reciamuc
Revista científica de investigación actualización del mundo de las ciencias

Gladys Gabriela Muñoz Chávez [a]; Roxana Elizabeth Fiallos Narváez [b]; Marisol Teresa Molina Zúñiga [c]; Andrea Daniela Albán Navarro [d]

El impacto financiero de las NIFF en las PYMES: Caso Babahoyo

Revista Científica de Investigación actualización del mundo de las Ciencias. Vol. 2 núm., 1, febrero, ISSN: 2588-0748, 2018, pp. 199-223

DOI: 10.26820/reciamuc/2.1.2018.199-223

Editorial Saberes del Conocimiento

Recibido: 08/08/2017 Aceptado: 18/01/2018

a. Universidad Técnica de Babahoyo; ggmunoz@utb.edu.ec
b. Universidad Técnica de Babahoyo; rfiallos@utb.edu.ec
c. Universidad Técnica de Babahoyo; ing.marisolmolinaz@gmail.com
d. Universidad Técnica de Babahoyo; aalban@utb.edu.ec

RESUMEN

El presente artículo nos permite determinar la realidad Económica y Financiera en las PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas), mediante el análisis de las cuentas de balance y de resultado. La Investigación es teórico práctico que trata de contribuir en la determinación de indicadores económicos que permita tomar decisiones frente al impacto financiero de la aplicación de las NIIFS en las PYMES, así como el aprovechamiento de las ventajas que representa la aplicación de éstas.

La producción de bienes y/o servicios en las PYMES requiere comercialización a base de negocios, para ello debe existir un equilibrio establecido entre sus Estados Financieros según las normas y leyes económicas que cuantifican en la estructura patrimonial tales como: Patrimonio de la empresa, el propio y el de terceros, al iniciar y finalizar el ejercicio económico, dentro de este periodo surgen otras cuentas de transacción económica de las PYMES como los proveedores en compras que traduce costos y gastos (egresos) y por otra parte con los clientes cuantificado en ventas que traduce como Ingresos para PYMES que sintetiza en el Estado de ganancias y pérdidas, cuyo diferencia es la utilidad del periodo. A base de estos datos se aplica las Técnicas de Evaluación Económica Financiera, para evaluar la salud de las PYMES frente a la aplicación de dichas normas.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. En comparación con las NIIF completas, las NIIF para las PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los Estados Financieros.

Palabras claves: NIIF, PYME, estados financieros.

ABSTRACT

This article allows us to determine the economic and financial reality in SMEs (Small and Medium Enterprises), by analyzing the balance sheet and income statement. The research is theoretical and practical that tries to contribute in the determination of economic indicators that allows to make decisions against the financial impact of the application of the IFRS in the SMEs, as well as the use of the advantages that the application of these ones represents.

The production of goods and / or services in SMEs requires commercialization based on business, for this there must be a balance established between their Financial Statements according to economic norms and laws that quantify in the patrimonial structure such as: Own and third parties, at the beginning and end of the financial period, during this period, other economic transactions accounts of SMEs such as suppliers in purchases that translate costs and expenses (expenses) and on the other hand with customers quantified in sales Which translates as Income for SMEs that is summarized in the Statement of Profit and Loss, whose difference is the profit for the period. Based on these data, the Economic Financial Assessment Techniques are used to assess the health of SMEs against the application of these standards.

IFRS for SMEs establish the recognition, measurement, disclosure and disclosure requirements that relate to transactions and other events and conditions that are important in the financial statements for the purpose of general information. They can also establish these requirements for transactions, events and conditions that arise mainly in specific industrial sectors. Compared to full IFRSs, IFRS for SMEs are less complex in a number of ways to deal with certain events and transactions in the Financial Statements.

Key words: IFRS, SMEs, financial statements.

Introducción.

Las PYMES como tal surgen como empresas u organización con gestión empresarial y de acuerdo a investigaciones orientadas a la industria manufacturera del Ecuador ejecutadas por el INEC en el 2007 con el actual régimen legal: la ley de la Comunidad Andina de MIP y ME, la Ley de Fomento Artesanal y la Ley de Fomento de la Pequeña Industrias, se estructuró una clasificación en la cual, se destaca los principales conceptos relacionados con las micros, pequeñas, medianas y grandes. (Salazar-Baquero, 2013)

Las PYMES se caracterizan por el uso intensivo de la mano de obra, escaso desarrollo tecnológico, baja división del trabajo, pequeño capital, baja productividad e ingreso, reducida capacidad de ahorro y limitado acceso a los servicios financieros y no financieros existentes. (Zapata & Hernández Arias, 2010)

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. (Vásquez Quevedo, 2013) (Alfonso, 2002)

Muchos son los países alrededor del mundo que han emprendido el viaje hacia las NIIF, con el propósito de lograr procesos y sistemas uniformes que aumentarán la calidad de la

información financiera preparada por las organizaciones. Los inversionistas, analistas y otros terceros interesados se beneficiarán al poder comparar el desempeño de la compañía ecuatorianas con el de sus competidores. Adicionalmente, las NIIF fortalecerán la confianza general y le permitirá al Ecuador un acceso a mayores y mejores recursos para el financiamiento de las operaciones de las compañías. (OSTOS ALBA, 2015)

Si bien es cierto, las compañías ecuatorianas que al 31 de diciembre de 2007 declararon activos mayores a US $ 4'000.000,00 deben aplicar las NIIF a partir del año 2011, para ello deben considerar como año base el 2010, como el período de transición.

En el caso de las PYMES, debe aplicarlas desde el 2012, considerando el 2011, como período de transición, de allí que es oportuno presentar el presente estudio que permitirá analizar el impacto financiero en las mismas.

Los Ríos por ser una provincia en vías de desarrollo en su contexto de mercado empresarial está constituido por PYMES y la adopción de las NIIF deben estar enfocadas a tratamientos específicos para estas, las NIIF para las PYMES no aborda los varios temas que se tratan en las NIIF completas, ya que son irrelevantes para las PYMES como son las ganancias por acción, información financiera intermedia, presentación de reportes sobre segmentos, seguros y activos no-corrientes tenidos para la venta.

El cantón Babahoyo, está dividido en cuatro parroquias rurales, siendo La Unión, Pimocha, Caracol, Febres Cordero y cuatro parroquias urbanas, estas últimas se asientan en la ciudad de Babahoyo, estas son El Salto, Barreiro, Clemente Baquerizo y Camilo Ponce Enríquez.

Esta investigación se realizara en las PYMES de la ciudad de Babahoyo provincia de Los Ríos en la cual veremos aspectos importantes relacionados con el impacto financiero al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera.

Metodología.

Se utilizó la investigación básica o pura, por cuanto todos los aspectos son teóricos, aunque sus alcances serán prácticos en la medida que sean aplicados a las PYMES de la ciudad de Babahoyo Provincia de Los Ríos, en la que se desarrolla la labor y que tiene que ver con la necesidad de brindar información clara, simplificada y de fácil interpretación.

Los métodos de investigación científica que fueron utilizados son:

Método de Observación.- A través de este proceso se logró obtener ciertos rasgos existentes con el objeto de la investigación determinando su incidencia o no en el problema que se averiguó, cuyo análisis conllevó a proponer las soluciones.

Método Inductivo.- Este método permitió observar fenómenos particulares llegando a conclusiones y premisas generales, que ayudaron a comprender los hechos y así se logró encontrar las respectivas soluciones.

Método Deductivo.- Por medio de éste se observó los casos generales que ocurrieron con el propósito de señalar verdades particulares contenidas en el fenómeno que se investigó, para comprenderlo y proponer soluciones.

Método de Análisis.- Es el que permitió identificar cada una de las partes que caracterizan al fenómeno investigado, estableciendo la relación causa – efecto entre sus elementos.

Investigación bibliográfica.- Esta investigación se caracteriza por la toma de información escrita, gráfica y audio visual que se toman de archivos o centros de información, que constan en libros, revistas, folletos.

La población para el trabajo de investigación se ha compuesto de los jefes financieros de las PYMES de la cuidad de Babahoyo de la Provincia de Los Ríos, en total 58 personas.

Muestra: Por tratarse de una población finita se trabaja con el 100% de la misma, en este caso son 58 involucrados.

En la presente investigación se utilizarán las siguientes técnicas y cada una de ella deriva un instrumento de investigación:

OBSERVACIÓN DOCUMENTAL: La observación documental como técnica en la investigación se llevará a cabo como un proceso integral para la recopilación de documentos, será una acción por medio de la cual, se manipularán los factores y efectos que determinan si la generación de la información actual son adecuados y como inciden financieramente en la determinación de la realidad económica de las PYMES en la ciudad de Babahoyo de la Provincia Los Ríos.

Se diseñará una ficha de observación documental que contendrá los aspectos más importantes, respecto al análisis del contenido general de los estados financieros y cuyas partidas ameriten ser observadas por el investigador para el logro del objetivo planteado.

ENCUESTA: La encuesta consiste en un cuestionario de respuestas varias que ayudará a recolectar información, permitiendo tener un acercamiento objeto sujeto, para determinar objetivamente las preguntas previamente establecidas en un patrón predefinido, que se aplicará a los responsables financieros, gerentes de las PYMES de la ciudad de Babahoyo de la Provincia de Los Ríos.

La encuesta que se aplicará a las personas involucradas se diseñará considerando los aspectos de involucramiento en el diseño, desarrollo y generación de los estados financieros de las PYMES de la ciudad de Babahoyo de la Provincia de Los Ríos, consiste en preguntas en la cual los encuestados tendrán la oportunidad escoger una de las opciones planteadas en cada una de ellas.

La investigación se realizó en las PYMES de la ciudad de Babahoyo de la Provincia de Los Ríos, buscando resolver el problema de la aplicación de las NIIF y su impacto financiero siempre que sea aplicada, para facilitar el manejo de adopción de dichas normas por los funcionarios responsables de hacerlo.

La investigación involucra a todos los jefes financieros de las PYMES de la ciudad de Babahoyo a fin de lograr una cohesión importante al momento del desarrollo de actividades contables en la cual estas, puedan mejorar la generación de la información.

Basado fundamentalmente en la aplicación de un manual de procedimientos de adopción de NIIF para PYMES y el cumplimiento en las áreas involucradas, para generar información de alta calidad en la que se pueda confiar para la toma de decisiones.

Resultados.

Encuesta aplicada a los jefes financieros de las PYMES de la ciudad de Babahoyo - Provincia de Los Ríos.

1. ¿Qué normativa utiliza para la generación de sus estados financieros?

Cuadro No. 1 Normativa utilizada para la generación de estados financieros.

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
PCGA, NEC	62%
NIIF	24%
Ambas	14%
Ninguna	0%
TOTAL	100%

La normativa más utilizada en la generación de los estados financieros corresponde a los principios de contabilidad generalmente aceptados con un 62%, seguido de las normas internacionales de información financiera con un 24%.

2. ¿En qué grado ha sido capacitado por la empresa o por iniciativa profesional en NIIFS para PYMES?

Cuadro No. 2 Grado de capacitación de NIIF para PYMES

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Avanzado	3.45%
Medio	32.75%
Bajo	55.17%
Nada	8.62%
TOTAL	100%

Podemos observar que de acuerdo a la encuesta realizada en un 55,17% el personal que se hará cargo de la adopción de la NIIF no ha obtenido ninguna capacitación; sin embargo el 44,83% de las PYMES restantes han tomado la iniciativa de capacitación; donde en un nivel medio de dicha capacitación le corresponde al 32.75%.

3. ¿Considera que los Estados Financieros de la empresa que usted labora reflejan una realidad financiera?

Cuadro No. 3 Realidad financiera de los estados financieros

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Alta	24,14%
Media	25,86%
Baja	50%
Ninguna	0%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 50% los estados financieros de las PYMES no reflejan la realidad de la empresa y solo un 24,14% tienen sus estados financieros fiel imagen de dicha realidad financiera.

4. ¿En el estado de situación financiera cómo reconoce los activos?

Cuadro No. 4 Reconocimiento de activos en los estados financieros

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
A costo histórico	58,62%
A valor razonable	24,14%
Ambos	17,24%
TOTAL	100%

Podemos observar que la no adopción de las NIIF da como resultado que un 58,62% tenga sus activos valorados a costo histórico y en ciertos casos es aplicado en ciertos activos por la dificultad de considerar las NIIF en unos o la falta de capacitación.

5. ¿Ha realizado un comparativo de la afectación patrimonial entre el periodo de adopción de las NIIFS y el periodo de transición?

Cuadro No. 5 Comparativo de la afectación patrimonial entre el periodo de adopción de las NIIFS y el periodo de transición

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Si	5,17%
No	94,83%
TOTAL	100%

Podemos observar que de acuerdo a la encuesta realizada solo un 5.17% ha realizado un comparativo patrimonial entre el periodo de transición y el de adopción de las NIIF.

6. ¿En qué grado considera que la empresa en la cual labora se encuentra preparada patrimonialmente para asumir los efectos de las NIIFS?

Cuadro No. 6 Preparación patrimonial de las PYMES para asumir los efectos de las NIIF

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Altamente preparada	5,17%
Medianamente preparada	27,59%
No se encuentra preparada	67,24%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 67,24% no se encuentran preparadas patrimonialmente para sumir los efectos de las NIIF y que un 27,59% están considerando alternativas en el caso que las NIIF afecten su patrimonio.

De otra parte, para una visión concreta del impacto financiero que se da al momento de la adopción de las NIIF para PYMES se presenta el siguiente cuadro comparativo del antes y después de las principales partidas de los estados de situación financiera de dos empresas observadas:

Cuadro comparativo del impacto financiero al adoptar NIIF para pymes

Empresa: BELNOVAINSER S.A.

GRUPO DE CUENTA	SIN NIIF	CON NIIF	VARIACION
ACTIVO			
Disponible	180.000,00	180.000,00	-
Exigible	151.272,53	112.302,53	(38.970,00)
Realizable	711.587,42	521.912,62	(189.674,80)
Propiedad, Planta y Equipos	262.339,28	249.282,48	(13.056,80)
Intangibles	5.134,31	5.134,31	-
Diferidos	2.922,02	52.026,80	49.104,78
TOTAL DE ACTIVO	**1.313.255,56**	**1.120.658,74**	**(192.596,82)**
PASIVO			
Corto Plazo	372.003,16	364.177,71	(7.825,45)
Largo Plazo	52.561,44	52.561,44	-
TOTAL DEL PASIVO	**424.564,60**	**416.739,15**	**(7.825,45)**
PATRIMONIO			
Capital	5.000,00	5.000,00	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	831.521,35	789.629,33	(41.892,02)
Utilidad / Pérdida del Ejercicio	52.169,61	(90.709,74)	(38.540,13)
TOTAL DEL PATRIMONIO	**888.690,96**	**703.919,59**	**(80.432,15)**
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**1.313.255,56**	**1.120.658,74**	**(192.596,82)**

7. ¿En la generación de la contabilidad que periodo de transición ha considerado para aplicar NIIFS para PYMES?

Cuadro No. 7 Periodo de transición considerado para aplicar las NIIFS

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
2009	3.45%
2010	5.17%
2011	15.52%
Ninguno	75.86%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 75,86% no han utilizado aun ningún periodo de transición por la no aplicación de las NIIF; sin embargo vemos que el 15,52% han empleado el 2011 como periodo de transición para la aplicación de las NIIF.

8. ¿De cuál de estas entidades reguladoras ha recibido comunicados informativos de adopción de NIIF para PYMES?

Cuadro No. 8 Entidades reguladoras que han enviado comunicados de adopción de NIIF para PYMES

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Superintendencia de Compañías	63.79%
Cámara de Comercio	13.79%
Secretaria de industrias, pequeñas y medianas empresas	3.45%
Ninguna	18.97%
TOTAL	100%

Las PYMES que han recibido algún tipo de comunicados de adopción de NIIF según la encuesta realizada en un 63.79% ha sido por parte de la Superintendencia de Compañía.

9. ¿De acuerdo a los cronogramas publicados en la página web de la Superintendencia de Compañías en qué grado ha cumplido con los requerimientos manifestados en esta?

Cuadro No. 9 Grado de cumplimento de los requerimientos emitidos por la Superintendencia de Compañías

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Totalmente	24,14%
Parcialmente	27,59%
Nada	48,28%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 48.28% no se encuentran cumpliendo con la normativa obligatoria y han hecho caso omiso a los requerimientos por parte de la superintendencia de compañías; en un 27.549% de forma parcial han tomado ciertas consideraciones pero no en su totalidad y solo un 24.14% están cumpliendo a cabalidad lo que está solicitando la entidad reguladora.

10. ¿Qué sucesos patrimoniales considera como más posibles al adoptar las NIIFS para PYMES en su empresa?

Cuadro No. 10 Sucesos patrimoniales al adoptar NIIF para PYMES

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Liquidación de la empresa	18,97%
Solicitar recapitalizaciones (tener más dueños)	24,14%
Aportaciones nuevas de los socios	51,72%
Ninguna	5,17%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada obtuvimos como resultado que el 51,72% de las PYMES considera la aportaciones nuevas de los socios lograrían minimizar las afectaciones del patrimonio al adoptar las NIIF.

11. ¿Considera que los directivos poseen la solvencia para superar las afectaciones en el patrimonio en caso de que este se vea afectado negativamente?

Cuadro No. 11 Solvencia de los directivos para superar las afectaciones en el patrimonio

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Si	18,97%
No	81,03%
TOTAL	100%

Podemos observar a través de la encuesta que se considera que el 81,03% de los directivos no poseen solvencia económica para superar las posibles afectaciones del patrimonio.

12. ¿Cuál alternativa considera como viable para tomar medidas que conlleve a proteger los intereses patrimoniales al aplicar NIIF para PYMES?

Cuadro No. 12 Alternativa viable para proteger los intereses patrimoniales

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Anticipar la aplicación del periodo de transición	15,52%
Evaluar la razonabilidad de las diferentes partidas de los estados financieros	53,45%
Realizar extracontable la aplicación de NIIF con anterioridad	27,59%
Ninguna	3,45%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 53,45% consideran que evaluar la razonabilidad de las diferentes partidas de los estados financieros le permitirá ir tomando alternativas oportunas para proteger los intereses patrimoniales.

13. ¿Qué particularidades tienen los accionares establecidos por su empresa para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera?

Cuadro No. 13 Particularidades de los accionares establecidos por la empresa

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Complejo	13,79%
Medio	8,62%
Simple	1,72%
Nada establecido	75,86%
TOTAL	100%

Podemos observar de acuerdo al resultado de las encuestas el 75,85% de las PYMES no han establecido accionares de adopción de NIIF.

14. ¿Qué grado de complejidad le resulta al determinar la razonabilidad de cada una de las partidas del juego de los Estados Financieros?

Cuadro No. 14 Grado de complejidad al determinar la razonabilidad de las partidas de los estados financieros.

OPINIÓN	ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
Alto	22	37,93%
Medio	28	48,28%
Bajo	6	10,34%
Nada	2	3,45%
TOTAL	58	100%

En el resultado de la encuesta podemos apreciar que resulta difícil determinar la razonabilidad de las partidas de los estados financieros, ya que un 48,28% le resulta medio complejo determinar la razonabilidad de estas partidas, seguido de 37,93% que le resulta altamente complejo.

15. ¿Se le facilita el manejo de aquellas partidas que se contraponen con las leyes tributarias?

Cuadro No. 15 Facilidad de manejo de partidas que se contraponen con las leyes tributarias

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Si	18,97%
No	81,03%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 81,03% le resulta difícil el manejo de aquellas partidas que se contraponen con las leyes tributarias.

16. ¿Considera que es viable la generación de procedimientos claros que ayuden a superar posibles problemas en el patrimonio al adoptar las NIIFS en su PYME?

Cuadro No. 16 Viabilidad de la generación de procedimientos de adopción de NIIF para PYMES

OPINIÓN	PORCENTAJE (%)
Si	93,10%
No	6,90%
TOTAL	100%

En la encuesta realizada podemos observar que un 93,10% considera que es viable la elaboración de procedimientos de adopción de NIIF para PYMES.

Discusión.

La normativa más utilizada en la generación de los estados financieros corresponde a los principios de contabilidad generalmente aceptados con un 62%, seguido de las normas internacionales de información financiera con un 24%; que un 75,86% no han utilizado aun ningún periodo de transición por la no aplicación de las NIIF; sin embargo vemos que el 15,52% han empleado el 2011 como periodo de transición para la aplicación de las NIIF; que de acuerdo a la encuesta realizada en un 55,17% el personal que se hará cargo de la adopción de la NIIF no ha obtenido ninguna capacitación; sin embargo el 44,83% de las PYMES restantes han tomado la iniciativa de capacitación; donde en un nivel medio de dicha capacitación le corresponde al 32.75%; las PYMES que han recibido algún tipo de comunicados de adopción de NIIF según la encuesta realizada en un 63.79% ha sido por parte de la Superintendencia de Compañía; y que un 48.28% no se encuentran cumpliendo con la normativa obligatoria y han hecho caso omiso a los requerimientos por parte de la superintendencia de compañías; en un 27.549% de forma parcial han tomado ciertas consideraciones pero no en su totalidad y solo un 24.14% están cumpliendo a cabalidad lo que está solicitando la entidad reguladora.

En las encuestas realizadas nos pudimos dar cuenta que un 50% los estados financieros de las PYMES no reflejan la realidad de la empresa y solo un 24,14% tienen sus estados financieros fiel imagen de dicha realidad financiera; que la no adopción de las NIIF da como resultado que un 58,62% tenga sus activos valorados a costo histórico y en ciertos casos es

aplicado en ciertos activos por la dificultad de considerar las NIIF en unos o la falta de capacitación; solo un 5.17% ha realizado un comparativo patrimonial entre el periodo de transición y el de adopción de las NIIF; que el 67,24% de las PYMES no se encuentran preparadas patrimonialmente para sumir los efectos de las NIIF y que un 27,59% están considerando alternativas en el caso de que las NIIF afecten su patrimonio.

Las encuestas indican que el 51,72% de las PYMES considera la aportaciones nuevas de los socios una alternativa para minimizar las afectaciones del patrimonio al adoptar las NIIF; que se considera que el 81,03% de los directivos no poseen solvencia económica para superar las posibles afectaciones del patrimonio; y que un 53,45% consideran que evaluar la razonabilidad de las diferentes partidas de los estados financieros le permitirá ir tomando alternativas oportunas para proteger los intereses patrimoniales.

De acuerdo al resultado de las encuestas el 75,85% de las PYMES no han establecido accionares de adopción de NIIF; que resulta difícil determinar la razonabilidad de las partidas de los estados financieros, ya que un 48,28% le resulta medio complejo determinar la razonabilidad de estas partidas, seguido de 37,93% que le resulta altamente complejo; un 81,03% le resulta difícil el manejo de aquellas partidas que se contraponen con las leyes tributarias; y que un 93,10% considera que es viable la elaboración de procedimientos de adopción de NIIF para PYMES

Para realizar un análisis cualitativo de la información referente al tema “LA APLICACIÓN DE LAS NIIF Y SU IMPACTO FINANCIERO EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE BABAHOYO DESDE EL 2009 AL 2011el investigador recurre a la técnica de la observación

estructurada, la cual se aplica en los documentos generados en las áreas de contabilidad, confrontados a lo que indican las normas internacionales de la técnica se obtiene los siguientes datos:

- La mayoría de las PYMES de la cuidad de Babahoyo durante los años 2009 al 2011 no ha capacitado oportunamente a los responsables de adoptar las normas internacionales de información financiera lo que redunda en información poco confiable, con falta de oportunidad, que hace que no se puedan tomar decisiones precisas.
- Los registros contables de las PYMES están elaborados basándose en una normativa obsoleta y no aplicable, considerando que las políticas de empresa deben ajustarse a normativas vigentes.
- El grado de cumplimiento de la aplicación de las NIIF para PYMES de la ciudad de Babahoyo es deficiente a pesar de que la Superintendencia de Compañías ha establecido requerimientos de planificación de adopción y presentación de estados financieros acorde a NIIF para PYMES y que las puede llevar a futuras sanciones.
- Los responsables de adoptar las NIIF para PYMES por su falta de capacitación e interés por parte de los directivos se les hace difícil reconocer, reclasificar y determinar el valor de las partidas de los estados financieros, sobre todo en aquellas que se contraponen a las leyes tributarias vigentes.
- En los actuales momentos no existe aún un pronunciamiento de la Superintendencia de Compañías en cuanto a sanciones, siendo el ente responsable de que cada una de las empresas consideradas en el cronograma den cumplimiento a la adopción y presentación de las mismas.

Conclusiones.

En la mayoría de las PYMES de Babahoyo existen políticas contables obsoletas desvinculadas con las NIIF y por tanto no reflejan la realidad financiera en sus estados financieros.

Existe en la mayoría de las PYMES despreocupación por parte de los directivos y responsables de las áreas contable – financiera de la capacitación de NIIF para PYMES y su cumplimiento de acuerdo a los cronogramas y requerimientos de la Superintendencia de Compañías.

La información que se genera en las áreas de contabilidad involucra un grado de riesgo debido a que la no adopción de las NIIF para PYMES da como resultado información no fiable, que no permiten tomar decisiones adecuadas.

La mayoría de las PYMES no han realizado un comparativo de afectación patrimonial, por lo que desconocen si dicha empresa podría tener efectos negativos patrimoniales.

En la mayoría de las PYMES a los responsables del área contable – financiera se les dificulta reconocer, clasificar y determinar el valor de las partidas de los estados financieros de acuerdo a NIIF; por lo que consideran viable un manual procedimental para la aplicación de NIIF para PYMES.

Recomendaciones

Se recomienda que se adapte las políticas contables a la normativa internacional de información financiera para las pequeñas y medianas empresas.

Los directivos y responsables de las áreas contable – financiera de la deberían capacitarse en NIIF para PYMES y su cumplir con los requerimientos de la Superintendencia de Compañías.

Las PYMES de Babahoyo deberían adoptar las NIIF para PYMES ya que es una obligatoriedad y así aparte de tener el beneficio de tener estados financieros fiables, uniformes y que responda a la realidad financiera de la empresa, podrán evitar también futuras sanciones.

Las PYMES de Babahoyo deberían realizar un comparativo patrimonial para analizar la afectación de este y tomar medidas previsoras.

Los responsables del área contable – financiera de las PYMES de Babahoyo deberían aplicar este manual procedimental para la aplicación de NIIF para PYMES, para que se les facilite el manejo de reconocimiento, reclasificación y valoración de las partidas de los estados financieros al momentos de la adopción y posterior a ello.

Bibliografía.

Alfonso, O. (2002). *Introduccion a las finanzas.* México: McGraw Hill.

OSTOS ALBA, M. (2015). *Efecto de las NIIF para PYMES desde gestion de la calidad.* Bogota: Universidad Militar Nueva Granada.

Salazar-Baquero, É. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. *cuad. contab, 14*(35), 395-414.

Vásquez Quevedo, N. (2013). Impacto de las Normas de Información Financiera en la relevancia de la información financiera en México. *Contaduría y administración, 58*(2), 61-89.

Zapata, G., & Hernández Arias, A. (2010). Reflexiones sobre la aplicación de las NIIF en las PYMEs venezolanas. *Compendium, 13*(25), 23-41.