https://revistas.uh.cu/revflacso

Importancia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs)

Importance of Applying International Financial Reporting Standards (IFRS) in Small and Medium-sized Enterprises (SMEs)

Karina Patricia Arévalo Briones
Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador
karevalo@uteq.edu.ec

Eva Lucía Vera Véliz
Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador
evalvel.vera@uteq.edu.ec

Edgar Vicente Pastrano Quintana
Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador
epastrano@uteq.edu.ec

Fecha de enviado: 12/11/2023
Fecha de aprobado: 22/02/2024

RESUMEN: Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se diseñaron para simplificar y adaptar los requisitos contables internacionales a las realidades de las pequeñas y medianas empresas sin comprometer la calidad de la información financiera. Estas normas representan un avance importante en la historia de la contabilidad, al proporcionar un marco más accesible y menos costoso que facilita la comparación de estados financieros en todo el mundo. El presente articulo realiza un análisis de las empresas IPS Vida Ser Eu y ASISAgro. Esta implementación permitió determinar la situación financiera de las empresas y cómo la aplicación de estas normas mejora significativamente de la calidad de la información financiera. La clave está en tener un plan claro, buscar recursos disponibles y avanzar de manera constante hacia la conformidad con las NIIF, adaptando el proceso a sus recursos y necesidades específicas. La implementación de estas normas para las PYMEs es compleja, pero al aprovechar recursos y buscar apoyo externo, las empresas pueden navegar con éxito en este proceso.

PALABRAS CLAVE: contabilidad; credibilidad financiera; estados financieros.

ABSTRACT: International Financial Reporting Standards (IFRS) were designed to simplify and adapt international accounting requirements to the realities of small and medium-sized enterprises without compromising the quality of financial information. These standards represent an important advance in the history of accounting, by providing a more accessible and less expensive framework that facilitates the comparison of financial statements worldwide. This article analyzes the companies IPS Vida Ser Eu and ASISAgro. This implementation made it possible to determine the financial situation of the companies and how the application of these standards significantly improves the quality of financial information. The key is to have a clear plan, seek available resources and move steadily towards compliance with IFRS, adapting the process to their specific resources and needs. The implementation of these standards for SMEs is complex, but by taking advantage of resources and seeking external support, companies can successfully navigate this process.

KEYWORDS: accounting; financial credibility; financial statements.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se han convertido en un tema de gran importancia y financiero a nivel global.

Las Normas Internacionales de Información Financiera han revolucionado la contabilidad y la manera de presentar los informes financieros en todo el mundo desde su creación en la década de 1970. Sin embargo, su aplicación en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) planteó desafíos particulares debido a la complejidad y al valor que costaba la implementación de las NIIF completas. Como respuesta a esta necesidad, se desarrollaron las NIIF para PYMEs.

Al implementarlas se identifican desafíos comunes que enfrentan las PYMEs, como recursos limitados, complejidad de normativa y adaptación a la estructura organizativa. A pesar de estos desafíos, la competitividad de las PYMEs se ve impulsada por la adopción de las NIIF, lo que las posiciona de manera más competitiva en el mercado, tanto a nivel nacional como internacional asi como mejoran su gestión financiera.

Las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) desempeñan un papel fundamental en la economía en muchas naciones, generando empleo y contribuyendo de manera significativa al crecimiento económico y la innovación. Sin embargo, a menudo se enfrentan a desafíos en la gestión financiera y la presentación de informes contables, lo que limita su acceso a capital y su capacidad para competir en mercados internacionales. La adopción de las NIIF en las PYMEs puede abordar estas deficiencias, brindando mayor transparencia en los estados financieros y mejorando la calidad de la información contable.

Las NIIF para PYMEs representan el conjunto de normas contables, principios y ejercicios avanzados de contabilidad global que van dirigidos a pequeñas y medianas empresas emitidas por el International Accounting Standars Board (IASB), con el propósito de uniformar la aplicación de las normas con el mundo. A diferencia con las NIIF normales es que no rinde cuentas de manera pública o publican sus informes financieros de propósito general para los usuarios externos (Guillermo, 2021).

La correcta adaptación de las NIIF en las PYMEs contribuye en la mejora de la calidad de la información contable proporcionando estados financieros más precisos, confiables y útiles, generando un impacto positivo en la obtención de financiamiento ya que permite conocer su verdadera dimensión.

Es así como esta investigación tiene como objetivo explorar la importancia de aplicar estas normas, destacando los beneficios que aportan tanto a nivel individual de las empresas como al desarrollo económico de los países.

Métodos

En este estudio, se utilizó un enfoque de investigación cualitativa con el propósito de evaluar cómo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas (Pymes) están afectando a las microempresas en Ecuador, específicamente aquellas que se encuentran clasificadas como tales según el Reglamento del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones en su artículo 106, que establece la clasificación de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs).

Esta investigación adopta un enfoque cualitativo y no experimental. Su naturaleza es

descriptiva y transversal. La información fue recopilada a través de una revisión bibliográfica relacionada con la problemática planteada, utilizando diversas investigaciones relevantes sobre el tema para evaluar los criterios de varios autores. De esta manera, se empleó la investigación descriptiva para explicar las diversas características de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en función de las variables propuestas en el estudio.

Antecedentes de las NIIF para las PYMEs

Las NIIF fueron creadas por la International Accounting Standards Committee (IASC), organismo fundado en el año 1973 con el objetivo de establecer normas contables internacionales. El IASC emitió sus primeras normas, conocidas como las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las cuales fueron adoptadas en varios países, pero su adopción no fue universal. A medida que las empresas se volvían más globales, surgió la necesidad de aplicar normas contables comunes para garantizar la comparabilidad y la transparencia de la información de los estados financieros.

En el año 2001, el IASC fue reemplazado por el International Accounting Standards Board (IASB), que comenzó a emitir las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Según Chávez y Herrera (2018), las Normas Internacionales de Información Financiera nacieron en el año 2003 con el objetivo de brindar ciertas seguridades a los promotores de iniciativas empresariales. Los diferentes fraudes contables han ocasionado la desconfianza en los registros financieros de las empresas. El mercado bursátil como cualquier actividad financiera se fundamenta en la confianza de los reportes contables. La disparidad en la aplicación de las normas contables resultaba una complejidad para las compañías internacionales de auditoría, lo que producía un efecto de desconfianza hacia los reportes contables. De esta manera las Normas Internacionales de Información Financiera buscan normalizar las técnicas contables con el fin de unificar los criterios contables y otorgar la seguridad que requieren los promotores.

Sin embargo, las NIIF iniciales eran demasiado complejas para ser aplicadas en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs). Además, el aplicarlas generaba un costo que estas no podían pagar, lo que llevó a la necesidad de desarrollar un conjunto de normas adaptadas a su tamaño y recursos.

En julio del 2009, el IASB publicó las NIIF para PYMEs, que se convirtieron en el estándar global para la presentación de estados financieros en las pequeñas y medianas empresas. Antes de su introducción, las PYMEs a menudo se veían obligadas a aplicar las mismas normas que las grandes corporaciones, lo que representaba una carga administrativa y costos significativos.

El objetivo principal de las NIIF para PYMEs era simplificar y adaptar los requisitos contables internacionales a las realidades de las pequeñas y medianas empresas, sin comprometer la calidad de la información financiera. En este sentido, las NIIF para PYMEs representaron un hito en la historia de la contabilidad, ya que ofrecía un marco más accesible y menos oneroso para las PYMEs, y facilitaba la comparación de estados financieros en todo el mundo.

A lo largo de los años, las NIIF para PYMEs han experimentado actualizaciones y revisiones periódicas para mantener su relevancia y

adaptarse a los cambios en el entorno empresarial. Para ello, en el año 2015, se realizó una revisión para abordar cuestiones específicas y mejorar la claridad y la aplicabilidad de los estándares. La revisión incluyó cambios en la medición de activos y pasivos financieros y la incorporación de orientación adicional sobre temas como la presentación de estados financieros y la contabilización de ingresos, estos cambios fueron efectivos desde el 1 de enero del 2017, recomendando su aplicación anticipada.

A medida que más países adoptaron las NIIF para PYMEs como su marco contable en pequeñas y medianas empresas, se logró una mayor armonización en la presentación de la información de los estados financieros a nivel mundial. Este grupo de NIIF han influido en la toma de decisiones financieras de las PYMEs al proporcionar información más transparente y comparable, lo que ha mejorado la capacidad de los inversores y prestamistas para evaluar el riesgo y la rentabilidad de las empresas.

Según lo establecido por la IFRS Foundation (2018), las NIIF para PYMEs comprenden la parte A que contiene los requerimientos y la parte B que contiene los documentos complementarios y comprende 35 secciones (ver tabla 1).

Tabla 1. Listado de las NIIF para PYMEs.

Sección	Nombre de la sección
1	Pequeñas y Medianas Entidades
2	Conceptos y principios generales
3	Presentación de Estados Financieros
4	Estado de Situación Financiera
5	Estado de Resultado Integral y Estado de Resultado
6	Estado de Cambios de Patrimonio y Estado de Resultado y Ganancias Acumuladas
7	Estado de Flujo de Efectivo
8	Notas a los Estados Financieros
9	Estados Financieros Consolidados
10	Políticas contables, estimaciones y errores
11	Instrumentos Financieros Básicos
12	Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
13	Inventarios
14	Inversiones en asociadas
15	Inversiones en negocios conjuntos
16	Propiedades de inversión
17	Propiedad, planta y equipo
18	Activos intangibles distintos de plusvalía
19	Combinaciones de negocios
20	Arrendamientos

21	Provisiones y contingencias
22	Pasivos y patrimonios
23	Ingresos de actividades ordinarias
24	Subvenciones del Gobierno
25	Costos por préstamos
26	Pagos basados en acciones
27	Deterioro de valor de activos
28	Beneficios a empleados
29	Impuestos a las Ganancias
30	Conversión de moneda extranjera
31	Hiperinflación
32	Hechos ocurridos después del periodo que informa
33	Información a revelar sobre partes relacionadas
34	Actividades Especiales
35	Transición a la NIIF para Pymes

Pequeñas y Medianas Empresas (PYMEs)

Las PYMEs son empresas que contribuyen al desarrollo económico de los países, por lo que es primordial que operen de forma eficiente, logrando estabilidad entre la organización y sus factores externos e internos, por lo que se debe analizar el impacto de los factores internos (controlados y manejados por la organización) en la generación de recursos monetarios (Solis & Robalino, 2019).

Por ejemplo, en Ecuador, estas empresas están clasificadas según el nivel de ventas y las personas que colaboran con ellas (ver tabla 2).

Tabla 2. Tipo de empresas según nivel de ventas y colaboradores en el Ecuador.

Tipo de Empresa	Criterio	Cantidad
Microempresa	Valor Bruto en Ventas Anuales	Igual o menos a $100.000,00
	Personas	De 1 a 9 colaboradores
Pequeñas empresas	Valor Bruto en Ventas Anuales	De $100.001,00 a $1.000.000,00
	Personas	De 10 a 49 colaboradores
Medianas empresas	Valor Bruto en Ventas Anuales	De $1.000.001,00 a $5.000.000,00
	Personas	De 50 a 199 colaboradores
Grandes empresas	Valor Bruto en Ventas Anuales	Más de $ 5.000.001,00
	Personas	Más de 200 colaboradores

Las empresas alrededor del mundo se dividen en categorías según su tamaño, y aunque los criterios pueden variar de un país a otro, existen razones importantes para esta clasificación que benefician su desarrollo:

- Facilita el cálculo preciso del IVA y el impuesto sobre la renta, contribuyendo a una gestión eficiente de los recursos y al cumplimiento de las obligaciones fiscales.
- Fomenta la liquidez de los emprendedores, ya que las microempresas y PYMEs pueden acceder a ciertas flexibilidades ofrecidas por las autoridades tributarias, facilitando el pago de sus impuestos.
- Facilita la planificación estratégica de las finanzas, así como la identificación de las necesidades tecnológicas y operativas de un negocio, lo que contribuye a una gestión más efectiva y a una toma de decisiones informada.

Las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) se distinguen de las grandes corporaciones y experimentan dos posibles direcciones a lo largo de su existencia: seguir el curso natural de crecimiento (de micro a pequeña, mediana y, posiblemente, grande) u optar por mantenerse en un estado pequeño, manejable y financieramente estable, aprovechando las ventajas que esto conlleva.

Para fines contables, “son consideradas PYMES a aquellas empresas que publican información con propósito general para terceros y que no tienen responsabilidad de preparar y presentar información pública” (Figueroa, 2021, párr. 1).

Objetivos de la implementación de las NIIF para PYMEs

Fierro et al. (2021), mencionan varios de los objetivos de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas:

1. Implementar un lenguaje universal uniforme y comparable con pares empresariales de otros países.
2. Facilitar el acceso de las entidades a los mercados de capital tanto nacionales como internacionales.
3. Atraer la inversión extranjera para el desarrollo del país, la creación de empleo y una mejor calidad de vida.
4. Reducir el costo de capital productivo, por el acceso a nuevos mercados.
5. Incrementar la eficiencia del mercado.
6. Mejorar la transparencia, la comparabilidad, la credibilidad y confianza en la información financiera por parte de los usuarios de la información.
7. Seguridad para los inversionistas minoritarios, para que no se adelanten ni atrasen ingresos ni gastos que puedan desmejorar sus beneficios (en los estándares subyacen procedimientos sobre el manejo de ingresos y gastos).
8. Mayores flujos de capital basados en la información.
9. Constituirse en la base de información para la toma de decisiones.

El objetivo principal de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) es mejorar la calidad y la

comparabilidad de la información financiera que estas empresas presentan.

Beneficios de las NIIF en las PYMEs

La implementación de NIIF para PYMEs es útil para las empresas que no tienen interés en adoptar las NIIF completas, ya que los costos superan los beneficios obtenidos al adoptar dicho marco normativo. Asimismo, es una opción para aquellas empresas que, habiendo adoptado las NIIF completas, les resulta muy complejo continuar la aplicación de dicho marco contable (Figueroa, 2021).

Las PYMEs pueden beneficiarse de la aplicación de las NIIF de varias maneras, entre ellas:

- Mejora de la calidad de la información financiera: Las NIIF para las PYMEs proporcionan un conjunto de normas uniformes que mejoran la calidad de la información financiera de las PYMEs. Esto puede ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender mejor la situación financiera y el rendimiento de estas empresas.
- Aumento de la transparencia: Las NIIF para las PYMEs requieren que las pequeñas y medianas empresas divulguen más información en sus estados financieros de manera clara y objetiva.
- Simplificación y reducción de costos: Aunque inicialmente la transición a las NIIF puede ser un proceso costoso y complejo, a largo plazo, puede simplificar la preparación de informes financieros al reducir la necesidad de ajustar los estados financieros para cumplir con diferentes normas locales. Además, puede ayudar a reducir los costos de auditoría y cumplimiento.
- Mejora de la competitividad: Las pequeñas y medianas empresas que adoptan las NIIF pueden ser más competitivas en los mercados internacionales. Esto se debe a que las NIIF para las PYMEs son utilizadas por empresas de todo el mundo.
- Mayor acceso a recursos humanos calificados: La capacitación en NIIF puede atraer a profesionales financieros calificados que estén familiarizados con los estándares internacionales, lo que puede mejorar la gestión financiera de la PYMEs.
- Facilita la toma de decisiones estratégicas: Las NIIF proporcionan información más detallada sobre los estados financieros de una empresa, lo que puede ayudar a los propietarios y gerentes de PYMEs a tomar decisiones estratégicas informadas sobre inversiones, expansión y gestión de riesgos.
- Cumplimiento con regulaciones locales: En algunos países, las NIIF son requeridas o incentivadas por las autoridades reguladoras locales para las PYMEs. Cumplir con estas normas puede ayudar a evitar sanciones y multas por incumplimiento.

Las Normas Internacionales de Información Financiera han desempeñan un papel fundamental en la economía global al establecer estándares contables de alta calidad que mejoran la transparencia, la comparabilidad y la confianza en los informes financieros. Estos beneficios son esenciales para el funcionamiento eficiente y eficaz de los mercados financieros y para la toma de decisiones informadas tanto a nivel empresarial como de inversión. La adopción y

cumplimiento de las NIIF son prácticas que pueden generar ventajas significativas para las empresas, los inversores y la sociedad.

Desafíos en la implementación de las NIIF en las PYMEs

Según Mantilla y Tobón (2023), las PYMEs se enfrentan a un grupo de desafíos al aplicar las NIIF, entre estas: recursos limitados, complejidad normativa y adaptación a la estructura organizativa.

Gestionar las NIIF en las PYMEs puede ser difícil, ya que cuentan con presupuestos y recursos financieros limitados, por lo que no pueden cumplir con la inversión necesaria. Además, las PYMEs utilizan sistemas de contabilidad y tecnologías que no cumplen con las exigencias de las NIIF. Actualizar o reemplazar estos sistemas puede ser costoso y llevar tiempo. Los recursos limitados también pueden afectar la capacitación y enseñanza de los miembros del personal. Preparar adecuadamente a los empleados para comprender y aplicar las NIIF para las PYMEs requiere invertir en programas de capacitación, talleres o contratar consultores externos. Sin embargo, estas opciones pueden no ser financieramente viables para las PYMEs con recursos limitados.

Las NIIF son complejas por lo que es necesaria la correcta comprensión para su aplicación, este es el gran desafío de estas empresas, pasar de un método de manejo y comunicación de información más práctico y de acuerdo con su actividad operacional, a tratar de implementar normas que regulan sus acciones y definen qué información presentar, puede ser un cambio drástico.

Los desafíos de la implementación de estas normas están correlacionados, la adaptación a la estructura organizacional depende de los recursos con los que cuente la empresa y de la comprensión que tengan de las normativas a adoptar. Los empleados pueden resistir al cambio, a sus prácticas anteriores y por salir de su zona de confort, salir de la comodidad de las gestiones que se hacen por años puede ser muy difícil, por lo que hay que disuadir a los integrantes de la entidad de esa mentalidad, convenciéndole que los cambios que pueden implementar serán para el bienestar en conjunto.

Perspectivas de las partes interesadas

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en las PYMEs no solo tiene un impacto directo en la calidad y la transparencia de la información financiera de estas organizaciones, sino que también influye en una amplia gama de *stakeholders*. Estos interesados incluyen a los propietarios, los inversionistas, los bancos, los reguladores y los empleados, cada uno con sus propios intereses y preocupaciones en relación con la adopción de las NIIF en las PYMEs.

- Propietarios e inversionistas: Desde la perspectiva de los propietarios y los inversionistas, la adopción de las NIIF en las PYMEs brinda la oportunidad de acceder a información financiera más confiable y comparable. Esto puede aumentar la confianza en la gestión empresarial y facilitar la toma de decisiones de inversión. Los estados financieros estandarizados bajo las NIIF permiten una evaluación más precisa de la salud financiera de la empresa, lo que a su

vez puede influir en la valoración de las acciones o participaciones de los propietarios y la atracción de inversionistas externos.

- Bancos y los prestamistas: Para las instituciones financieras y los bancos que brindan financiamiento a las PYMEs, la adopción de las NIIF es esencial. Estas normas mejoran la calidad de la información crediticia disponible, lo que facilita la evaluación del riesgo crediticio y la toma de decisiones relacionadas con préstamos. La transparencia contable resultante puede influir en las tasas de interés y los términos de los préstamos, beneficiando tanto a los prestamistas como a las PYMEs que buscan financiamiento.
- Entidades reguladoras: Desde la perspectiva de los reguladores y las autoridades gubernamentales, la adopción de las NIIF en las PYMEs puede ayudar a mantener la estabilidad y la integridad del mercado. Estas normas promueven prácticas contables consistentes y evitan la manipulación de los estados financieros, lo que es esencial para proteger los intereses públicos y la confianza en el mercado.
- Empleados: Incluso los empleados tienen un interés en la aplicación de las NIIF en las PYMEs. La transparencia en la información financiera puede influir en la percepción de la estabilidad laboral y las oportunidades de crecimiento dentro de la empresa. Los empleados pueden ver beneficios a largo plazo en trabajar para una organización que opera bajo normas contables internacionales, ya que esto puede indicar una gestión financiera sólida y un futuro más estable.

La globalización de la actividad comercial ha conducido al surgimiento de empresas a nivel global, lo que las convierte en atractivas para el mercado de valores. La búsqueda de expansión por parte de los directivos ha generado eventos indeseables, como la manipulación de informes financieros. Un ejemplo destacado de esto es la gestión de Enron, donde se distorsionaron las cifras con el fin de presentar una imagen financiera ficticia. Estos incidentes y otros similares subrayan la importancia de estandarizar las prácticas contables a nivel internacional.

Soluciones potenciales

Si bien los recursos limitados pueden plantear desafíos, existen varias soluciones potenciales que las PYMEs pueden explorar para superarlos:

- Buscar el apoyo de organizaciones profesionales: las PYMEs pueden aprovechar los recursos y la experiencia que ofrecen las organizaciones profesionales, como asociaciones industriales u organismos contables, para obtener acceso a programas de capacitación, materiales de orientación y oportunidades de establecimiento de contactos.
- Colaborar con otras PYMEs: formar asociaciones o alianzas con otras PYMEs que enfrentan desafíos similares puede facilitar iniciativas de intercambio de conocimientos y costos. Al aunar recursos y compartir experiencias, pueden superar colectivamente los obstáculos de la implementación de las NIIF para las PYMEs.
- Exploración de recursos y herramientas en línea: Internet ofrece una gran cantidad de recursos gratuitos o de bajo costo, incluidos

cursos, seminarios web y foros en línea, donde las PYMEs pueden aprender sobre las NIIF para las PYMEs y buscar orientación de expertos. La utilización de estos recursos puede ayudar a cerrar la brecha creada por los recursos limitados.

- Contratar consultores externos de forma selectiva: las PYMEs pueden contratar de forma selectiva a consultores externos o empresas de contabilidad para que proporcionen orientación o apoyo específicos en áreas donde puedan faltar recursos internos. Este enfoque permite a las PYMEs optimizar sus recursos limitados centrándose en áreas donde más se necesita experiencia externa.

Al adoptar estas soluciones, las PYMEs pueden mejorar su capacidad para implementar las NIIF para las PYMEs de manera efectiva, a pesar de las limitaciones que plantean los recursos limitados.

Casos de estudio y sus efectos en la implementación de las NIIF

Caso 1

Flórez y Saucedo (2022), en el proyecto de investigación con el tema “Implementación y efectos en la información financiera de la IPS Vida Ser por la adopción del marco normativo NIIF Pymes” se propusieron determinar el impacto que se genera al realizar el proceso de implementación de las normas NIIF para PYMEs. Desarrollaron esta investigación en 4 etapas para cumplir con el objetivo del Proyecto: 1). Elección de la empresa, 2). Diagnostico organizacional, 3). Diseño de políticas, 4). Implementación y análisis impacto.

Las conclusiones principales a las que llegaron fueron:

1. La implementación de las normas NIIF es un paso crucial en el desarrollo contable y económico de las PYMEs. Estas normas benefician significativamente la calidad de la información financiera, lo que permite a las organizaciones tomar decisiones más acertadas en áreas como inversiones, cobros, pagos, activos y deudas.
2. En el caso específico de la IPS Vida Ser Eu, la adopción de 18 políticas contables complementarias y mejoradas fortaleció sus operaciones financieras y mejoró la calidad y relevancia de su información financiera. Esto sugiere que la organización está encaminada hacia la competitividad y el desarrollo.
3. La implementación de las normas NIIF en PYMEs conlleva cambios significativos en los indicadores financieros, como la rentabilidad del patrimonio y la rentabilidad del activo. En el caso de la IPS Vida Ser Eu, estos indicadores aumentaron en aproximadamente un 30 %, alcanzando un 91 % y un 59 %, respectivamente. Estos cambios están relacionados con la gestión de cartera, la cual experimentó disminuciones y aumentos en función de la pérdida de cartera y los días de cobro y pago.
4. Se destaca que la implementación de las normas NIIF también está influenciada por las normativas emitidas por los entes regulatorios. En el caso de la IPS Vida Ser Eu, las circulares emitidas por la Superintendencia de Salud generaron cambios significativos en el Plan Único de Cuentas, lo que resultó en una mayor

especificidad y detalle en las operaciones contables. Esto permitió una mejor representación de la situación financiera de la empresa.

En conjunto, estas conclusiones subrayan los beneficios potenciales de adoptar las normas NIIF en una PYME, incluyendo mejoras en la calidad de la información financiera, el fortalecimiento de las operaciones y el impacto positivo en los indicadores financieros. También señalan la importancia de las regulaciones gubernamentales en este proceso. Estas observaciones respaldan la idea de que la implementación adecuada de las normas NIIF puede tener un impacto positivo en la gestión y el desempeño de las empresas.

Caso 2

Vera (2023), en el proyecto de investigación "Sistema contable financiero basado en las NIIF para pymes caso ASISAGRO" propone un sistema contable financiero basado en las NIIF para PYMEs con el fin de solventar la información y garantizar la transparencia, oportunidad y confiabilidad de esta al final de cada periodo económico.

En la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

1. ASISAgro no posee un sistema contable, administrativo y financiero adecuado. Esta carencia impide a la empresa conocer su situación financiera actual y tomar decisiones efectivas para mejorar su rentabilidad. Esto señala una deficiencia crítica en la gestión de la información financiera.
2. ASISAgro se dedica principalmente a la compraventa de productos agrícolas, pero no tiene un nivel efectivo de gestión en la recuperación de cartera, ya que no opera a crédito. A pesar de esta práctica, no logra una rentabilidad significativa en un plazo razonable.
3. El desarrollo de los componentes de un sistema contable-financiero basado en las NIIF para PYMES aplicado en ASIAgro revela que la empresa carece de personal capacitado en el ámbito contable. Además, no dispone de un área contable formal. Esto genera una falta de cumplimiento con los estándares universales de presentación de informes financieros, ya que no se presentan elementos esenciales como el estado de cambios en el patrimonio, el flujo de efectivo y las notas aclaratorias.

Estas conclusiones indican que ASISAgro enfrenta desafíos significativos en términos de gestión contable y financiera, lo que puede estar afectando su rentabilidad y su capacidad para cumplir con estándares regulatorios y de presentación de informes financieros. Al adoptar las NIIF para PYMEs, como marco de referencia en la empresa, se podría optimizar los aspectos financieros, la implementación de las NIIF ofrecería calidad y transparencia a la información financiera necesaria.

Resultados

Las pequeñas y medianas empresas que han adoptado las NIIF han mejorado sustancialmente la calidad de su información financiera. Los estados financieros presentados bajo las Normas de Información Financiera se caracterizaron por su mayor transparencia y precisión en comparación con las prácticas contables

anteriores. La estandarización proporcionada por las NIIF permitió una presentación de informes más uniforme y comprensible. Aquellas pequeñas y medianas empresas que aplican estas normativas han logrado un acceso más amplio a fuentes de financiamiento externo. Los inversores y prestamistas muestran una mayor confianza en la información financiera que cumple con los estándares internacionales, lo que se traduce en una mayor disposición para proporcionar financiamiento a las partes interesadas

La competitividad de las pequeñas y medianas empresas también se ve impulsada por la implementación de las NIIF. Estas empresas han demostrado estar en una posición más competitiva en el mercado, lo que se traduce en un aumento en su capacidad para competir tanto a nivel nacional como internacional. La alineación de sus prácticas contables con estándares globales les brinda una ventaja al negociar con empresas extranjeras y al participar en transacciones comerciales internacionales.

Centrándonos en los casos de las empresas IPS Vida Ser Eu y ASISAgro, los resultados obtenidos de este estudio revelan que la importancia de la aplicación de las NIIF en las PYMEs permite determinar la situación en la que se encuentra la empresa y evidencia que la calidad de la información financiera mejora significativamente. Así mismo, resulta que la adopción por primera vez de estas normas puede traer contablemente valorizaciones negativas que pueden mejorar con el tiempo.

Los resultados de la investigación respaldan la idea de que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en las pequeñas y medianas empresas conlleva una serie de beneficios significativos, incluida la mejora de la calidad de la información financiera, un acceso más amplio a financiamiento externo, una mayor competitividad en el mercado global y ahorros en costos a largo plazo. Sin embargo, es importante abordar los desafíos asociados y considerar los factores contextuales para maximizar los beneficios de la adopción de las NIIF en las PYMEs.

Discusión

Las PYMEs son las que movilizan la mayor parte de la economía en un país, estas empresas abarcan todos los sectores comerciales y operan a diario, algunas cuentan con un sistema contable practico y básico, funcional para su actividad, más que todo aquellas que de acuerdo con la regulación de cada país deben cumplir con estándares propuestos por el organismo que lleva las rentas. En el caso de Ecuador, existen PYMEs obligadas a llevar contabilidad por lo que deben manejar estados financieros, estas empresas manejan su información contable con sistemas en donde clasifican sus actividades por los grupos de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Sin embargo, no aplican la normativa NIIF, en la cual deben reconocer y medir información financiera de acuerdo con las secciones que están dentro de las mismas.

Ser una empresa en desarrollo y crecer constantemente trae consigo más exigencias y responsabilidades con todos los usuarios de la entidad. El implementar las NIIF en las PYMEs es un desafío, conseguir los recursos suficientes y el personal capacitado no es una tarea fácil, se necesita esfuerzo y focalización, no desviarse del cumplimiento de las metas como institución, y dar lo mejor de sí. El impacto de esta aplicación

puede ser positivo o negativo, pero depende de las metas que se quieren cumplir para continuar.

Las PYMEs no necesitan adoptar todas las normas de manera inmediata, sino que pueden priorizar aquellas que son más relevantes para su industria y situación financiera. La clave es tener un plan claro, buscar recursos disponibles y avanzar de manera constante hacia la conformidad con las NIIF, adaptando el proceso a sus recursos y necesidades específicas.

Conclusiones

Los objetivos y beneficios de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en las pequeñas y medianas empresas enfatizan la importancia de estas normas como una estrategia clave para fortalecer la gestión financiera, mejorar la competitividad y cumplir con las expectativas tanto a nivel nacional como internacional.

La implementación de las NIIF para las PYMEs es una tarea compleja, particularmente para aquellas con recursos limitados. Sin embargo, al aprovechar los recursos disponibles, buscar apoyo externo y explorar soluciones rentables, pueden navegar con éxito el proceso de implementación. Los beneficios de adoptar las NIIF para las PYMEs son numerosos y pueden contribuir a mejorar la información financiera, la credibilidad y la comparabilidad de los estados financieros.

Aunque las PYMEs pueden enfrentar desafíos debido a recursos limitados al implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMEs, existen soluciones potenciales a su alcance. La búsqueda de apoyo de organizaciones profesionales, la colaboración con otras PYMEs, la utilización de recursos en línea y la contratación selectiva de consultores externos son enfoques estratégicos que pueden ayudar a superar las limitaciones de recursos. Estas soluciones no solo brindan acceso a conocimientos y experiencia adicionales, sino que también fomentan la colaboración y el intercambio de ideas entre las PYMEs, lo que puede ser valioso para el proceso de implementación.

Referencias bibliográficas

Chávez, A. & Herrera, M. (2018). *Aplicación de las NIIF en Ecuador desde la perspectiva contable positiva.* Universidad Politécnica Salesiana.

Flórez Reyes, L. M. & Saucedo Giraldo, V. (2023). *Implementación y efectos en la información financiera de la IPS Vida Ser por la adopción del marco normativo NIIF Pymes.* Proyecto de Grado. Universidad Antonio Nariño, Colombia. http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/8086

Guillermo, J. (2021). *Adopción de las NIIF para Pymes y su influencia en la presentación razonable de los estados financieros de la Empresa Exportaciones Mirsa E.I.R.L en el Distrito de San Miguel, 2020.* Tesis de Grado. Universidad Peruana de Las Americas. https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3338257

International Financial Reporting Standards (IFRS) (2018). Fundamentos de las Conclusiones del Proyecto de Norma Marco Conceptual para la Información Financiera. https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/conceptual-framework/exposure-draft/published-documents/ed-conceptual-framework-basis-conclusions-es.pdf

Mantilla Silva, M. R. & Tobón Arias, L. M. (2023). *Análisis de la Sección 32 Hechos ocurridos después del periodo de las pymes.* Proyecto de investigación. Unidades Tecnológicas de

Santander, Colombia. http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/12980

Solis , L. & Robalino, R. (2019). *El papel de las PYMES en las sociedades y su problemática empresarial. INNOVA Research Journal*, *4*(3), 85–93. https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2019.949

Vera Andrade, V. D. (2023). *Sistema contable financiero basado en NIIF para PYMES caso AsisAgro*. Tesis de Grado. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/4139

Conflicto de interés

Los autores declaran que no existe conflicto de interés.

Contribución de los autores

Karina Patricia Arévalo Briones: Conceptualización, metodología, validación, redacción- revisión y edición, y aprobación de la versión final.

Eva Lucía Vera Véliz: Metodología, análisis formal, visualización y aprobación de la versión final.

Edgar Vicente Pastrano Quintana: Análisis formal, visualización y aprobación de la versión final.