfer Pricing Internacional Firm (TPC, 2020) establece que: los mercados de capitales del mundo, la competitividad de las empresas a nivel internacional entre otras no tiene fronteras, tanto inversionistas como directores y gerentes generales esperan contar con información financiera de alta calidad y que sea comparable en cualquier lugar del mundo. Es así, como surge esta idea de adoptar en Ecuador las NIIF a partir del año 2008.

La aplicación de las NIIF para Pymes en los diferentes países del mundo, ha trascendido en la presentación de la información financiera destacando falencias en su adopción y falta de conocimiento de la normativa internacional que busca como objetivo la comprensión y presentación razonable de los estados financieros, entendiéndose; en un mismo lenguaje financiero. Palea (citado por Ayabaca y Aguirre, 2018), discute “los efectos de adopción de NIIF en Europa desde la perspectiva del inversionista; menciona que la calidad de la información financiera es resultado de normas contables, sistemas jurídicos y políticos de cada país” (p.10). Por esta razón, al implantar NIIF para Pymes sin conocimientos previos de la normativa genera errores en la preparación de los estados financieros, haciendo que incurran en mayores costos (pagos en excesos) y por ende repercuten en el prestigio de las organizaciones para negociar entre ellas.

Así también, Cardona (2018) resalta en su estudio sobre los impactos de las NIIF en la calidad del reporte financiero en Latinoamérica y el Caribe, que su adopción masiva conlleva a que se geste un sinnúmero de investigaciones con el fin de establecer la relevancia de dichos estándares para cada país. El propósito de la presente investigación es analizar la adopción de NIIF para Pymes y su impacto en la razonabilidad financiera en América Latina.

La Organización Interamericana de Ciencias Económicas (OICE, s.f), menciona que:

Las NIIF para PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas, que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo. El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, describe como empresas Pymes a aquellas que no tienen obligación pública de rendir cuentas, y

publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos” (IASB, 2009c, p.1).

La presentación de los estados financieros es de gran importancia en las organizaciones que se proyectan a negociar con otras empresas del exterior o multinacionales de las diferentes regiones, las cuales buscan el financiamiento con nuevos capitales de terceros para su desarrollo en el mercado y así potenciar sus recursos de una forma que se maximicen los beneficios, ya sean con inversionistas, empresarios y otros interesados (Encalada et al., 2018).

A continuación, se destaca el impacto de las transiciones de la normativa internacional en los países sujeto a estudio de América Latina y su importancia:

Dentro de los resultados obtenidos en El Salvador por Vásquez (2018) se comprobó que:

La mayoría de las entidades investigadas han adoptado diferentes secciones de la norma, de acuerdo a la naturaleza de sus actividades de operación. Aquellas empresas que aún no lo han hecho, aducen que las principales dificultades que han tenido en adoptar las secciones de la norma han sido: altos costos de implementación, necesidad de una capacitación efectiva, plazos muy cortos para su adopción y también la falta de concientización en la alta gerencia (p.155).

El problema de adopción de NIIF para Pymes no es solamente legal, sino que tiene efecto en toda la estructura interna donde se debe definir una estrategia de cambio. Su aplicación implica cambios en sistemas y procesos internos, en las relaciones con los clientes y acreedores, en las políticas de capacitación, en el uso de tecnología, entre otros. Se trata fundamentalmente de un cambio de cultura que mejore la idea de la buena dirección de las empresas y de la formalización del negocio, de tal forma que sea un proceso paulatino que beneficie al Estado, al empresario y a la economía del país (Guzmán, 2016, p.15).

Sin embargo, el desconocimiento de la normativa, carencia de recursos financieros para capacitaciones en tema NIIF para Pymes y la visión de proyectarse en otros mercados, no permite que las organizaciones establezcan estrategias de crecimiento, ya que dichas normas y su implementación pueden generar mayor valor agregado en base a la presentación de estados financieros mostrando la real situación de las organizaciones bajo las premisas internacionales uniformes, permitiendo la incursión a nuevos mercados hoy en día con la globalización, el dinamismo y las exigencias presentes para negociar con diferentes organizaciones del mundo, tal y como lo establece Wang (citado por Rosales y Llanos, 2021) un factor indispensable para el desarrollo económico de un país, es la inversión en su capital humano, y el rol que juegan las pequeñas y medianas empresas es trascendental, ya que éstas representan el motor fundamental de crecimiento.

En Nicaragua, Silva (citado por Luna y Vargas, 2016) en su investigación sobre “NIIF para PYMES en las empresas de Matagalpa”, destaca que:

La aplicación de esta norma permite a las empresas del país competir a nivel mundial al reconocerla y aplicarla ya que es de amplia aceptación mundial a través del flujo de información financiera uniforme y comparable en otros países aplicando un marco de referencia reconocido (p.21).

Torres, Estrada y Asociados (citado por Laguna et al., 2020) expresan que: la mayor ventaja de la NIIF para PYMES es la adopción de un lenguaje único que facilita el reporte de la información financiera, además proporciona herramientas para mejorar la organización de las empresas, ingresar al mercado internacional y facilitar la toma de decisiones, así mismo, las empresas pueden generar información de calidad a la hora de presentar sus informes contables, fomentando la confianza y la transparencia en los estados financieros. Adicionalmente, con la implementación de la norma se simplifican los procesos de entrega de los informes financieros, las tareas y se optimizan los procesos fiscales y tributarios.

En Colombia, Estupiñan (citado por Correa et al., 2018) expone el siguiente caso:

Grupo Aval: La implementación de las NIIF fue un poco más compleja y de tiempo, ya que tenía que capacitar a todo su grupo de empresas. Tenían claro que sería un tema a tratar con todas las áreas, que no es solamente un aspecto contable, sino de operación y que podría realizarse si trabajaban en equipo. Presentaron problemas en la implementación en cuanto al tratamiento de los activos, provisiones e impuestos a pagar, pero poco a poco le fueron dando solución (p.10).

Para las empresas del sector cooperativo y solidario, Estupiñan (citado por Grisales, 2015) expresa que no resultó conveniente la adopción de estándares plenos ni la aplicación de los estándares internacionales para Pymes para estas entidades; ya que se debió haber planteado un modelo de adaptación de estos estándares para este tipo de organizaciones, o en otro caso, como lo hicieron otros países haber establecido exclusiones para algunos tipos de entidades no lucrativas los cuales no van a recibir ningún valor agregado por darle aplicación a dicha norma (p.11).

Estupiñan (citado por Jaraba et al., 2017), establece que para que este proceso sea favorable el compromiso es de todas las personas que conforman la empresa, es así como este proceso estará encabezado por la gerencia quien deberá determinar las políticas y procedimientos que se deben seguir para realizar el proceso de transición, logrando de esta forma generar mejores resultados y lograr dar cumplimiento a esta nueva normatividad (p.4).

Sin embargo, y de acuerdo a lo que expone Cuesta y Sánchez (2017), se cree que las normas contables en Colombia no cumplen con los requerimientos de las empresas que operan en mercados internacionales por lo cual esto no permite y facilita el proceso de convergencia a la nueva norma.

Solano (2017) en su artículo sobre: “Análisis de los potenciales efectos en el reconocimiento de los activos de las pequeñas empresas de Cúcuta - Colombia por la implementación de la NIIF para Pymes”, señala que:

Al describir los posibles efectos en cuanto a reconocimiento de los activos en una muestra de pequeñas empresas en la ciudad de Cúcuta, partiendo del análisis de los requisitos que contempla la NIIF para Pymes, en cuanto a la comprensión del hecho económico o la transacción, definición y reconocimiento de los activos y finalmente la clasificación en las secciones que contempla la misma (p.120).

En Bolivia solo el 1% de las empresas aplican NIIF para Pymes, lo que, de cierta forma constituye una ventaja potencial para su aplicación futura. Está claramente definido cuales son las empresas que deben aplicar de acuerdo con lo establecido en la sección 1. Con la evaluación efectuada, el costo de adoptar por primera vez la NIIF para Pymes, es menor que el de adoptar las NIIF completas en términos de plazos, capacitación de personal, diseño de software, entre otros, lo que hace mucho más accesible la adopción de la normativa. El 95% de las empresas bolivianas son Pymes, por lo que se hace prioritario la aplicación de la NIIF para Pymes en Bolivia siendo un dato muy importante y relevante para esta investigación (Pinto et al., 2016).

Por otro lado, en Perú, en una encuesta realizada a 28 agencias de viaje en la ciudad de Arequipa, para su tesis sobre. “Análisis de la Implementación de las NIIF para Pymes en las Agencias de Viaje y Turismo en Arequipa Metropolitana, 2018” se obtuvo como resultado que ninguna de estas que ninguna de estas empresas presenta el juego completo de estados financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de cambios en el Patrimonio Neto y las Notas); sin embargo, la mayoría de negocios consideró importante elaborar y presentar a corto plazo esta información e implementar NIIF para Pymes, señalan que es vital cuando los negocios buscan acceso a capital de trabajo o cualquier otro tipo de financiamiento (Mamani y Roque, 2019)

En Ecuador, Santamaría (2016) a partir de un estudio realizado sobre “aplicación de normas vigentes (NIIF) y la razonabilidad de la información financiera de la empresa Polímeros y Derivados PYDSA Ecuador S.A. de la ciudad de Ambato” determinó que:

La empresa cuenta con un sistema de costeo estándar, lo que generó un error en el momento de valorización de los inventarios, haciendo que estos se encuentren valorados a un valor razonable menor al que estaba establecido principalmente en el año 2013, generando así una utilidad menor a la real; por lo tanto, los estados financieros correspondiente no mostraban una razonabilidad (p.83).

Es importante resaltar, que con el transcurrir de los años y la practicidad que ha implicado la implementación de las NIIF para Pymes, en muchos países del mundo particularmente en América Latina, el cambio y la transición de la normativa repercute en general a todas las organizaciones; ya que al plasmar un mismo lenguaje contable-financiero para interpretar y analizar la información facilita el proceso de decidir en los negocios, en un mundo cada vez más globalizado.

Ante lo expuesto, se planteó el presente estudio que tiene como objetivo general analizar la adopción de las NIIF para Pymes y su impacto en la razonabilidad financiera en América Latina, determinando las diferentes transiciones que han ocurrido en los países objeto de estudio, diagnosticar los impactos que se han presentado en la razonabilidad de los estados financieros y poder describir ventajas y desventajas de la situación que se presenta con la temática, mismos que buscan dar respuestas a la interrogante ¿Cómo incide la adopción de las NIIF para Pymes en la razonabilidad de los estados financieros en América Latina?.

MATERIAL Y MÉTODOS

El diseño de estudio correspondió al no experimental, exploratorio con alcance descriptivo, apoyado en un enfoque de investigación cualitativo. Como métodos de investigación se utilizó el lógico deductivo, que ayudó en la obtención de una mejor visión que será importante comprenderlo desde las diferentes perspectivas y transiciones de la normativa internacional que han incorporado los países de América latina sujeto a estudio. El método analítico sintético que aportó en conocer de manera general y amplia el objeto y campo de estudio (Sampieri et al., 2017).

La población que se consideró son los países que conforman América Latina, razón por la cual se aplicó un muestreo no probabilístico, “la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador” (Hernández et al., 2014, p.176). Se consideraron estudios realizados en países de América Latina como son: Ecuador, Perú, Bolivia, Colombia, El Salvador y Nicaragua. Para este estudio se utilizó una población finita y de pocos países participantes, por lo que se pudo acceder a la información documental, por ello; no se calculó la muestra y se estableció a conveniencia la selección.

Las técnicas de recolección de datos aplicadas fueron la documental y bibliográfica que según los autores Palella y Martins (2012), se fundamenta en la revisión sistemática, rigurosa y profunda del material documental de cualquier clase. Se procuró el análisis de los fenómenos o el establecimiento de la relación entre dos o más variables. Cuando se opta por este tipo de estudio, el investigador utiliza documentos, los recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados. La recopilación se la realizó con fuentes de información partiendo de conocimientos ya suscitados e información recogida de la realidad, las cuales fueron de gran utilidad para el desarrollo de la investigación.

Las herramientas para el procesamiento de datos según el autor Arias (2012) son “la técnica dirigida a la cuantificación y clasificación de las ideas de un texto, mediante categorías preestablecidas” (p.77). Para el procesamiento de datos el análisis de contenido se hizo uso del programa Microsoft Excel para diseñar tablas de datos donde se estableció la comparación de normativa NIC 27 y NIIF 10 para Pymes, análisis de la transición y adopción de estas normas referente a los estados financieros, detalle de los organismos reguladores de cada país y la medición de los instrumentos financieros, con el fin de poder determinar causales de la situación que se presentan al preparar los estados financieros bajo la normativa en los diferentes países seleccionados de América Latina.

RESULTADOS

En este apartado se presentan los resultados obtenidos a partir de la aplicación de las técnicas de recolección de datos tanto bibliográfica como documental, necesarias para obtener información de relevancia sobre las variables objeto de estudio. A continuación, se muestra los hallazgos resultantes de la revisión bibliográfica:

El IASB es el encargado de desarrollar y aprobar las NIIF para Pymes, mismas que se componen por 35 secciones (contenido técnico). Por lo general, cada año varían y se presentan modificaciones, unas reemplazan a otras, esto hasta llegar a considerar una sola normativa internacional de información financiera en las organizaciones Pymes; en el año 2022 se encuentra vigente la siguiente estructura normativa:

Tabla 1

Normas Internacionales de Información Financiera (Pymes)

NIIF	NIIF vigentes 2022	Vigente desde
NIIF 1	Adopción por primera vez de las NIIF	Ene-13
NIIF 2	Pagos basados en acciones	Jul-14
NIIF 3	Combinaciones de negocios	Jul-14
NIIF 4	Contratos de seguros	Ene-06
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	Ene-16
NIIF 6	Explotación y evaluación de recursos minerales	Ene-06
NIIF 7	Instrumentos financieros: información a revelar	Ene-18
NIIF 8	Segmentos de operación	Jul-14
NIIF 9	Instrumentos financieros (nueva versión)	Ene-18
NIIF 10	Estados financieros consolidados	Ene-16
NIIF 11	Acuerdos conjuntos	Ene-16
NIIF 12	Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	Ene-16
NIIF 13	Medición del valor razonable	Jul-14
NIIF 14	Cuentas de diferimientos de actividades reguladas	Ene-16
NIIF 15	Ingresos de contratos con clientes.	Ene-18
NIIF 16	Arrendamientos.	Ene-19
NIIF 17	Contratos de seguro (emitida pero no vigente)	Ene-23

Nota. Fuente: NIIF vigentes 2022, (Jezl Auditores, 2020).

Tabla 2

Normas Internacionales de Contabilidad

NIC	NIC vigentes 2022	Vigente desde
NIC 1	Presentación estados financieros	Ene-16
NIC 2	Inventarios	Ene-05
NIC 7	Estado de flujo de efectivo	Ene-10
NIC 8	Políticas contables. Cambios en las estimaciones contables y errores	Ene-05
NIC 10	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	Ene-05
NIC 12	Impuesto a las ganancias	Ene-12
NIC 16	Propiedades, planta y equipo	Ene-16
NIC 19	Beneficios a los empleados	Ene-16
NIC 20	Contabilización de las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales	Ene-09
NIC 21	Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera	Ene-05
NIC 23	Costos por prestamos	Ene-09
NIC 24	Información a revelar sobre partes relacionadas	Jul-14
NIC 26	Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro	Ene-05
NIC 28	Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	Ene-16
NIC 29	Información financiera en economías hiperinflacionarias	Ene-09
NIC 33	Ganancias por acción	Ene-05
NIC 34	Información financiera intermedia	Ene-16
NIC 36	Deterioro del valor de los activos	Ene-14
NIC 37	Provisiones pasivos contingentes y activos contingentes	Ene-13
NIC 38	Activos Intangibles	Ene-16
NIC 40	Propiedades de inversión	Jul-14
NIC 41	Agricultura	Ene-16

Nota. Fuente: NIIF vigentes 2022, (Jezl Auditores, 2020a).

A continuación, se presenta el estado de adopción de la NIIF para Pymes en los diferentes países objeto de estudio, la correspondiente legislación (decreto o resolución) que respalda su aplicabilidad y los organismos reguladores pertinentes en ejercer los controles respectivos en las organizaciones con la información que presentan en sus estados financieros como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 3

Organismos reguladores de las NIIF para Pymes de países objeto de estudio

País	Estado de adopción	Legislación	Organismos reguladores
Colombia	Obligatoria	Decreto 3022 de 2013 Aplicación: 1 de enero de 2014	Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y Superintendencia de Sociedades. Junta Central de Contadores: Unidad Administrativa Especial.
Bolivia	No obligatoria	Resolución N° CTNAC 001/2012. Aplicación: En proceso	Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia (CAUB).
Ecuador	Obligatoria	Resolución N° SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 Aplicación: 1 de enero de 2012	Superintendencia de compañías.

El Salvador	Obligatoria	Resolución 113 de 2009. Aplicación: 1 de enero de 2011	Ministerio de Economía, Consejo de vigilancia de la Profesión Pública y Auditoría (CVPCPA).
Nicaragua	Obligatoria	Resolución del CCPN-JD-001-2012 Aplicación: 1 de julio de 2011	Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua.
Perú	Obligatoria	Resolución N° 045-2010-EF-94 Aplicación: 1 de enero de 2011	Consejo Normativo de Contabilidad.

Nota. Fuente: Elaborado por los autores

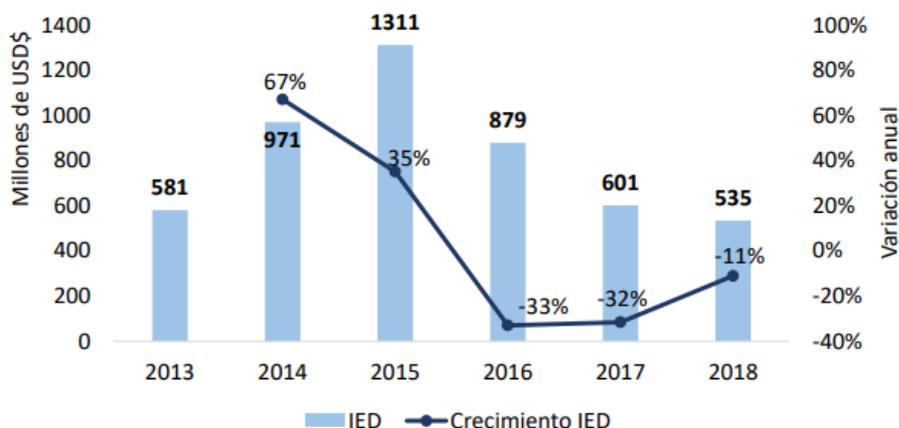
La adopción de NIIF para Pymes a nivel de América Latina, se ha convertido en un paradigma de controversias en países en vías de desarrollo, los cuales consideran que la opción de implantarlas en organizaciones de cualquier sector económico es costoso, lo que repercute en aquellos agentes externos que requieren invertir en estas empresas, ya que no cuentan con estados financieros reales que permitan un análisis de sus saldos de manera uniforme, el cual pueda reflejar razonabilidad y confiabilidad en la información.

Por tanto, las transiciones que mantienen los países objeto de estudio permitieron conocer más a fondo importantes resultados que se han mostrado en las pequeñas y medianas empresas con respecto a la aplicación de NIIF para Pymes en base a acuerdos y resoluciones establecidos en cada país, con la finalidad de poder identificar aspectos de aplicabilidad de las normas internacionales y las normas contables en las diferentes empresas de los países involucrados. Con la carencia que existe de aplicación normativa NIIF para Pymes no se puede confirmar que estas puedan contribuir al desarrollo económico de manera efectiva por cuanto a la información financiera que presentan; razón por la que, los inversionistas apuntan a colocar sus capitales en Pymes donde manejen estándares universales y por ende la información que presenten en sus balances debe ser fidedigna, lo que permite llegar a acuerdos y obtener beneficios mutuos a futuro.

De acuerdo a datos obtenidos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020), se establece la evolución anual que ha tenido la Inversión Extranjera Directa en Pymes del Ecuador que corresponden a los siguientes periodos 2013 – 2018.

Figura 1

Evolución Anual de la Inversión Extranjera Directa (IED).



Nota. Fuente: Datos obtenidos de boletín institucional. (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2020)

Como se muestra en la figura 1, la Inversión Extranjera Directa en los dos primeros años 2013 y 2014, fue incrementándose hasta el año 2015, decreciendo luego en los años 2016, 2017 y 2018, debido a situaciones adversas que no permitieron continuar con este proceso de crecimiento paulatino que se venía evidenciando en Ecuador; aspectos: sociales, económicos, legales y otros incidieron en las negociaciones, sin dejar a un lado la imagen fiel y transparencia que mantenían los empresas Pymes en sus estados financieros para negociar con otros países.

A continuación, se muestra la representación gráfica de la revisión integral de transición de la NIIF para Pymes del año 2015 al 2020:

Figura 2

Revisión Integral desde el año 2015 hasta el año 2020 de la NIIF para Pymes



Nota. Evolución de la NIIF para Pymes en su aplicabilidad. Elaborado por los autores

La aplicación de las NIIF para Pymes desde su revisión en el año 2015 ha tenido repercusión en las pequeñas y medianas empresas por su aplicación obligatoria a partir del año 2016 a nivel mundial, su correcta aplicación requiere del conocimiento pleno por profesionales justificando un adecuado tratamiento y registro de las operaciones el cual no incida en la razonabilidad de la información financiera.

A continuación, se presenta la comparación de las normas internacionales NIC 27 y NIIF 10 y la transición que estas tienen dentro de las organizaciones en relación a la información y su análisis correspondiente, mismo que se muestran en las tablas 4 y 5 respectivamente:

Tabla 4

Comparación de NIC 27 y NIIF 10

NIC 27 Estados financieros separados Información a revelar	NIIF 10 Estados financieros consolidados Información a revelar
Cuando una controladora, un inversor en una asociada o un participante con una participación en una entidad controlada de forma conjunta elabore estados financieros separados, revelarán:	Los estados financieros combinados revelarán la siguiente información: (a) el hecho de que los estados financieros son estados financieros combinados;

(a) que los estados son estados financieros separados; y	(b) la razón por la que se preparan estados financieros combinados;
(b) una descripción de los métodos utilizados para contabilizar las inversiones en subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas, e identificará los estados financieros.	(c) la base para determinar qué entidades se incluyen en los estados financieros combinados;
	(d) la base para la preparación de los estados financieros combinados; y
	(e) la información a revelar sobre partes relacionadas requerida en la Sección 33 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.

Nota. Fuente: NIIF para Pymes, (IASB, 2009d)

Tabla 5

Análisis: NIC 27 y NIIF 10

NIC 27 Estados financieros separados	NIIF 10 Estados financieros consolidados
No permite un análisis general de la situación financiera.	Para los usuarios externos será de fácil interpretación y análisis.
Incurre mayor tiempo de análisis de información en los estados financieros.	Análisis general de estados financieros agrupados eficiente (matriz + subsidiarias).
Existe poco control de las operaciones (retorno de inversiones) y del ente económico.	Se tiene mayor control de las operaciones y conocimiento de la matriz y subsidiarias.
No se presentan claras las decisiones rutinarias	Las decisiones gerenciales son efectivas.

Nota. Fuente: Elaborado por los autores

La transición de NIC 27 Estados financieros separados a NIIF 10 Estados financieros consolidados, permite a los inversionistas y demás usuarios constar con la información financiera oportuna de manera general, con el fin de analizarla y tomar decisiones inmediatas, la aplicación correcta de la normativa internacional es fuente primordial para futuras negociaciones.

Al realizar el correspondiente análisis y comparación de la transición de normativa NIC a NIIF para Pymes se pudieron establecer las ventajas y desventajas implícitas en el estudio de la adopción y su impacto en la razonabilidad de los estados financieros en países objeto de estudio en América latina, con el fin de que sea interpretada y considerada por los profesionales del área que se encuentran en las organizaciones, las cuales se muestran en la siguiente tabla:

Tabla 6

Ventajas y desventajas de la transición y adopción de NIC 27 a NIIF 10 referente a estados financieros

Ventajas	Desventajas
Transparencia y comparabilidad de la información financiera.	Información financiera no razonable, toma de decisiones no acertadas.
Mejora el acceso crediticio.	Dificulta el financiamiento por usuarios externos.
Educación y capacitación contable – financiera.	Desconocimiento y errores contables - financieros.

Eficiencia en auditorias.

Genera mayor uso de recursos en revisiones.

Nota. Fuente: Elaborado por los autores

La información que brindan los balances financieros muestra la razonabilidad de sus saldos, mismos que permiten a los usuarios tomar decisiones para inversión, apalancamiento, gestión y otras afines a la actividad empresarial. La declaración financiera tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones de capital de quienes la utilizan, los ayuda a evaluar situaciones pasadas o futuras, o bien a confirmar o corregir valoraciones realizadas con anterioridad, y también poder ejecutar auditorias de manera eficientes mitigando el desperdicio de recursos, esto con el fin de establecer diferencias o reportar hallazgos significativos de la información financiera que se presenta.

Lo más importante de las organizaciones que buscan el financiamiento o acceso crediticio por fuentes externas son las que se proyectan a crecer y desarrollar sus operaciones en base a estrategias competitivas, por esta razón la presentación de sus estados financieros consolidados repercute de manera favorable en los analistas interesados de la información, siempre que se esté aplicando la normativa de manera correcta de acuerdo a su medición y/o tratamiento contable.

Por otro lado, la educación y capacitación contable financiera en las organizaciones juega un papel fundamental en la preparación de los estados financieros, ya que con el conocimiento previo y la correcta aplicación de la normativa internacional contribuye para que se transparente la gestión y aplicabilidad de los estándares, donde la utilización de la información de los estados financieros para los usuarios será integra, guardando uniformidad por las bases financieras aplicadas; inclusive, es necesario reconocer las mediciones de los instrumentos financieros bajo NIIF para Pymes con el fin de establecer el correcto tratamiento de activos y pasivos financieros, los cuales reflejen razonabilidad en sus cifras y la confiabilidad de la información.

Se presenta la clasificación y medición de los instrumentos básicos aplicables en Pymes en la siguiente tabla:

Tabla 7

Clasificación y medición de los instrumentos financieros básicos.

Instrumentos financieros	Medición
Efectivos y equivalentes a efectivos Inversiones Cuentas corrientes comerciales por cobrar	Sin financiamiento Se reconocerán al precio de la transacción atribuibles (costo histórico), o también al valor razonable con cambios en resultados.
	Con financiamiento El pago va más allá de los términos comerciales normales, se considera una tasa de interés.
	Financiación implícita Al pagar cuotas “sin intereses”, no se tiene una tasa de interés.
Obligaciones financieras Cuentas corrientes comerciales por pagar	En obligaciones se establece la porción corriente y no corriente para conocer la realidad financiera. Se utiliza el método de interés efectivo

Nota. Fuente: NIIF para Pymes, (IASB, 2009e)

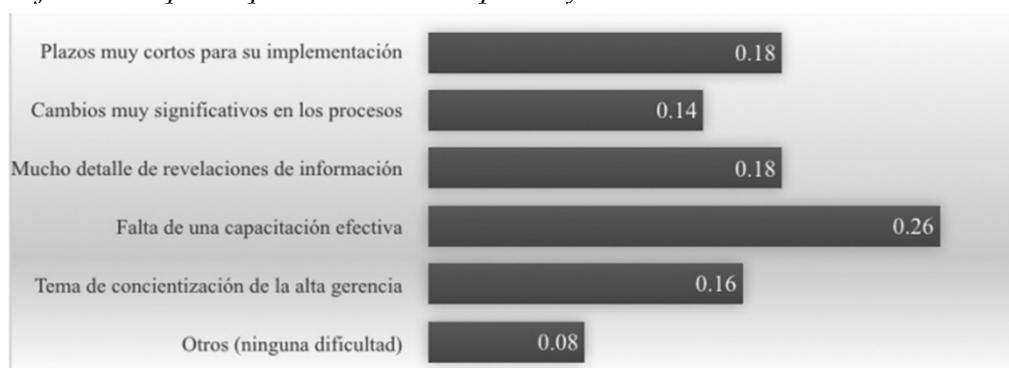
En los casos presentados de medición de instrumentos financieros básicos en Pymes, siempre deberá de existir reciprocidad para su reconocimiento, las partes tendrán vinculo en el acuerdo pactado y el registro debe de aplicarse en base a su tratamiento de manera respectiva; por lo general, las presentaciones de los estados financieros tienen un impacto significativo en las organizaciones, reflejando información insuficiente para tomar decisiones inmediatas.

Además, se conoce resultados de los niveles de adopción e impacto que han presentado los países sujetos a estudio:

El Salvador y las dificultades que ha presentado en la adopción de NIIF para Pymes son evidentes como se muestra en figura 3:

Figura 3

Dificultades para aplicación de NIIF para Pymes

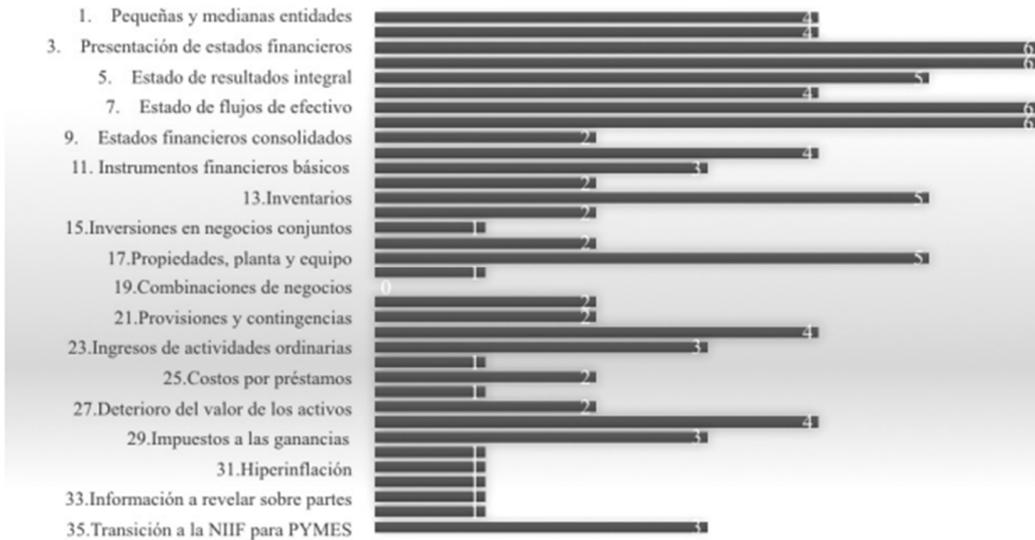


Nota. Dificultades que frenan la adopción progresiva de las NIIF para Pymes. (Vásquez, 2018a)

En cuanto a los resultados presentados, determinado por el 26% la falta de capacitación efectiva en profesionales que requieren tener plenos conocimientos en normativa internacional para la aplicación respectiva de las 35 secciones en las empresas, otro factor importante a considerar y que se determina por el 18% son los plazos muy cortos para su implementación, considerando que si son muy cortos los tiempos en presentar los estados financieros por ende el desconocimiento de la normativa es latente por la falta de experiencia en su aplicabilidad.

Figura 4

Secciones de NIIF para Pymes adoptadas



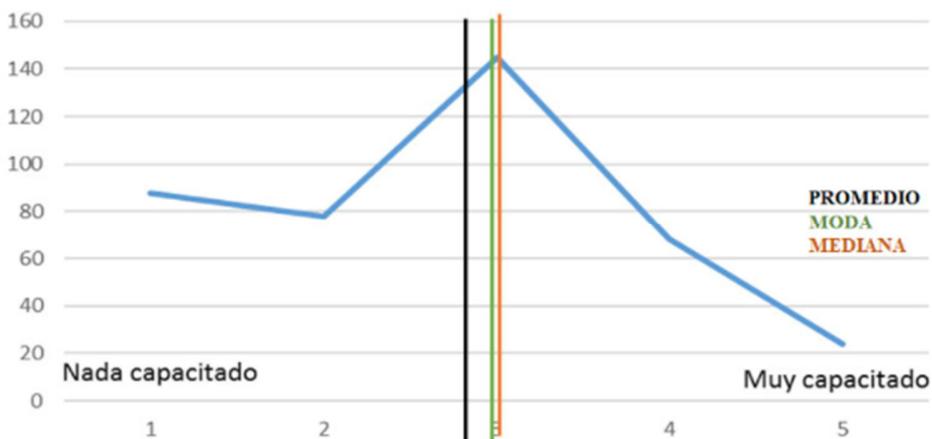
Nota. Detalle de cada sección de NIIF para Pymes adoptadas. (Vásquez, 2018b)

Dentro de las secciones que conforman NIIF para Pymes, se ha llegado a abarcar casi la totalidad de las mismas, a excepción de la sección 19 de Combinaciones de negocios, la cual es importante también considerarla en el grupo, puesto que con su medición e identificación la gerencia puede tener mayor control de las operaciones y así tomar decisiones acertadas.

En Colombia se presenta idéntica problemática y dificultad en el tema de capacitación del personal de las empresas en el tema de NIIF para Pymes, como se muestra a continuación:

Figura 5

Capacitación del personal de la empresa en el tema de NIIF



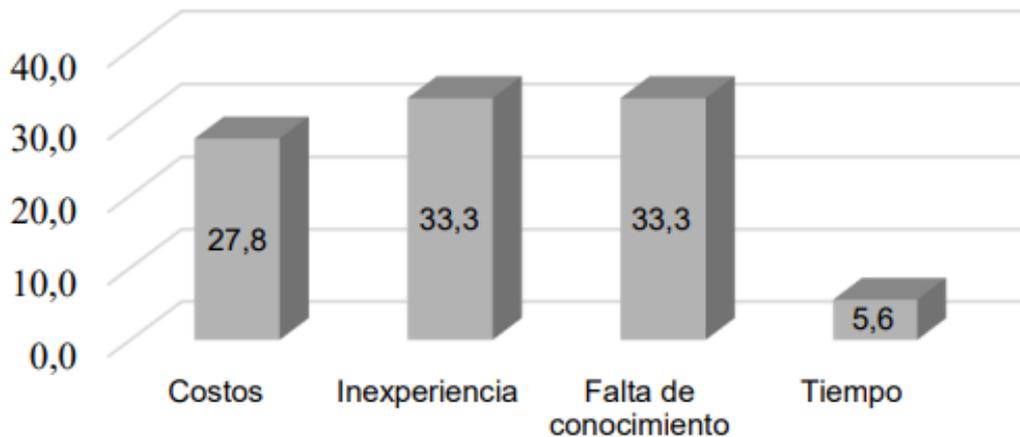
Nota. Resultados de personal capacitado en tema NIIF para Pymes. (Montaño et al., 2018)

De los resultados presentados, se destaca que el 88% del personal se encuentra nada capacitado, mientras que el 12% determina que tienen conocimientos muy altos en tema de NIIF para Pymes para implementar en las organizaciones esto previo a que han participado en capacitaciones. Considerando la falta de recursos para capacitarlos y de la misma forma de personal con altos conocimientos en materia para poder contabilizar hechos económicos en base a normativa internacional y contar con información contundente que permita optar por las mejores decisiones.

En Ecuador, se tiene resultados desde la misma perspectiva que incide en el impacto de la razonabilidad de los estados financieros como se muestra en la siguiente figura 6 las razones por la que las empresas no aplican las NIIF para Pymes:

Figura 6

Razones de la no aplicación de las NIIF



Nota. Consideraciones por la que las empresas no aplican NIIF para Pymes. (Parra, 2016)

Como resultados de la investigación realizada en Ecuador, se destaca dos aspectos importantes como son la inexperiencia y la falta de conocimiento en aplicabilidad de NIIF para Pymes, abordando el 33,30% cada una y el global de 66,60% siendo muy pertinente y necesario destacar que su incidencia va a recaer con mayor fuerza en la presentación de los estados financieros, puesto que no se cuenta con conocimientos previos a la preparación de los balances, siendo de impacto negativo para la organización que busca incursionar en otros mercados ya sea nacionales e internacionales para futuras negociaciones.

DISCUSIÓN

Los hallazgos identificados en la presente investigación son de gran importancia evidenciarlos, por lo que la adopción de NIIF para Pymes debe ser considerada por los directivos y/o representantes de las pequeñas y medianas empresas. La adecuada preparación y presentación de los estados financieros bajo esta premisa internacional conllevan a reflejar la real situación financiera, siendo una herramienta útil para el análisis financiero y encuadrar en futuras negociaciones con usuarios externos.

La decisión o ventaja competitiva que se puede abordar en el mercado recae en la acción de implementar estrategias que respalden el correcto registro económico de las operaciones en las organizaciones, teniendo al día sus registros y a esto se le puede considerar como base las políticas y procedimientos contables que se implementen, su aplicabilidad va a evidenciar resultados favorables siempre y cuando se cumpla, a su vez, establecer en el presupuesto anual en capacitaciones recurrentes dentro de las áreas implicadas en la preparación y presentación de estados financieros, sin dejar a un lado otras áreas importantes que se vinculan a las transacciones diarias, debido a que las operaciones de registros contables que se realicen en adelante, aplicarán bajo parámetros ya establecidos internamente y enlazando con las NIIF para Pymes, las organizaciones obtendrán información financiera real y oportuna, y no estarán sujetas a glosas por el desconocimiento en la aplicabilidad de las NIIF para Pymes.

Por esta razón, su incorporación permitirá expresar la información financiera con mayor transparencia, lo que produce un ahorro de costes para muchas empresas y la fiel imagen de la operatividad, por ello existe la necesidad de conocer y analizar las transiciones que han tenido los diferentes países de América latina sujeto a estudio al adoptar NIIF para Pymes con el fin de conocer los puntos débiles y fuertes al ejecutar el cambio estandarizado de la norma con los métodos aplicados y mediciones establecidas a los instrumentos financieros.

CONCLUSIONES

En términos empresariales la preparación y presentación de información financiera correcta responde a sinónimo de confiabilidad, razón por la que las organizaciones que adoptan NIIF para Pymes y apliquen correctamente las normativas vigentes estarán llevando a cabalidad su cumplimiento; ya sea a nivel nacional o internacional. Las empresas que ejecutan la transición tendrán a disposición mayor número de inversionistas o proveedores con quienes negociar o establecer acuerdos financieros crediticios; impulsando el financiamiento requerido para el desarrollo de sus operaciones, siempre y cuando; los saldos de los estados financieros sean transparentes y muestren la real situación financiera.

En este sentido, su implementación permite y ofrece la posibilidad de poder realizar la medición de sus activos y pasivos operacionales de manera acertada de acuerdo a lo que establece la NIIF para Pymes en sus secciones correspondientes, así como también permite conocer los resultados reales de la gestión económica; con el fin de presentar los estados financieros consolidados de manera correcta bajo el cumplimiento de los estándares internacionales establecidos, ayudando tanto a usuarios internos como externos a conocer de cerca la realidad financiera y cifras operacionales de sus grupos de cuentas, mismas que pueden solicitar cuando así lo requieran.

Los estados financieros que se preparen y presenten bajo NIIF para Pymes estarán sujetos a supervisión de las entidades reguladoras de control y auditorías; siendo importante poner en práctica la gestión de formalizar dichas normativas en las empresas, estandarización contable financiera y buscar fronteras que permitan la negociación efectiva.

Dentro de los resultados que destacan los países objeto a estudio en América Latina, como son: El Salvador, Nicaragua, Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia; prevalece el común denominador determinado falta de pericia para la aplicación correcta de la normativa internacional, ya sea en su totalidad o por desconocimiento, estudios establecen que el temor de incurrir en mayores costos y gastos es uno de los factores por la cual no se incorpora o adopta de manera inmediata y completa la NIIF para Pymes; asimismo, un punto a destacar es la falta de ubicar en el presupuesto capacitaciones del personal que se encuentra en la preparación y presentación de estados financieros, desventajas para muchas organizaciones y ventajas que se establecen para otras por su avance en la transición que mantienen por su aplicación; considerar la falta de concientización y razonamiento financiero de las empresas que conforman este nicho de mercado Pymes, por los beneficios que representan en su aplicación y réditos financieros que se reflejan en su incorporación; es decir, con una inversión que se pretenda realizar a futuro se verán los resultados obtenidos en sus balances.

REFERENCIAS

Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación, Introducción a la Metodología Científica*. Editorial Episteme. Caracas

- Ayabaca, O., y Aguirre, J. (2018). Estudio de la adopción de las normas internacionales de información financiera en el sector industrial y comercial de Cuenca, sus principales ajustes y políticas contables. *Revista economía y política*. 2(28). 8-19. <https://doi.org/10.25097/rep.n28.2018.01>
- Cardona, J. (2018). Los impactos de las NIIF en la calidad del reporte financiero en Latinoamérica y el Caribe. *Contaduría y Administración*, 63(2), 13-14. https://www.researchgate.net/publication/339037174_Impacto_de_los_estandares_internacionales_de_informacion_financiera_en_la_calidad_contable_evidencia_desde_Latinoamerica_y_el_Caribe
- Celi, M., Villegas, F., Gaibor, F y Robles, M. (2018). Expectativas y realidades sobre la implementación de las NIIF en las empresas comerciales más grandes de Ecuador. *Revista Espacios*. 39(6), 1-10. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n06/18390601.html>
- Correa, H., Palacio, M., y Pérez, F. (2018). *Alternativas de solución para un impacto positivo en la implementación de las Normas*. [Tesis de grado, Universidad de San Buenaventura de Medellín]. http://bibliotecadigital.usbcali.edu.co/bitstream/10819/4286/1/Alternativas_Solucion_Impacto_Correa_2017.pdf
- Cuesta, J. y Sánchez, N. (2017). Impacto del proceso de convergencia de las NIIF en las empresas del departamento de Boyacá periodo 2014-2016. *In Vestigium Ire*. 11(2). 132-160. <http://revistas.ustatunja.edu.co/index.php/ivestigium/article/view/1554>
- Encalada, V., Encarnación, O y Ruiz, S. (2018). Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. *Revista Internacional de Investigación e Innovación Tecnológica*. 6(35), 1-12. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S200797532018000500001&lng=es&tlng=es
- Guzmán, J. (2013). Adopción de la norma internacional de información financiera “NIIF para las Pymes” en el sector de la microempresa del entorno de la Universidad Evangélica de El Salvador. *Economía, administración y comercio*. 7-43. <http://dsuees.uees.edu.sv/xmlui/handle/20.500.11885/244>
- Grisales, F. (2015). *Conveniencia de la aplicación de las NIIF en entidades sin ánimo de lucro en Colombia*. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT de Colombia]. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/9184>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Selección de la muestra*. En *Metodología de la Investigación* (6ª Ed). Editorial McGraw-Hill. Mexico.
- International Accounting Standards Board [IASB]. (2009). *Presentation of Financial Statements*, Londres
- Jaraba, M., Castillo, L, y Villasmil, M. (2017). *Repercusión en la parte fiscal de las normas internacionales*. *Dictamen Libre*. [Tesis de grado - Universidad de Envigado - Colombia]. <http://bibliotecadigital.iue.edu.co/jspui/handle/20.500.12717/182>
- Jezl Auditores. (2020). *NIIF para las Pymes 2021*. Ecuador. Recuperado de <https://www.jezl-auditores.com/index.php/normativa/140-niif-vigentes-2021>
- Laguna, O., Salmerón, W., Espinoza, M., Pacheco, V., Pérez, L., y Sáenz, F. (2020). Adopción de NIIF para las PYMES en empresas de Nicaragua”. *Revista Científica Apuntes de Economía y Sociedad*. 1(2). 59-66. <http://revistas.unanleon.edu.ni/index.php/apunteseconomaiysociedad/article/view/364/358>
- Luna, C., y Vargas, Z. (2016). NIIF para las Pymes en las empresas de Matagalpa en el 2016 [Tesis de grado - Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. <http://repositorio.unan.edu.ni/4971/1/5929.pdf>

- Mamani, M. y Roque, S. (2019). *Análisis de la implementación de las NIIF para PYMES en las agencias de viaje y turismo en Arequipa Metropolitana, 2018*. [Tesis de grado, Universidad Católica San Pablo]. <http://repositorio.ucsp.edu.pe/handle/UCSP/15939>
- Montaño, A., Rodríguez, E., y Acosta, J. (2018). Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMES. *Cuadernos de Contabilidad*. 19(48). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-48.ain>
- Organización Interamericana de Ciencias Económicas [OICE]. (s.f). *Acercas de las NIIF para PYMES*. <https://www.nicniif.org/home/acercas-de-niif-para-pymes/acercas-de-las-niif-para-pymes.html>
- Pinto, F., Mukay E., y Gil, G. (2016). Importancia de la aplicación de la NIIF para Pymes en Bolivia y Latinoamérica. Archivo digital. <https://henrynunezasoc.files.wordpress.com/2016/01/trabajos-nacionales-aplicacion-de-la-niif-para-pymes-en-bolivia-y-latinoamerica-los-cambios-version-cv.pdf>
- Sampieri, R., Collado, C., y Lucio, P. (2017). *Metodología de la investigación científica*. (6ª Ed). Editorial McGraw-Hill. Mexico.
- Santamaría, K. (2016). *Aplicación de normas vigentes (NIIF) y la razonabilidad de la información financiera de la empresa Polímeros y Derivados PYDSA Ecuador S.A. de la ciudad de Ambato*. [Tesis de grado - Universidad Técnica de Ambato]. <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23972/1/T3779i.pdf>
- Solano, E. (2017). Análisis de los potenciales efectos en el reconocimiento de los activos de las pequeñas empresas de Cúcuta- Colombia por la implementación de la NIIF para Pymes. *Respuestas*. 22(2), 116-130. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6205730>
- Tejada, J. (2019). Normas internacionales de información financiera y la razonabilidad de los estados financieros. *Revista Balance's*. 7(10): 4-12. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/176/158>
- TPC Group. (2020, 14 de diciembre). Aplicación de las NIIF en Ecuador. <https://tpcgroup-int.com/blog/niif/aplicacion-de-las-niif-en-ecuador/>
- Vásquez, F. (2018). Aplicación de la NIIF para PYMES por las empresas de El Salvador en su informe contable. *Anuario de investigaciones*. 1(7). 155-164. <http://www.diyys.catolica.edu.sv/wp-content/uploads/2018/09/12NIIFAN2018.pdf>
- Palella, S. y Martins, F (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador. Caracas.
- Parra, D. (2016). Análisis de la aplicación de las NIIF en las Pymes de la ciudad de Cuenca: Percepción, causas e impacto. [Tesis de grado - Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12722/1/UPS-CT006595.pdf>
- Rosales, A. y Llanos, L. (2021). Efecto de la inversión en capacitación en las ventas y sueldos de las Pymes. *Investigación Administrativa*. (50)127. 45-68. <https://www.redalyc.org/journal/4560/456065109005/html/>
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2020). La inversión extranjera directa y la rentabilidad de las compañías en el Ecuador: 2013—2018. https://investigacionyestudios.supercias.gob.ec/wp-content/uploads/2020/01/IED_rentabilidad_FINAL.pdf